

УДК 336.71

Багауова Г.И.

Студент 4го курса

Башкирский Государственный Аграрный Университет

Научный руководитель: Фаррахетдинова А.Р.

Россия, г.Уфа

**АНАЛИЗ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ АО
«РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

Аннотация: в статье рассматривается деятельность банка на рынке банковских услуг, проводится анализ экономических показателей банка. Рассматривается структура доходных активов и приводится сравнительный анализ условия потребительского кредитования по банкам- конкурентам.

Ключевые слова: потребительское кредитование, кредит, банк, активы, доходы.

Bagauova G.I.

4th year student

Bashkir State Agrarian University

Supervisor: Farrahettinova A.R.

Russia, Ufa

**ANALYSIS OF CONSUMER CREDITING JSC
«ROSSELKHOZBANK»**

Annotation: the article discusses the activities of the bank in the banking services market, analyzes the economic indicators of the bank. The structure of earning assets is considered and a comparative analysis of the conditions for consumer lending by competing banks is given.

Keywords: consumer lending, credit, bank, assets, income.

Рассмотрим деятельность АО "Россельхозбанк" на рынке банковских услуг за 2015-2017 г. Проведем анализ основных экономических показателей банка.

Таблица 1 - Основные экономические показатели деятельности АО "Россельхозбанк", млн. руб [2].

Показатели	2015г.	2016г.	2017г.	Изменение 2017г. к 2015г.
Уставный капитал	195605	218048	275109	79504
Валюта баланса	1577886	1816269	2067492	489606
Доходы	33868	42688	37765	3897
Расходы	31737	36821	58993	27256
Прибыль(убыток) до налогообложения	2130	5866	-21227	-23358
Начисленные(уплаченные)налоги	1607	4848	-11893	-13500
Прибыль(убыток)после налогообложения	523	1018	-9334	-9857
Удельный вес чистой прибыли в доходах, %	1,5	2,4	-24,7	-26,2
Ссудная задолженность всего	1299718	1496222	1680209	380491
Средства клиентов всего	1378006	1595404	1738079	360072
В том числе вклады физических лиц	247169	185266	317800	70630
Рентабельность акционерного капитала, %	17,3	19,6	13,7	-3,6
Уровень рентабельности, %	0,1	0,3	-1,0	-1,1

Из таблицы 1 , видно, что уставный капитал в 2017 году увеличился по сравнению с 2015 годом на 79503 млн. руб.,

Валюта баланса в 2017 году увеличилась на 489605 млн. руб.

При увеличении доходов Банка в 2017 году на 3897 млн. руб., расходы также увеличились по сравнению с 2015 годом на 27256 млн. руб.

В 2017 году у Банка образовался убыток от деятельности в размере 21227 млн. руб. (до налогообложения), после уплаты налогов убыток составил - 9334 млн. руб.

При этом, удельный вес чистой прибыли в доходах составил - 24,7 %. Увеличение валюты баланса по активам Банка произошло в основном за счет

ссудной задолженности, которая увеличилась по сравнению с 2015 годом на 380491 млн. руб.

Необходимо заметить, что в Банке в анализируемом периоде увеличились привлеченные средства клиентов, которые в 2017 году составили 101738 млн. руб., что на 360072 млн. руб. больше по сравнению с 2015 годом.

Рентабельность акционерного капитала в 2017 году составила 13,7%, что на 3,6 процентных пункта меньше, чем в 2015 году.

При этом уровень рентабельности составил отрицательную величину в 2017 году, в размере 1,0 %.

В целом показатели деятельности показывают то, что Банк динамично развивается - увеличилась валюта баланса, вырос уставный капитал, вырос кредитный портфель Банка, увеличились процентные доходы, клиенты размещают свои средства в Банке, о чем свидетельствует рост размещенных средств клиентов, в том числе вклады физических лиц.

При этом, нужно заметить, что с увеличением доходов Банка, увеличились и расходы, что привело к образованию убытка.

Таблица 2- Структура доходных активов АО «Россельхозбанк» [2].

Наименование показателя	2013г.		2014г.		2015г.		2016г.		2017г.	
	млрд. руб	в % к итогу	млрд. руб	в % к итогу	млрд. руб	в % к итогу	млрд. руб	в % к итогу	млрд. руб	в % к итогу
Межбанковские кредиты	288,4	17,15	293,2	15,14	421,5	18,06	342,0	14,22	374,9	14,00
Кредиты юр.лицам	991,6	58,94	1163,7	60,08	1329,5	56,95	1430,4	59,49	1563,5	58,41
Кредиты физ.лицам	243,8	14,49	274,6	14,18	286,2	12,26	322,1	13,40	351,4	13,13
Векселя	4281,7	0,25	14,5	0,75	21,0	0,90	19,9	0,83	20,9	0,78
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	1318,9	0,08	1016,0	0,05	1014,0	0,04	848,3	0,04	764,8	0,03
Вложения в ценные бумаги	149,5	8,89	170,5	8,80	258,8	11,09	278,5	11,58	354,02	13,22
Прочие	2444,2	0,15	6538,8	0,34	16,1	0,69	9,43	0,39	7,75	0,29

доходные ссуды										
Доходные активы	1682,4	100,0	1937,0	100,0	2334,5	100,0	2404,6	100,0	2676,9	100,0

Видим, что в 2014 году незначительно изменились суммы межбанковские кредиты, кредиты юр.лицам, увеличились кредиты физ.лицам, вложения в ценные бумаги уменьшились, вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования уменьшились, сильно уменьшились векселя, а общая сумма доходных активов увеличилась с 1682,4 до 1937,0 млрд.руб.

В 2017 году также незначительно изменились суммы межбанковские кредиты, кредиты юр.лицам, кредиты физ.лицам, векселя, увеличились суммы вложения в ценные бумаги, сильно увеличились суммы вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов увеличилась с 2404,6 до 2676,9 млрд.руб.

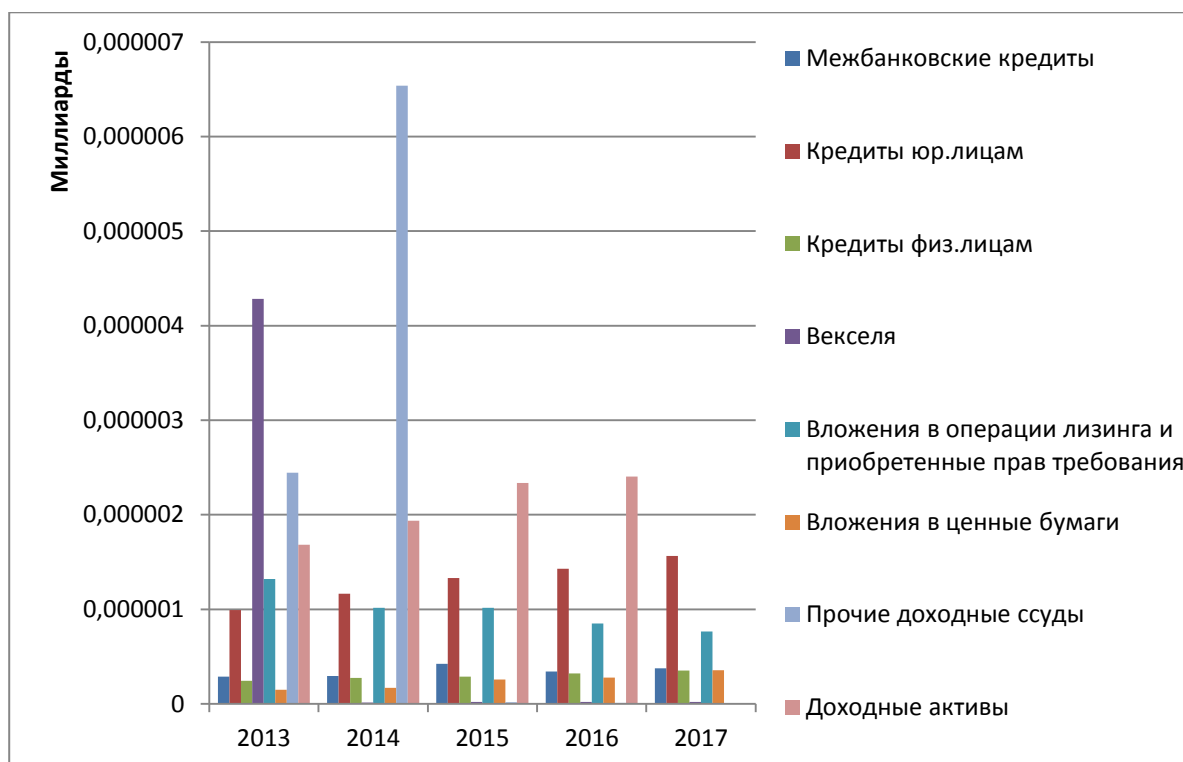


Рисунок 1- Структура доходных активов АО «Россельхозбанк»

Далее рассмотрим анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Таблица 2 Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» [1].

Показатели	2015 г.		2016 г.		2017 г.		2017 г. к 2015 г, %
	млн. руб	в % к итогу	млн. руб	в % к итогу	млн. руб	в % к итогу	
Жилищные и ипотечные кредиты	29571	14,9	47140	19	80325	29	271,6
Автокредиты	1989	1	2569	1	2473	0,9	124,2
Потребительские кредиты	166390	84,1	197549	80	193879	70,1	116,5
Всего	197950	100	247259	100	276677	100	139,7

Из анализируемой таблицы видно, что наибольшим темпом роста обладают жилищные и ипотечные кредиты. Автокредиты повысились в 1,24 раза в 2017 году, и составили 2473 млн.руб. Потребительские кредиты в 2017 г. составили 193879 млн.руб., что в 1,16 раза больше чем в 2016 г. В 2017 году основным направлением кредитования физических лиц были потребительские кредиты, на долю которого приходилось 70,1%. В 2017 г доля автокредита уменьшилась до 0,9%.

Первым по значимости направлением кредитования физических лиц является потребительское кредитование [3]. Проведем сравнительный анализ условий потребительского кредитования АО «Россельхозбанк» с банками- конкурентами.

Таблица 3 - Сравнительный анализ условия потребительского кредитования по банкам- конкурентам

Показатели	Сбербанк	Росавтобанк	ВТБ 24	Россельхозбанк
Срок	От 3 месяцев до 5 лет	От 12 до 60 месяцев	5 лет	От 1 месяца до 84 месяцев
Процентная ставка	От 14,9 %	От 15 % до 17%	От 10,9 %	От 10 % до 19 %
Максимально разрешенная сумма кредита	3 000 000 рублей	От 500 000 рублей до 5 000 000	До 5 000 000 рублей	От 10 000 рублей до 2 000 000 рублей

Исходя из таблицы 3 можно сделать вывод, что самые выгодные условия потребительского кредитования предлагает Россельхозбанк. Процентная ставка потребительского кредитования в Россельхозбанке составляет от 10% до 19% , выдается на срок от 1 месяца до 84 месяце и максимально разрешенная сумма в отличие от других банков составляет от 10 000 рублей до 2 000 000 рублей.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Официальный сайт Россельхозбанка: офиц.сайт.- Режим доступа: <https://www.rshb.ru/>.
2. Анализ банков. – Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php>.
3. Фарраhetдинова А.Р., Алимгулова Л.Ф. Анализ потребительского кредитования в регионе на примере АО «Банк Русский Стандарт» // Современные научные исследования и разработки. 2018. № 6 (23). С. 665-669.