

Абдуманнобов Абдумаруф Жахонгир угли
студент
ФГБОУ ВПО ПГТУ «Поволжский
государственный технологический университет»
г. Йошкар-Ола, Россия
Jambo9710@gmail.com

**Анализ динамики и структуры кредитных операций ПАО
«Московский индустриальный банк» за 2017-2019 гг.**

В данной статье проведен анализ динамики и структуры кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» за период с 2017 по 2019 годы. По результатам исследования отмечены основные направления совершенствования кредитных операций банка.

Ключевые слова: банк, банковская деятельность, кредитные операции, кредит.

Abdumannobov Abdumaruf
student
FSBEI HPE "Volga state University of technology"
Yoshkar-Ola, Russia
Jambo9710@gmail.com

**Analysis of The Dynamics and Structure of Credit Operations of PJSC
"Moscow Industrial Bank" for 2017-2019**

This article analyzes the dynamics and structure of credit operations of PJSC "Moscow Industrial Bank" for the period from 2017 to 2019. Based on the results of the study, the main directions of improving the bank's lending operations were noted.

Keywords: bank, banking, credit operations, credit.

В условиях динамично меняющейся окружающей среды, повышения уровня конкуренции в банковском секторе, а также дестабилизации ситуации в экономике России возрастает роль анализа основных финансовых показателей деятельности банка.

Одним из основных направлений деятельности банка является кредитование [1]. При этом именно сфера кредитования одной из первой подвергается влиянию последствий колебаний на финансовой рынке, изменения денежно-кредитной политики [2]. В этой связи необходимым является регулярное проведение исследования текущего состояния ведения кредитных операций банком.

Выполним анализ кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» (ПАО «МИнБанк») за 2017-2019 гг., входящего в тридцатку крупнейших банков России, определяемую Центральным Банком Российской Федерации. Динамика доходов и расходов ПАО «Московский индустриальный банк» в 2017-2019 гг. отражена в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика доходов и расходов ПАО «Московский индустриальный банк» в 2017-2019 гг., млн руб. [6]

Показатель	2017	2018	2019	Темп прироста, %		Абс.изменение	
				2018 / 2017	2019 / 2018	2018 - 2017	2019 - 2018
Процентные расходы	18389,08	16255,49	13884,61	-11,60	-14,59	-2133,59	-2370,89
Чистый процентный доход	7486,12	6391,65	7324,90	-14,62	14,60	-1094,47	933,25
Чистые комиссионные доходы	3693,72	3879,27	2860,27	5,02	-26,27	185,55	-1019,00
Непроцентные расходы	11266,63	13093,66	35998,82	16,22	174,93	1827,03	22905,16

Процентные расходы ПАО «Московский индустриальный банк» в

2018 году снизились с 18389,08 млн руб. до 16255,49 млн руб. на 11,60%, а в 2019 году – до 13884,61 млн руб. – на 14,59% относительно уровня 2018 года, что в абсолютном выражении составляет 2370,89 млн руб.

Чистый процентный доход ПАО «Московский индустриальный банк» снизился с 7486,12 млн руб. в 2017 году до 6391,65 млн руб. в 2018 году – на 14,62%, а в 2019 году выросли на 14,6% до 7324,90 млн руб., что положительно характеризует деятельность рассматриваемой банковской организации.

При этом в анализируемом периоде отмечается существенный рост непроцентных расходов ПАО «Московский индустриальный банк» с 11266,63 млн руб. в 2017 году до 13093,66 млн руб. в 2018 году – на 16,22%, а в 2019 году – до 35998,82 млн руб. – на 174,93%.

Динамика кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» за 2017-2019 гг. приведена в таблице 2.

Таблица 2 - Динамика кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» за 2017-2019 гг., млн руб. [6]

Субъекты	Объем кредитных операций, млн.рублей			Темп прироста, %		Абс.изменение	
	2017	2018	2019	2018 / 2017	2019 / 2018	2018 - 2017	2019 - 2018
Кредиты, выданные юридическим лицам	16011	14075	10240	-12,09	-27,25	-1936,00	-3835,00
Кредиты, выданные физическим лицам	7569	7058	3904	-6,75	-44,69	-511,00	-3154,00
Итого	23580	21133	14144	-10,38	-33,07	-2447,00	-6989,00

В 2017-2018 гг. отмечается снижение объемов кредитных операций, совершенных ПАО «Московский индустриальный банк» с 23580 млн руб. до 21133 млн руб. – на 10,38%, а в 2019 году – до 14144 млн руб. – на 33,07%.

Таким образом, снижается кредитная активность рассматриваемого банка, что во многом связано с ухудшением его финансового состояния. При этом необходимо отметить, что кредитные операции, связанные с выдачей кредитов юридическим лицам, снизились до 14075 млн руб. в 2018 году –на 12,09%, а в 2019 году – до 10240 млн руб. –на 27,25%.

Отмечается также уменьшение объемов кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк», связанных с выдачей кредитов физическим лицам - в 2019 году – до 3904 млн руб. –на 44,69%. Банком ужесточались требования к потенциальным заемщикам, связанные с необходимостью размещения средств с обеспечением значительного уровня экономической безопасности [3]. Структура кредитных операций ПАО «МИнБанк» по субъектам кредитования приведена в таблице 3.

Таблица 3 - Структура кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» по субъектам кредитования в 2017-2019 гг., % [6]

Субъекты	Объем кредитных операций, млн.рублей			Структура, в %		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Кредиты, выданные юридическим лицам	16011	14075	10240	67,9	66,6	72,4
Кредиты, выданные физическим лицам	7569	7058	3904	32,1	33,4	27,6
Итого	23580	21133	14144	100	100	100

Наибольший удельный вес в структуре кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» занимали кредитные операции, связанные с выдачей кредитов юридическим лицам - 67,9% в 2017 году, 66,6% в 2018 году, 72,4% в 2019 году. Доля кредитных операций, связанных с выдачей кредитов физическим лицам, в рассматриваемом периоде снизилась

с 32,1% в 2017 году до 27,6% в 2019 году. Наглядно динамика структуры кредитных операций ПАО «МИнБанк» по субъектам кредитования в 2017-2019 гг. показана на рисунке 1.

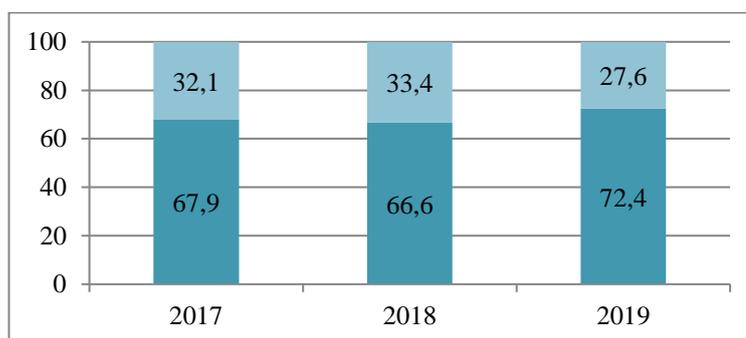


Рисунок 1 - Динамика структуры кредитных операций ПАО «МИнБанк» по субъектам кредитования в 2017-2019 гг., %

По данным рисунка 1 можно отметить, что ПАО «Московский индустриальный банк» сделан акцент на кредитовании юридических лиц – компаний, являющихся представителями самых разных отраслей экономики. Большинство кредитруемых ПАО «МИнБанк» компаний относится к области сельского хозяйства (31%), сфере промышленности (28%) и торговли (24%). Структура кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» по сегментам кредитования физических лиц приведена в таблице 4.

Таблица 4 – Структура кредитных операций ПАО «МИнБанк» по сегментам кредитования физических лиц в 2017 -2019 гг. [6]

Вид кредитного продукта	Ссудная задолженность, в млн.рублей			Структура, в %		
	2017	2018	2019	2017	2018	2019
Потребительский кредит	2422	2400	1210	32	34	31
Автокредит	1665	1482	976	22	21	25
Ипотечные кредиты	2119	1835	1054	28	26	27
Кредитные карты и овердрафт	1362	1341	664	18	19	17
Итого	7569	7058	3904	100	100	100

В структуре кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» по сегментам кредитования физических лиц в 2017 -2019 гг. наибольший удельный вес занимали операции, связанные с потребительским кредитованием – 32% в 2017 году, 34% в 2018 году, 31% в 2019 году. Таким образом, удельный вес данного вида кредитных операций снизился в анализируемом периоде на 1 п.п. При этом в абсолютном выражении объем выданных потребительских кредитов снизился с 2422 млн руб. в 2017 году до 1210 млн руб. в 2019 году – на 50%.

Также существенной в структуре кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» по сегментам кредитования физических лиц в 2017 -2019 гг. была доля ипотечных кредитов – 28% в 2017 году, 26% в 2018 году, 27% в 2019 году. Доля автокредитования выросла в анализируемом периоде с 22% в 2017 году до 25% в 2019 году.

Динамика средней ставки доходности по кредитным операциям в ПАО «Московский индустриальный банк» показана на рисунке 2.

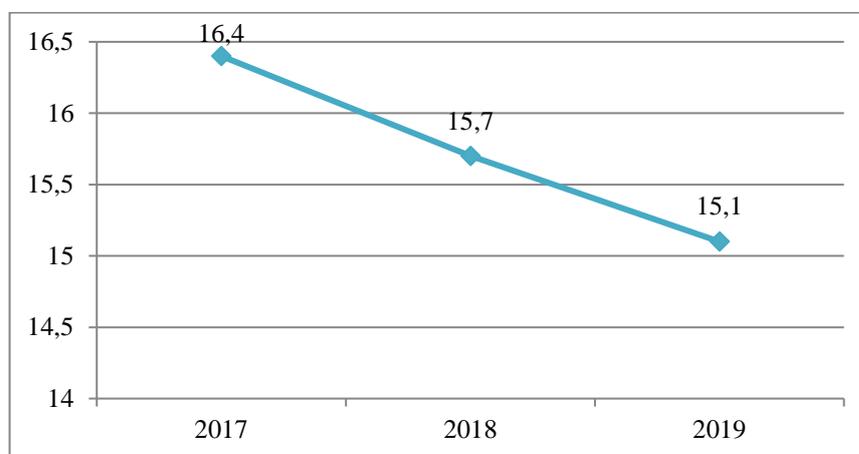


Рисунок 2 – Динамика средней ставки доходности по кредитным операциям в ПАО «Московский индустриальный банк» в 2017-2019 гг., %

По данным рисунка 2 можно отметить снижение величины средней ставки доходности по кредитным операциям, осуществляемым ПАО «Московский индустриальный банк» – с 16,4% в 2017 году до 15,1% в 2019 году. На рисунке 3 приведена динамика средней суммы кредита, выданной ПАО «Московский индустриальный банк» в 2017-2019 гг. в рамках осуществления кредитных операций.

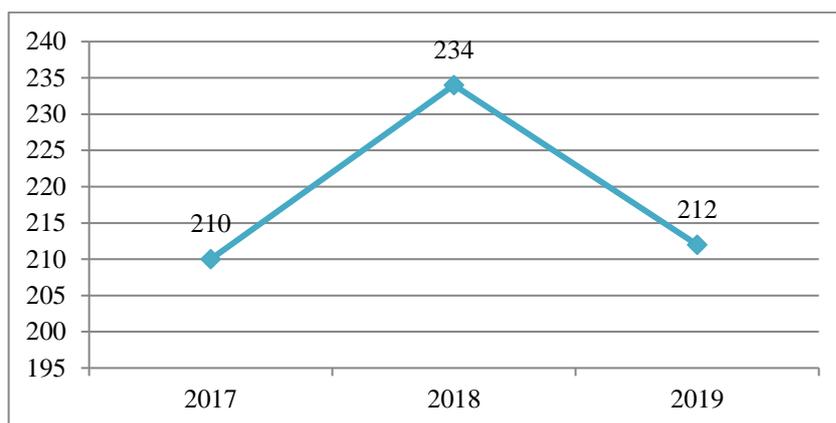


Рисунок 3 - Динамика средней суммы кредита, выданной ПАО «Московский индустриальный банк» в 2017-2019 гг. в рамках осуществления кредитных операций, тыс. руб.

Можно отметить рост средней суммы кредита, выданной ПАО «МИнБанк» в 2018 году в рамках осуществления кредитных операций до 234 тыс. руб. Однако в 2019 году отмечается снижение значения данного показателя до 212 тыс. руб., что связано с более высокими требованиями, предъявляемыми банком к заемщикам, а также пересмотром действующих условий кредитования – как для юридических, так и для физических лиц. Основными операциями, оказавшими существенное влияние на финансовый результат деятельности ПАО «МИнБанк» являлись кредитные операции.

Таким образом, нами был проведен анализ динамики и структуры кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» за 2017-2019 гг. Сделан вывод, что происходит снижение объемов кредитных операций, совершенных ПАО «МИНБанк» с 23580 млн руб. до 21133 млн руб. – на 10,38%, а в 2019 году – на 33,07%. Отмечено, что наибольший удельный вес в структуре данных операций занимают кредитные операции, связанные с кредитованием юридических лиц.

Необходимым является непрерывное совершенствование кредитных операций банка – внедрение современных технологических решений [4], повышение качества проверки кредитоспособности заемщиков [5], разработка новых кредитных продуктов, учитывающих потребности различных групп клиентов.

Список источников и литературы

1. Банковское дело: Учебник / О. Н. Лаврушина– М.: Финансы и статистика, 2019. – 672 с.
2. Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело. - М.: Проспект, 2018. – 252 с.
3. Вдовичак Е.А., Родионова Е.В. Влияние инновационных технологий на оценку рисков в потребительском кредитовании в условиях цифровизации финансового сектора // Национальные экономические системы в контексте формирования цифровой экономики: материалы международной научно-практической конференции. Нальчик: Кабардино-Балкарский государственный аграрный университет, 2019. - С. 318-321.
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов /Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, А.В. Печникова и др. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. - 600 с.

5. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции: учебник для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2019. – 468 с.

6. Официальный сайт ПАО «Московский индустриальный банк» [Электронный ресурс]. – Электрон/ дан. – [М.,2020.]. – Режим доступа: https://www.minbank.ru/upload/medialibrary/de6/MINB_2019-god-aud_MSFO.pdf

Выходные данные статьи:

Абдуманнобов А. Ж. у. Анализ динамики и структуры кредитных операций ПАО «Московский индустриальный банк» за 2017-2019 гг. // Журнал «У». Экономика. Управление. Финансы., №4. 2020. URL: <https://portal-u.ru/index.php/journal/article/view/418>