

УДК 33

**КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТЬ КАК МЕХАНИЗМ
ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА (НА
ПРИМЕРЕ ПАО "МИНБАНК")**

Козырев А.Ю.,
практикант
ПАО «МИнБанк»
Калуга, Россия

Новосельцева М.М.,
к. э. н, доцент кафедры менеджмента и маркетинга
Калужский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации»,
Калуга, Россия

Аннотация

В статье анализируется конкурентоспособность и экономическая безопасность ПАО "МИнБанк", показывается его место в банковской системе РФ и выделяются проблемы в его экономической безопасности. Делается вывод о том, что для повышения уровня экономической безопасности ПАО «МИнБанк» необходимо укреплять его конкурентоспособность.

Ключевые слова: банк, конкурентоспособность банка, экономическая безопасность банка

**COMPETITIVENESS AS A MECHANISM OF ENSURING THE
ECONOMIC SECURITY OF THE BANK (ON THE EXAMPLE OF
MINBANK PJSC)**

Kozyrev A.Yu.,
trainee
PJSC "MinBank"
Kaluga, Russia

Novoseltseva M.M.,

c. e. Sci., Associate Professor of the Department of Management and Marketing

Kaluga branch of the Federal State Budgetary Educational Institution of Higher Education "Financial University under the Government of the Russian Federation",

Kaluga, Russia

Abstract

The article analyzes the competitiveness and economic security of PJSC "MInBank", shows its place in the banking system of the Russian Federation and highlights the problems in its economic security. It is concluded that in order to increase the level of economic security of PJSC "MinBank" it is necessary to strengthen its competitiveness.

Keywords: bank, bank competitiveness, economic security of the bank

Конкурентоспособность банка – это степень устойчивости его позиций относительно основных конкурентов при существующей конкурентной структуре рынка и достигнутая благодаря созданию уникальной ценности банковских продуктов и услуг для клиентов. Управление конкурентоспособностью является неотъемлемой частью деятельности коммерческого банка [3].

Экономическая безопасность банка призвана защищать его экономические интересы, своевременно обнаруживать и нейтрализовать различные угрозы банку, а также предотвращать эти угрозы.

Понятия экономической безопасности и конкурентоспособности взаимосвязаны друг с другом. Экономическая безопасность – это условие существования банка и его развития, а конкурентоспособность – это и цель, и индикатор развития банка [4].

Рассмотрим уровень конкурентоспособности ПАО «МИнБанк», который на 1 января 2020 года занимал 25 место по нетто-активам, выявив рейтинг банка по ключевым экономическим показателям его деятельности.

В таблице 1 представим оценку рыночной позиции ПАО «МИнБанк» по величине нетто-активов (по информации, содержащейся в официальной отчетности банка [11]).

Таблица 1 – Оценка рыночной позиции ПАО «МИнБанк» по величине нетто-активов, млрд.руб.

Положение в рейтинге	Наименование банка	Активы, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
24	СМП Банк	490,4	480,4	-2,02
25	Московский Индустриальный Банк	282,5	428,9	51,82
26	Московский Областной Банк	573,8	385,1	-32,88
27	Банк ДОМ.РФ	238,3	344,5	44,59
28	Русский Стандарт	363,5	338,5	-6,9

ПАО «МИнБанк» за счет докапитализации со стороны ЦБ увеличил свои активы почти на 52%, в то время как другие банки, не имея поддержки ЦБ, показывают скромные результаты. Только Банк ДОМ.РФ увеличил свои активы значительно - на 44,59%, три банка не только не увеличили активы, но и снизили их. Но Банк ДОМ.РФ – это банк специфичный, он специализируется на ипотечном кредитовании и, кроме того, призван осуществлять финансирование проектов жилищного строительства с использованием эскроу счетов.

Оценим рыночную позицию ПАО «МИнБанк» по величине чистой прибыли (табл. 2).

Таблица 2 – Оценка рыночной позиции ПАО «МИнБанк» по величине чистой прибыли, млрд.руб.

Положение в рейтинге	Наименование банка	Чистая прибыль/убыток, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
434	Росгосстрах Банк	-5,7	-1,4	74,71

435	Международный Финансовый Клуб	-3	-3,4	-11,57
436	Балтинвестбанк	-4,7	-3,6	22,4
437	Связь-Банк	-7,6	-16,7	-119,24
438	Московский Индустриальный Банк	-2,98	-117,3	-3,836,45

По чистой прибыли ПАО «МИнБанк» занимает последнее место в банковской системе РФ. Убыток банка в 2019 году наибольший из всех – 117,3 млрд.рублей. Это очень большая сумма, банк в рейтинге на 1 позицию выше имеет убыток всего 16,7 млрд.рублей.

К таким убыткам ПАО «МИнБанк» привела слабая кредитная политика, допустившая выдачу кредитов тем юридическим лицам, которым кредиты было выдавать нельзя из-за высоких рисков.

Оценим рыночную позицию ПАО «МИнБанк» по размеру капитала по форме 123 (табл. 3).

Таблица 3 – Оценка рыночной позиции ПАО «МИнБанк» по размеру капитала по форме 123, млрд.руб..

Положение в рейтинге	Наименование банка	Капитал, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
46	Русфинанс Банк	17,5	23,7	35,47
47	Московский Индустриальный Банк	29,2	22,8	-22,18
48	Авангард	22,7	22	-2,91
49	Экспресс-Волга	14,9	21,2	42,65
50	Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)	19,8	21,1	6,3

По капиталу позиция Московского Индустриального Банка хуже, чем по нетто-активам – 47. С другой стороны, «Русфинанс Банк», занимая 46 место, входит в банковскую группу Societe General и специализируется на автокредитовании, что в целом указывает на неплохой рейтинг ПАО «МИнБанк». Отрицательным моментом является снижение капитала на 22,18%, что ведет к росту рисков ликвидности и достаточности капитала.

В таблице 4 оценим кредитный портфель ПАО «МИнБанк» и ближайших конкурентов.

Таблица 4 – Оценка рыночной позиции ПАО «МИнБанк» по кредитному портфелю, млрд.руб..

Положение в рейтинге	Наименование банка	Кредитный портфель, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
25	Банк ДОМ.РФ	95,1	181	90,27
26	Московский Индустриальный Банк	198,4	176,2	-11,18
27	СМП Банк	147,5	163,6	10,95
28	Ситибанк	156,8	162,3	3,48
29	РНКБ	123,7	157,3	27,17

По кредитному портфелю рейтинг банка – 26, его показатели превосходят показатели достаточно крупных банков: СМП банка и Ситибанка. Но нужно обратить внимание на снижение емкости портфеля на 11,18%, что, с одной стороны, снижает кредитный риск, с другой стороны, уменьшает прибыльность бизнеса ПАО «МИнБанк».

В таблице 5 оценим объем вкладов на балансе ПАО «МИнБанк».

Таблица 5 – Оценка рыночной позиции ПАО «МИнБанк» по вкладам физических лиц, млрд.руб..

Положение в рейтинге	Наименование банка	Вклады физических лиц, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
15	СМП Банк	152,3	208,96	37,21
16	Московский Индустриальный Банк	205,2	195,4	-4,77
17	Хоум Кредит Банк	192,8	182,3	-5,44
18	Уральский Банк Реконструкции и Развития	161,1	166,8	3,55
19	Русский Стандарт	174,3	161,4	-7,39

По вкладам физических лиц Московский Индустриальный Банк находится на 16 месте. Его положение сопоставимо с такими известными банками, как СМП банк, Хоум Кредит Банк и банк Русский Стандарт, которые ведут агрессивную политику по привлечению средств физических лиц. Снижение фондирования со стороны физических лиц на 4,77% можно воспринимать позитивно, так как, с одной стороны, такое фондирование

довольно дорогое, с другой стороны – неустойчивое, физические лица могут в любой момент забрать вклады и нарушить тем самым устойчивость банка.

В таблице 6 отразим объемы средств организаций на счетах ПАО «МИНБанк» и его конкурентов.

Таблица 6 – Оценка рыночной позиции ПАО «МИНБанк» по средствам организаций на счетах банков, млрд.руб..

Положение в рейтинге	Наименование банка	Средства организаций, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
52	Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)	30,9	34,1	10,42
53	Московский Индустриальный Банк	41,7	33,7	-19,04
54	Крайинвестбанк	31,6	33,6	6,54
55	Энерготрансбанк	35,1	33,1	-5,86
56	Арсбанк	17,9	32,8	83,81

В рейтинге ПАО «МИНБанк» соседствует с малоизвестными банками, занимая 53 место по объему средств организаций на балансе. Это отрицательный момент для банка – нужно изменить депозитную политику для увеличения средств на балансе.

Таблица 7 - Рейтинг банков по просроченной в кредитном портфеле, млрд.руб.

Положение в рейтинге	Наименование банка	Просроченная задолженность, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
8	Газпромбанк	87,5	106,2	21,34
9	Московский Индустриальный Банк	4	91,4	2,183,67
10	БМ-Банк	104,2	90,8	-12,9
11	Роскосмосбанк	54,5	55,1	1,19
12	Московский Областной Банк	113,3	47,9	-57,74

Можно видеть, что в 2019 году резко возросла просроченная задолженность по кредитам, выданным ПАО «МИНБанк». Клиенты перестали обслуживать свои кредиты, что привело кредитный риск фактически к максимальным значениям, также это отрицательно сказывается на устойчивости банка.

В таблице 8 отобразим уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО «МИнБанк» и его конкурентов.

Таблица 8 - Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю ПАО «МИнБанк», %

Положение в рейтинге	Наименование банка	Уровень задолженности, %.		Прирост, %
		2018	2019	
27	Синергия	22,62	56,11	33,48
28	Московский Индустриальный Банк	2,02	51,9	49,88
29	Генбанк	47,59	51,83	4,25
30	Санкт-Петербургский Банк Инвестиций	4,06	50,07	46,01
31	Росгосстрах Банк	49,43	45,15	-4,28

Уровень просроченной задолженности составляет 51,9% от всего портфеля, это очень высокий показатель уровня, фактически является критическим для кредитного риска.

Такой уровень задолженности приводит к резкому росту резервирования по кредитному портфелю в ПАО «МИнБанк» (табл. 9).

Таблица 9 - Уровень резервирования по кредитному портфелю ПАО «МИнБанк», %

Положение в рейтинге	Наименование банка	Вклады физических лиц, млрд.руб.		Прирост, %
		2018	2019	
33	Национальный Резервный Банк	70,27	60,57	-9,7
34	Московский Индустриальный Банк	7,91	60	52,09
35	Гарант-Инвест	50,54	59,65	9,11
36	Система	47,32	59,45	12,14
37	Элекснет	0	58,07	58,07

Можно видеть, что резервирование увеличилось на 52,09%, это говорит о росте просроченной задолженности.

Таким образом, ситуация с конкурентоспособностью ПАО «МИнБанк» крайне неоднозначная.

Таблица 10 – Положение в рейтинге ПАО «МИнБанк»

Рейтинг по	Величина рейтинга
нетто-капиталу	25
чистой прибыли	438
капиталу	47
кредитному портфелю	26
величине вкладов физических лиц	16
величине средств юридических лиц на счетах	53
величине просроченной задолженности	9
уровню просроченной задолженности	28
уровню резервирования	34

Наиболее критичными для конкурентоспособности ПАО «МИнБанк» являются два рейтинга – по чистой прибыли (438) и по величине просроченной задолженности (9).

Указанное положение в рейтингах конкурентоспособности нашло отражение в уровне экономической безопасности ПАО «МИнБанк», который был рассчитан методом расстояний на основе данных за 2014-2019 гг. для повышения точности расчетов [2].

Таблица 11 - Результаты расчетов и определения уровня экономической безопасности для показателей деятельности ПАО «МИнБанк»

Показатели	Результат	Уровень безопасности
Активы нетто (расчет по форме 101)	0,99	допустимый
Активы, приносящие прямой доход (форма 806)	0,90	допустимый
Обязательства, генерирующие процентные выплаты (форма 806)	0,54	достаточный
Высоколиквидные активы (расчет по форме 101)	0,29	высокий
Денежные средства в кассе (форма 806)	0,20	высокий
Капитал (по форме 123)	0,32	достаточный
Кредиты физическим лицам (форма 806)	0,55	достаточный
Кредиты предприятиям и организациям (форма 806)	0,39	достаточный
Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей (форма 806)	2,14	кризисный
Вклады физических лиц (форма 806)	0,54	достаточный
Средства юридических лиц (форма 806)	0,42	достаточный
Уровень просроченной задолженности по	2,14	кризисный

кредитному портфелю		
Уровень резервирования по кредитному портфелю	1,87	кризисный
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества	1,14	допустимый
Н1	0,39	достаточный
Н2	0,76	Умеренный
Н3	1,81	кризисный
Генеральный коэффициент надежности (К1)	0,65	Умеренный
Коэффициент мгновенной ликвидности (К2)	0,36	достаточный
Кросс-коэффициент (К3)	0,39	достаточный
Генеральный коэффициент ликвидности (К4)	0,53	умеренный
Коэффициент защищенности капитала (К5)	1,20	допустимый
Коэффициент фондовой капитализации прибыли (К6)	1,00	допустимый
Коэффициент защищенности от риска	2,39	кризисный
Инвестиционная активность	1,96	кризисный
Прибыльность основных операций	1,76	кризисный
Прибыльность операций с ценными бумагами	2,27	кризисный
Чистый спред	1,32	кризисный
Доходность ссудных операций	0,74	Умеренный

Уровень экономической безопасности банка будет равен средней арифметической от рассчитанных коэффициентов по строкам и будет равен 1,033, что относится к допустимому уровню экономической безопасности банка.

Сосредоточим в таблице 12 кризисные показатели экономической безопасности ПАО «МИнБанк».

Таблица 12 - Кризисные показатели экономической безопасности ПАО «МИнБанк»

Показатели	Результат	Уровень безопасности
Кредиты и прочие размещенные средства с просроченными сроками платежей (форма 806)	2,14	кризисный
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	2,14	кризисный
Уровень резервирования по кредитному портфелю	1,87	кризисный
Н3	1,81	кризисный
Коэффициент защищенности от риска	2,39	кризисный
Инвестиционная активность	1,96	кризисный
Прибыльность основных операций	1,76	кризисный
Прибыльность операций с ценными бумагами	2,27	кризисный

Чистый спред	1,32	кризисный
--------------	------	-----------

Итак, кризисные показатели уровня безопасности банка представлены в таблице 12. Можно видеть, что кризисными являются показатели внутренних процессов банка, например, постоянно растущее резервирование, отсутствие прибыльности операций, отсутствие защищенности от риска, просроченная задолженность и пр.

Таким образом, низкая конкурентоспособность ПАО «МИнБанк» отражается на низком уровне экономической безопасности. Для повышения уровня экономической безопасности ПАО «МИнБанк» необходимо укреплять его конкурентоспособность.

Уровень конкурентоспособности – это один из показателей деятельности организации. Следует оценивать все банковские процессы во взаимосвязи [1], а также взаимодействие коммерческих банков с разными отраслями экономики [5, 6, 7, 8, 9,10]. Такие системные исследования могут помочь руководству банков принимать грамотные решения по направлениям деятельности, что влияет на экономическую безопасность самих банков, на устойчивость банковской системы и экономику в целом.

Библиографический список

1. Елистратова Е.Ю., Абрамов Н.С., Троицкий Е.М. Оценка финансовых рисков АО «Россельхозбанк» в 2016-2018 годы // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №10-1 (56). С. 119-123.
2. Ефимов, В.В. Совершенствование механизмов обеспечения экономической безопасности государства и бизнеса : автореферат дис. ... кандидата экономических наук : 08.00.05 / Ефимов Василий Викторович; [Место защиты: С.-Петербург. гос. экон. ун-т]. - Санкт-Петербург, 2014. - 16 с.

3. Иванова, Т.Ю. Банковское дело. Управление в современном банке / Т.Ю. Иванова. - М.: КноРус, 2016. - 304 с.
4. Кабушкин, Н.И. Банковское дело. Экспресс-курс / Н.И. Кабушкин. - М.: КноРус, 2017. - 352 с.
5. Кредитные отношения в современной экономике: монография / кол. авторов; под ред. О.И.Лаврушина, Е.В.Травкиной. – Москва: КНОРУС, 2020. – 354 с.
6. Новосельцева М.М. Имитация кредитного комитета в системе экономической безопасности / Учебное пособие. – Калуга: Издательство Аналитическая консультационная фирма «Политоп», 2020.
7. Новосельцева М.М. Формирование кредитной политики коммерческого банка / Диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации. Москва, 2010.
8. Терновская Е.П. Инструменты финансово-кредитной поддержки инвестиционного развития российской экономики: тенденции и перспективы применения // Экономика. Бизнес. Банки. 2019. №3 (29). С. 43-54.
9. Терновская Е.П. Место коммерческих банков в новой экономической модели российской экономики // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. Т. 6. № 10. С. 48-56.
10. Терновская Е.П. Приоритеты кредитной политики российских банков и их влияние на экономический рост // Финансовые рынки и банки. 2019. №3. С. 15-19.
11. Официальный сайт ПАО «МИнБанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.minbank.ru> (дата обращения: 15.03.2020).

Оригинальность 90%