doi: 10.18411/lj-30-06-2017-25

idsp 000001:lj-30-06-2017-25

Общий экономический анализ банка

Аннотация

В данной статье дан краткий обзор общей экономической характеристики ПАО "МИнБанк" на сегодняшнем этапе. Проведён сравнительный анализ структуры активов и пассивов банка за 2015-2016 годы. Присвоена оценка деятельности коммерческой организации. Также рассмотрена управленческая структура и основные услуги, оказываемые банком в рамках расчётно-кассового обслуживания клиентов.

Ключевые слова: ПАО "МИнБанк", доля банка, структура активов, структура пассивов, удельный вес, управленческая структура, капитал.

Московский Индустриальный Банк был зарегистрирован в ноябре 1990 года Госбанком СССР на базе Московского городского управления Промстройбанка СССР в форме товарищества с ограниченной ответственностью. В 1997 году финансовый институт был преобразован в акционерный банк (сокращенное наименование — ОАО «МИнБ»). В августе 2015 года организационно-правовая форма банка была изменена на ПАО (сокращенное наименование – ПАО «МИнБанк»).

С 2000 года началось активное формирование филиально-офисной сети Банка в европейской части России. В настоящее время Банк представлен в 29 субъектах Российской Федерации. Банк России ежемесячно включает Банк в список 30-ти крупнейших российских кредитных организаций, а также относит его к кредитным организациям, признаваемым значимыми на рынке платежных

услуг. Правительство Российской Федерации и Агентство по страхованию вкладов включило Банк в список 27 кредитных организаций, вошедших в программу докапитализации банков. Банк является участником Государственной программы поддержки предприятий малого и среднего бизнеса.

ПАО «МИнБ» является универсальным, многофилиальным и клиентоориентированным банком, оказывающий все виды банковских услуг как юридическим, так и физическим лицам, имея все необходимые лицензии на осуществление банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг. В настоящее время Банк обслуживает около 70 тысяч предприятий и организаций и свыше 1,5 млн. частных клиентов. Банк является участником Системы страхования вкладов и неоднократно привлекался Агентством по страхованию вкладов для выплат возмещения клиентам обанкротившихся банков. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» шесть лет подряд ежегодно присваивает Банку рейтинг кредитоспособности на уровне «А» (высокий уровень кредитоспособности).

В соответствии с законодательством, Уставом и Положениями об органах управления Банка установлено распределение компетенций и полномочий между органами управления: Общим собранием акционеров Банка, Советом директоров, единоличным исполнительным органом (Президентом Банка) и Правлением Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, принимающим решения по основным вопросам его деятельности.

Акционеры Банка обладают правом на непосредственное участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня общего собрания, принятия ключевых решений и утверждения документов, регулирующих систему корпоративного управления Банка, а также избрания членов Совета директоров, Президента, ревизионной комиссии Банка.

Совет директоров Банка является одним из важнейших элементов системы корпоративного управления ПАО «МИнБанк», осуществляющий стратегическое управление и общее руководство деятельностью Банка, включая системы управления рисками внутреннего контроля, а также контролирующей деятельность исполнительных органов. Совет директоров подотчетен общему собранию акционеров Банка.

Члены Совета директоров избираются общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания, и могут быть переизбраны

неограниченное количество раз. Количественный состав Совета директоров в соответствии с Уставом Банка составляет семь человек. Председатель Совета директоров избирается членами Совета директоров из их числа большинством голосов. Совет директоров Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Совета директоров.

Главной целью деятельности Банка является эффективное использование финансовых и кредитных ресурсов для получения прибыли.

Московский Индустриальный банк стабильно входит в тридцатку крупнейших банков России, определяемой Центральным Банком Российской Федерации по своей собственной методике расчетов (список составляется ежемесячно и публикуется на сайте Банка России и в Вестнике Банка России).

Московский Индустриальный банк является одним из крупных расчетных банков России. По экспертной оценке, платежи Банка через расчетную сеть Банка России составляют 10-15% от всех объемов платежей по Орлу. Высокий уровень клиентского сервиса, отлаженные межбанковские технологии, конкурентные тарифы, квалифицированный персонал и индивидуальный подход к обслуживанию клиентов позволяют обеспечить первоклассное качество расчетно-кассового обслуживания клиентов. Передовые технологии, используемые Банком, позволяют предоставлять полный спектр услуг для своих клиентов по осуществлению расчетов в российских рублях и иностранной валюте. Широкая филиальная и корреспондентская сети дают возможность оперативного проведения платежей от плательщика к получателю за время, не превышающее 30 минут.

К основным услугам расчетно-кассового обслуживания ПАО «МИнБанк» относятся:

- открытие и ведение счетов;
- осуществление расчетов;
- осуществление документарных операций (аккредитивы);
- оказание помощи в розыске не поступивших в пункт назначения денежных средств, а также платежных документов клиентов;
- оказание консультационных услуг по всем видам расчетов, по оформлению платежных документов и др.;
- оформление платежных документов;
- услуги по операциям с дорожными чеками.

Московский Индустриальный банк оказывает полный спектр услуг в области кассового обслуживания Клиентов, включая:

- прием и пересчет наличных денежных средств;
- пересчет и зачисление на счет Клиента денежных средств не позднее следующего рабочего дня;
- выдачу наличных денежных средств по денежным чекам.

Для комфортного и безопасного дистанционного управления своими счетами ПАО «МИнБанк» предлагает клиентам Программно-Технический Комплекс «Интернет-Банк». Использование «Интернет-Банк» позволяет:

- осуществлять все расчеты непосредственно с рабочего места (из офиса, дома; не нужно устанавливать банковское программное обеспечение на свой компьютер);
- избежать ошибок в оформлении платежных документов – система уже при формировании документа выявляет ошибки при заполнении;
- существенно сократить расходы организации на расчётно-кассовое обслуживание;
- оптимизировать рабочее время сотрудников бухгалтерии;
- обеспечить максимально высокий уровень безопасности при обмене информацией с Банком;
- сократить транспортные расходы на поездки в Банк.

В целях обеспечения безопасности и сохранности денежных средств в ПАО «МИнБанк» применяются:

- самостоятельное изготовление Клиентом своих ключей электронной подписи;
- усиленная квалифицированная электронная подпись со сроком действия 3 года;
- шифрование канала между Банком и Клиентом;
- средства криптографической защиты информации и носители ключевой информации eToken ГОСТ;
- информирование Клиента о каждой совершенной операции с помощью SMS;
- устройства SafeTouch для визуализации платежных документов;
- AntiFraud система, помогающая выявить и предотвратить мошеннические операции.

Доля Банка в активах-нетто в целом по банковской системе составила на 01.01.2017 года 0,32 % (на 01.01.16 г. – 0,32 %).

По величине активов-нетто Банк находится на 37-м месте (на 01.01.2016 г. – 37-е место), сохранив свои позиции по сравнению с началом года.

По совокупным средствам корпоративных клиентов во всех валютах Банк на 01.01.2017 г. занимает 37-е место, поднявшись на три позиции по сравнению с началом года.

Доля Банка в капитале банковской системы составляет на отчетную дату 0,23 % (на 01.01.2016 г. – 0,35 %).

По размеру капитала Банк занимает 36-е место (на 01.01.2016 г. – 38-е место), поднявшись на две позиции по сравнению с началом года.

Доля в совокупных кредитах клиентам составляет 0,35 % (на 01.01.2016 г. – 0,36 %).

По объему кредитов клиентам Банк занимает на 01.01.17 г. 31-е место, потеряв одну позицию по сравнению с началом года.

Доля во вкладах физических лиц на 01.01.17 г. составляет 0,66 % (на 01.01.2016 г. – 0,65 %).

По данному показателю Банк занимает 20-е место, поднявшись на одну позицию по сравнению с началом года. Данные показатели свидетельствуют о сохранении доверия к Банку со стороны частных инвесторов.

На основании данных бухгалтерской отчетности произведем анализ динамики статей актива баланса за 2 года: 2015-2016 гг., проанализируем его структуру (таблица 1).

Как видно из таблицы 1, по состоянию на 01.01.17 г. валюта баланса Банка составила в сумме 242 897,5 млн руб. и выросла за 2016 год на 17 464,2 млн рублей или 7,7 % (в 2015-м году соответственно на 16 479,2 млн руб., или 7,9 %).

По-прежнему в структуре активов Банка наибольшую долю – 71,8 % – составляет чистая ссудная задолженность (на 01.01.16 г. – 73,5 %), которая выросла за год на 8576 млн. руб., или 5,2 %, и сложилась в сумме 174 365,1 млн руб. (на 01.01.16 г. – 165 789,2 млн руб.).

Доля портфеля ценных бумаг в общем объеме активов Банка составляет на 01.01.17 г. 10,4 % (на 01.01.16 г. – 10,1 %).

Таблица 1

*Сравнительный анализ структуры активов
ПАО «МИнБанк» за 2015-2016 годы, тыс. руб.*

Наименование статьи	01.01.15 г.	Удельный вес, %	01.01.16 г.	Удельный вес, %	01.01.17 г.	Удельный вес, %	Изменение	
							Абсолютное	Прирост, %
Денежные средства	9081488	4,3	8534442	3,8	7923166	3,3	-1158322	-12,8
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9252688	4,4	9650851	4,3	7849228	3,2	-1403460	-15,2
Обязательные резервы	1563199	0,7	3713708	1,6	3627533	1,5	2064334	132,1
Средства в кредитных организациях	1615361	0,8	1453507	0,6	3672030	1,5	2056669	127,3
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18419091	8,8	18424	0,0	21178	0,0	-18397913	-99,9
Чистая ссудная задолженность	146869598	70,3	165789151	73,5	174365148	71,8	27495550	18,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3254031	1,6	6294954	2,8	8940210	3,7	5686179	174,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	1485367	0,7	16439775	7,3	16249019	6,7	14763652	993,9
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8572614	4,1	3889907	1,7	5473561	2,3	-3099053	-36,2
Прочие активы	10403882	5,0	13362319	5,9	18403972	7,6	8000090	76,9
Всего активов	208954120	100,0	225433330	100,0	242897612	100,0	33943492	16,2

В таблице 2 представлен анализ пассивов банка. Общий объем привлеченных средств клиентов составляет на конец отчетного года 197 865,6 млн руб. (на 01.01.16 г. – 166 778,7 млн руб.), или 81,5 % валюты баланса Банка

(на 01.01.16 г. – 74 %), и увеличился за год на 31 086,9 млн рублей или 18,6 % (в 2015-м году соответственно на 10 214,6 млн руб., или 6,5 %).

Таблица 2

Сравнительный анализ структуры пассива ПАО «МИНБанк» за 2015-2016 годы, тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.15 г.	Удельный вес, %	01.01.16 г.	Удельный вес, %	01.01.17 г.	Удельный вес, %	Изменение	
							Абсолютное	Прирост, %
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24306307	11,6	29897507	13,3	18708893	7,7	-5597414	-23,0
Средства кредитных организаций	3604903	1,7	2754631	1,2	2285944	0,9	-1318959	-36,6
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	156564145	74,9	166778741	74,0	197865613	81,5	41301468	26,4
Вклады физических лиц	102434576	49,0	119557522	53,0	150173016	61,8	47738440	46,6
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1529945	0,7	114457	0,1	51121	0,0	-1478824	-96,7
Выпущенные долговые обязательства	616901	0,3	178064	0,1	3516185	1,4	2899284	470,0
Прочие обязательства	898849	0,4	2458571	1,1	3694013	1,5	2795164	311,0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	163492	0,1	167479	0,1	389232	0,2	225740	138,1
Всего обязательств	187684542	89,8	202349450	89,8	226511001	93,3	38826459	20,7
Средства акционеров	1925003	0,9	2014288	0,9	2014288	0,8	89285	4,6
Эмиссионный доход	5820029	2,8	6730736	3,0	6730736	2,8	910707	15,6
Резервный фонд	265221	0,1	361640	0,2	439402	0,2	174181	65,7

Переоценка активов	4735334	2,3	230995	0,1	296296	0,1	-4439038	-93,7
Нераспределенная прибыль прошлых лет	7559808	3,6	12968600	5,8	13672240	5,6	6112432	80,9
Нераспределенная прибыль за отчетный год	964183	0,5	777621	0,3	-6766451	-2,8	-7730634	-801,8
Всего источников собственных средств	21269578	10,2	23083880	10,2	16386511	6,7	-4883067	-23,0
Всего пассивов	208954120	100,0	225433330	100,0	242897612	100,0	33943492	16,2

Наибольший удельный вес в привлеченных ресурсах занимают вклады населения (60,6 %), которые увеличились за год на 25 %, что и явилось основным драйвером роста ресурсной базы Банка.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2017 года составил 16386511 тыс. рублей, уменьшившись за отчетный период на 23%.

Анализ деятельности банка показал, что банк имеет устойчивое финансовое положение, однако наблюдается отрицательная динамика прибыли. Кроме того, несмотря на соответствие требуемым нормативам, ПАО «МИнБанк» подвержено риску возникновения убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме и положенный срок в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов. Банк поддерживает базу финансирования, которая состоит в основном из средств, привлеченных за счет размещения долговых ценных бумаг и за счет привлечения срочных депозитов юридических и физических лиц.

Московский Индустриальный банк является одним из крупных расчетных банков России. Высокий уровень клиентского сервиса, отлаженные межбанковские технологии, конкурентные тарифы, квалифицированный персонал и индивидуальный подход к обслуживанию клиентов позволяют обеспечить первоклассное качество расчетно-кассового обслуживания клиентов. Передовые технологии, используемые Банком, позволяют предоставлять полный спектр услуг для своих клиентов по осуществлению расчетов в российских рублях и иностранной валюте.

Орловский филиал ПАО «МИнБанк» предлагает комплексное расчетно-кассовое обслуживание корпоративных клиентов – резидентов и нерезидентов Российской Федерации в российских рублях и иностранной валюте. Орловский

филиал ПАО «МИнБанк» предоставляет корпоративным клиентам возможность использования любого удобного вида телекоммуникационной связи (Telex, SWIFT, «Банк-Клиент» и других), что гарантирует высокую скорость и точность проведения расчетов.

В качестве рекомендаций по совершенствованию деятельности можно предложить Банку: современные концепции маркетинга финансовых услуг, в рамках которых реализовывать сопровождение новых и существующих банковских продуктов и услуг на всех стадиях их жизненных циклов; составление планов продаж банковских продуктов; разработку требований и методических материалов для модификации продуктовых предложений; внедрение современных технологий; развитие расчетно-информационных услуг, которые позволят привлечь на обслуживание и удержать в качестве своих клиентов крупные корпорации и холдинговые структуры.

1. Банковское дело: учебник [Текст]/под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 6-е изд., перераб. и доп.-М.: Финансы и статистика, 2016. –592 с.
2. Казимагомедов А. А. Банковское дело: организация и регулирование [Текст]: учеб. Пособие для студ. Учреждений высш. проф. образования/ А. А. Казимагомедов – М.: Издательский центр «Академия», 2015. – 239 с
3. Официальный сайт ПАО «МИнБанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.minbank.ru>.
4. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
5. Шестаков Р.Б. К вопросу об управлении социально-экономическими системами: теоретические основы и эволюция понятия // Регион: системы, экономика, управление. 2015. № 2 (29). С. 58-64.