

УДК 336.71

ЭКОСИСТЕМА РОССЕЛЬХОЗБАНКА И ЕЕ ПРЕИМУЩЕСТВА ДЛЯ МАЛОГО АГРОБИЗНЕСА

Полина Андреевна Грязнева

студент

polinagrazneva@gmail.com

Светлана Серафимовна Кириллова

кандидат экономических наук, доцент

sv_kirillova@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация: В статье рассмотрена экосистема АО «Россельхозбанк» с точки зрения ее преимуществ для сельскохозяйственных товаропроизводителей и, прежде всего, малого агробизнеса. Дана характеристика основных цифровых продуктов, обозначены возможности их использования в аграрном секторе экономики.

Ключевые слова: банк, сфера АПК, экосистема, банковские услуги.

В настоящее время Россельхозбанк много внимания уделяет малому агробизнесу. Прежде всего банк разрабатывает различные цифровые решения для предпринимателей-аграриев. Спектр цифровых услуг для них постоянно растет. Преимущественно услуги направлены на создание условий для реализации произведённой фермерами и малыми сельскохозяйственными организациями продукции. Спрос на фермерскую продукцию ежегодно возрастает. Это связано с повышением интереса граждан к своему питанию, а также желание пересмотреть структуру продуктовой корзины в части увеличения доли российских товаров. Именно Россельхозбанк обеспечивает встречу продавца с потенциальными покупателями. При этом используя цифровые платформы, предприниматель может не беспокоиться о том, что его потенциальные клиенты будут относиться только к одному региону. Современные возможности обеспечивают доступ покупателей к продуктам практически из всех регионов нашей страны. Тем самым существенно расширяется рынок сбыта и также предприниматели могут постоянно повышать качество своей продукции, поскольку будут ориентироваться на более искушенных покупателей с высокими требованиями.

Аграрный сектор экономики сегодня демонстрирует высокие темпы экономического роста, а также показывает пример успешного продвижения разнообразных цифровых решений в текущую деятельность. Аграрное производство в условиях современных вызовов ставит перед собой цель – формирование стабильной производственной системы, способной обеспечить продовольствием все население страны и быть источником экспортного дохода для государства. Одновременное функционирование крупных агрохолдингов и организаций малого бизнеса в аграрном секторе выступило в качестве фактора, способствующего диверсификации (процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые не связаны между собой. Позволяет избежать части риска при распределении капитала между разнообразными видами деятельности) производства, насыщению локальных

рынков и компенсации издержек, возникающих в результате рыночной трансформации аграрного рынка [1-4].

Эффективное использование разработанных цифровых решений в сфере агробизнеса позволяет сформировать команду профессионалов-единомышленников на предприятии, определить необходимый объем инвестиций, найти потенциальных инвесторов, а также грамотно использовать имеющиеся меры государственной поддержки.

В настоящее время АО «Россельхозбанк» в Российской Федерации является безусловным лидером в области кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей. АО «Россельхозбанк» занимает ведущее место в сфере кредитования АПК и смежных отраслей. Доля данного банка на рынке является преобладающей, что наглядно видно из данных таблицы 1.

Таблица 1

Динамика рыночной доли АО «Россельхозбанк» в основных сегментах кредитного рынка России за 2019-2022 годы, %

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год	2022 год
Нефинансовые организации	9,5%	4,7	5,0	13,0
Физические лица	2,7	3,0	3,0	2,8
АПК	28,2	29,8	30,0	29,0
Сезонные работы	72,0	75,0	85,4	71,6
Отрасли «сельское хозяйство»	38,3	38,3	36,2	35,3
Отрасли «пищевой промышленности»	19,4	22,0	22,2	18,9

Данные таблицы показывают, что АО «Россельхозбанк» выдает большое количество кредитов организациям, занятым на сезонных работах. Также банк выдает более половины кредитов сектору сельского хозяйства и пищевой промышленности.

Несмотря на высокую долю операций, связанных с аграрным сектором экономики, АО «Россельхозбанк» является традиционно универсальным банком. То есть он имеет право на предоставление всего спектра банковских услуг. Банк, в связи с этим, стремится идти в ногу с современными тенденциями и создавать максимально комфортные условия предоставления услуг своим

клиентам. Вполне логичной стала идея формирования Экосистемы Россельхозбанка. Значительная роль организаций сферы АПК предопределяет необходимость в формировании уникальных цифровых продуктов, учитывающих интересы аграриев и специфику их деятельности. Разработанные Россельхозбанком цифровые продукты в рамках экосистемы позволяют поддерживать ликвидность и платежеспособность организаций, сформировать наиболее эффективную модель управления денежными потоками. Особое внимание уделено планированию производственных процессов, а также планированию сбыта.

Сегодня экосистема банка рассматривается как специализированное пространство для клиента, которое доступно для него в любой промежуток времени. Основные преимущества данного пространства – это доступ ко всем банковским сервисам, оперативность операций, полный дистанционных формат. Таким образом, банк с помощью экосистемы может обеспечить потребности клиента максимально эффективно с минимальными потерями времени.

Одной из первых цифровых платформ Россельхозбанка стал проект «Свое Фермерство» - интегрированная система услуг для сельскохозяйственных товаропроизводителей. Клиент получает доступ практически ко всем услугам банка, необходимым средствам и производственным инструментам.

Особое внимание уделено разработчиками платформы кадровой составляющей – проект «Свое Я в АГРО». Так, платформа объединяет информацию практически о всех вакансиях, которые представлены заказчиками в сфере сельского хозяйства. Оцениваются условия осуществления деятельности, предварительный объем реализации, оценивается объем выручки, анализируются возможности по развитию дополнительных видов деятельности с целью привлечения клиентов и продвижения своего продукта (например, участие в ярмарках, выставках, разработка туристических маршрутов).

Участие в ярмарках и выставках сегодня рассматривается как популярный канал реализации сельскохозяйственной продукции, который набирает обороты

и с каждым годом привлекает все больше покупателей и продавцов. Для товаропроизводителя главным в развитии этого канала продаж является возможность соблюдения требований к безопасности продукции. Многие товаропроизводители добровольно участвуют в маркировке товаров в системе «Честный знак». Это обусловлено спросом потребителей, практически половина которых предпочитает фермерские продукты. При этом почти треть потребителей отдают предпочтение экологически чистым продуктам [5-8].

Цифровые продукты, разработанные Россельхозбанком, охватывают широкий круг потребителей от сельхозорганизаций, фермеров и жителей сельской местности до студентов, потребителей продуктов и услуг сферы АПК и организаций, так или иначе связанных с аграрным производством.

Преимущества Экосистемы предопределяются цифровизацией основных сервисов, важностью поддержки как самого агробизнеса, так и сельской инфраструктуры. Управление финансами организации сферы АПК можно отнести к значимым элементам достижения сельскохозяйственной организацией ожидаемых финансовых результатов и кроме того, предоставляет возможность включаться в реформирующуюся экономическую систему всего общества. Дальнейшее развитие управленческих технологий и цифровых сервисов в области финансов аграрного сектора экономики позволит более быстро реагировать на изменяющуюся ситуацию в экономике и, прежде всего, на рынке продовольствия, успешно управлять рисками, достигая их минимального значения, а также позволяет выявлять внутренние и внешние резервы роста производства и более эффективно использовать имеющиеся ресурсы.

Список литературы:

1. Балова С.Л. Тренд на экосистему как бизнес-коллаборацию в банковском секторе // Экономика и предпринимательство. 2019. № 5. С. 922-924

2. Волкова Л.Г. Банковское обслуживание организаций АПК: учебное пособие/ Мичуринск: Изд-во Мичуринского ГПАУ, 2024. 95 с.
3. Зокиров М.А. Банковская экосистема: необходимость построения в условиях усиления конкуренции в розничном бизнесе // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 194-197.
4. Квочкин А.Н., Григорьева Л.В. Проблемы кадрового обеспечения садоводства//Вестник Мичуринского государственного аграрного университета. 2013. № 3. С. 8-11.
5. Клейнер Г.Б., Рыбачук М.А., Карпинская В.А. Развитие экосистем в финансовом секторе России // Управленец. 2020. № 4. С. 2-15
6. Косарев В.Е., Иараджули Г.М. Экосистема как новая модель развития банка // Финансовые рынки и банки. 2020. № 1. С. 58-62
7. Шакер И.Е. Архитектура элементов цифровизации банка: направления развития // Финансы, деньги, инвестиции. 2020. № 1. С. 37-40.
8. Фермерства 2.0. Пособие для фермеров. АО «Россельхозбанк», 2025

UDC 336.71

THE RUSSELKHOZBANK ECOSYSTEM AND ITS ADVANTAGES FOR SMALL AGROBUSINESS

Polina A. Gryazneva

student

polinagrazneva@gmail.com

Svetlana S. Kirillova

candidate of economic Sciences, associate Professor

sv_kirillova@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russian Federation

Annotation: The article examines the ecosystem of JSC Rosselkhozbank in terms of its advantages for agricultural producers and, above all, small agribusiness. It provides a description of the main digital products and outlines the possibilities for their use in the agricultural sector of the economy.

Keyword: bank, agricultural sector, ecosystem, and banking services.

Статья поступила в редакцию 09.12.2025; одобрена после рецензирования 20.12.2025; принята к публикации 29.12.2025.

The article was submitted 09.12.2025; approved after reviewing 20.12.2025; accepted for publication 29.12.2025.