

*Самарина Наталья Сергеевна
доцент, кандидат экономических наук
Медведева Дарья Васильевна
бакалавр кафедры
«Экономика и управление»
ФГБОУ ВО «Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса»
Россия, Владивосток*

**Кредитоспособность заемщиков как элемент обеспечения
экономической безопасности коммерческого банка на примере ПАО
АКБ «Приморье»**

**Creditworthiness of borrowers as the element for maintaining economic
security of a commercial bank on the example of PJSCB «Primorye»**

Аннотация: Банковский сектор – важный элемент финансовой системы. Устойчивость банковской сферы напрямую влияет на национальную экономику. Для коммерческих банков наибольшую роль играет финансовая безопасность, так как она отражает конечный финансовый результат, является следствием всех принятых управленческих решений. Одним из основных направлений деятельности является кредитование, именно поэтому кредитоспособность заемщиков играет важную роль в обеспечении экономической безопасности. Кредитоспособность – это способность клиента своевременно и в полном объеме рассчитываться по своему основному долгу и процентам. Банки должны оценивать заемщика не только на настоящий момент, но и рассчитывать прогнозные показатели, чтобы не допустить его банкротства. Кредитный риск – один из важнейших рисков с точки зрения регулирования любого коммерческого банка. Возникновение убытков в результате непогашения значительного объема ссуд является результатом неэффективной работы кредитного подразделения и негативно влияет на финансовый результат, а также на экономическую безопасность.

Ключевые слова: кредитоспособность, методика, кредитный риск, экономическая безопасность, заемщик

Annotation: The banking sector is the important element of the financial system. The stability of the banking sector directly impact on the national economy. The financial security plays a huge role for commercial banks because it reflects the outcome of bank's management decision. One of the main bank's activities is lending that's why creditworthiness of borrowers plays an important role in maintaining economic security.

Creditworthiness is a client's ability to pay off debt. Banks must analyze borrowers not only at the moment but also calculate forecast indicators in order to prevent client's bankruptcy. Credit risk is one of the most important risks in terms of any bank's

regulation. The occurrence of losses as the result of loans' non-repayment is the result of ineffective work of the credit department. It negatively affects the financial result as well as economic security.

Key words: creditworthiness, methods, credit risk, economic security, borrower

Банковская система – главная составляющая финансового сектора любой национальной экономики. Состояние банковского сектора напрямую влияет на экономический рост, направляя денежные потоки в различные отрасли экономики.

Согласно годовому отчету Банка России за 2020 год число кредитных организаций в сравнении с 2019 годом сократилось на 8% [1]. Такое снижение обусловлено аннулированием и отзывом лицензий в результате несоблюдения законодательства, регулирующего банковскую деятельность, а также финансовой неустойчивости. Главная причина нарушений такого характера – низкий уровень обеспечения экономической безопасности.

В условиях мирового кризиса, действия санкций, нестабильности на внутреннем рынке, а также низкой платежеспособности населения банковская сфера наиболее уязвима. Банки подвергаются угрозам, которые негативно влияют на финансовые показатели.

Экономическая безопасность коммерческого банка – это комплексная система, включающая в себя защиту всех аспектов деятельности организации. Стоит отметить, что одним из главных банковских продуктов является кредитование. Качество кредитного портфеля напрямую влияет на доходы банка. Для создания системы экономической безопасности разрабатываются методики, позволяющие оценить кредитоспособность потенциальных заемщиков.

Рассмотрим текущую ситуацию на рынке кредитования в России. Ежегодно Центральный Банк России выпускает «Статистический бюллетень», где содержится информация о финансовом секторе в разрезе года [2]. Рассмотрим таблицу 1.

Таблица 1 – Объем выданных кредитов за 2020 год

В миллионах рублей

Период	Физические лица		Корпоративные клиенты		Кредитные организации		Всего
	Объем	Доля, %	Объем	Доля, %	Объем	Доля, %	
На 01.01.2020	17 568 169	32,8	29 742 572	55,58	6 203 354	11,59	53 514 095
На 01.12.2020	19 801 255	33,3	33 374 109	56,16	6 252 150	10,52	59 427 514

Исходя из таблицы, можно сделать вывод, что в период с 1 января по 1 декабря 2020 год общим объемом выданных кредитов увеличился. Наибольшую

долю занимает кредитование корпоративных клиентов – более 55%, к концу года доля увеличивается до 56%.

Коммерческие банки всегда идут на риск при кредитовании предприятий, так как в условиях нестабильной экономической ситуации не все организации способны в полном объеме погасить свою задолженность, в результате чего возникает просроченная ссудная задолженность. Рассмотрим таблицу 2.

Таблица 2 – Объем задолженности по кредитам за 2020 год

В миллионах рублей

Период	Задолженность			
	Задолженность физических лиц		Задолженность корпоративных клиентов	
	Всего	из нее просроченная задолженность	Всего	из нее просроченная задолженность
На 01.01.2020	17 650 729	764 532	39 003 692	2 756 666
На 01.12.2020	19 915 578	942 411	44 793 069	3 171 593

Исходя из таблицы, можно отметить, что объем просроченной задолженности по корпоративному кредитованию гораздо выше розничного и в течение года он растет.

В связи с ростом просроченной задолженности коммерческие банки вынуждены применять санкции относительно своих клиентов, а также разрабатывать методы оценки своих потенциальных заемщиков.

Публичное акционерное общество акционерный коммерческий банк «Приморье» (сокращенно – ПАО АКБ «Приморье») был зарегистрирован Банком России 27 июля 1994 г. Банк является одним из крупнейших региональных банков России. Головной офис Банка располагается во Владивостоке, отделения Банка расположены в городах Приморского края, в Хабаровске, Южно-Сахалинске, Иркутске. Также представительство Банка «Приморье» действует в г. Магадане. С июля 2020 года первый офис Банка «Приморье» работает в Москве, в 2021 году планируется открытие офиса в Санкт-Петербурге [3].

Деятельность регулируется ЦБ РФ и осуществляется на основе лицензии на осуществление банковских операций № 3001 (от 11.12.2015 г.). Согласно крупнейшему кредитному рейтинговому агентству «Эксперт РА» ПАО АКБ «Приморье» присвоен рейтинг кредитоспособности ruB+ [4].

Рассмотрим кредитный портфель ПАО АКБ «Приморье». На 1 января 2020 года общий объем выданных ссуд юридическим лицам составил 10 970 614 тыс. руб., физическим лицам – 1 206 082 тыс. руб [5].

На 1 января 2021 года сумма кредитов корпоративным клиентам выросла до 11 141 427 тыс. руб., а физическим лицам до 1 311 977 тыс. руб.

Если рассматривать заемщиков ПАО АКБ «Приморье» с точки зрения видов экономической деятельности, то наибольший удельный вес в 2020 году приходится на следующие предприятия:

1 Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, бытовых изделий и предметов личного использования – 23%.

2 Лизинговые компании составляют 19%.

3 Обрабатывающие производства – около 15%.

4 Строительство – 13%.

5 Прочие виды деятельности – 30%.

По итогам 2020 года общий объем просроченной задолженности организаций в Банке составил 2 480 833 тыс. руб., 1 395 314 тыс. руб. из которых приходится на реструктурированные юридические лица. Это практически 97% от общего объема просроченной задолженности.

Рассмотрим подход к оценке кредитоспособности заемщиков в ПАО АКБ «Приморье».

При рассмотрении заявки кредитный специалист направляет запросы в другие службы, отделы и департаменты банка для комплексного анализа потенциального заемщика.

Главным этапом рассмотрения заявки является анализ финансового положения – анализ бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, дебиторской и кредиторской задолженности, крупных статей отчетности с расшифровками на предмет их экономической сути. Анализ достаточности источников погашения кредита проводится путем сравнения объема ссудной задолженности с размером среднемесячной выручки. Помимо этого, Банк проводит оценку обеспечения. Высокорискованными сделками являются сделки, оформленные только под залог товаров в обороте, только под поручительство или без обеспечения.

Главным элементом анализа является оценка финансового состояния клиента (хорошее, среднее, плохое), а также определение категории ссуды с учетом качества обслуживания долга.

Рассмотрим методику оценки финансового положения заемщиков.

Первый этап – это анализ количественных показателей деятельности заемщика. Он основывается на проведении экспертной оценки и рассмотрении в динамике валюты баланса, чистых активов, выручки, денежных потоков и остальных показателей.

Второй этап – это анализ качественных показателей. В него включены три группы показателей: коэффициенты финансовой устойчивости, коэффициенты платежеспособности и коэффициенты оборачиваемости и рентабельности. Каждый коэффициент имеет свой вес, который службами Банка пересматривается ежегодно. В результате суммирования всех показателей с учетом их весов получаем S1. Сумма баллов распределяется следующим образом: 1 категория – 10 баллов, 2 категория – 20 баллов, 3 категория – 30 баллов, 4 категория – 40 баллов, 5 категория – 50 баллов и для 6 категории – 60 баллов.

S2 включает в себя показатель обеспеченности запасов источниками, коэффициент платежеспособности, рентабельность собственного капитала, коэффициент оборачиваемости оборотных средств, коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности. S3 – это дополнительные факторы оценки риска (их сотрудники проставляют вручную).

Совокупная сумма баллов ($S1+S2+S3$) влияет на конечную оценку финансового положения. Если число баллов не превышает 10, финансовое положение может быть признано хорошим. Если более 10, но меньше 69 – средним. При сумме баллов от 70 до 113 финансовое положение признается плохим.

Следующим шагом является оценка качества обслуживания долга заемщиком. Оно признается хорошим при выполнении следующих условий:

1 Платежи по основному долгу и процентам осуществляются в полном объеме и своевременно.

2 Имеется случай просроченного платежа в течение последних 1,5 лет продолжительностью до 5 дней включительно.

Качество обслуживания долга признается средним при выполнении хотя бы одного из следующих условий:

1 Имеется случай просроченного платежа в течение последних 1,5 лет продолжительностью от 6 до 30 календарных дней включительно.

2 Платежи осуществляются за счет денежных средств (или иного имущества), предоставленного заемщику банком прямо или косвенно (через третьи лица).

3 Ссуда прямо или косвенно предоставлена заемщику в целях погашения долга по ранее предоставленной ссуде.

4 Ссуда, предоставленная юридическим лицам, от 6 до 30 календарных дней включительно (после истечения срока качество обслуживания признается хорошим).

Обслуживание долга признается неудовлетворительным, если:

1 У заемщика наблюдаются просроченные платежи за последние 1,5 года продолжительностью свыше 30 календарных дней.

2 Качество обслуживания долга не соответствует требованиям Положения Банка России №590-П.

По результатам проведенной оценки определяется категория качества и норма резервирования по ссуде. Она зависит от качества обслуживания долга, финансового положения и совокупной суммы баллов качественных показателей.

Стоит отметить, что обеспечение экономической безопасности ПАО АКБ «Приморье» проводит на должном уровне. Банк Приморье имеет диверсифицированный кредитный портфель, снижающий кредитные риски. Процесс оценки кредитоспособности заемщиков включает в себя участие всех подразделений, связанных с рисками и их прогнозом. Сотрудники производят постоянный мониторинг качества обслуживания долга, а также рыночной ситуации для определения тревожных сигналов в деятельности организации. В целом система управления кредитными рисками по рассматриваемым ссудам всегда соотносится с доходностью сделки и её целесообразности.

Можно отметить, что в действующей методике ПАО АКБ «Приморье» выявлен главный недостаток – отсутствие дополнительных факторов оценки, характеризующих отраслевою особенность.

Предлагается ввести факторы для крупнейших категорий заемщиков в банке. Для строительных компаний - параметры оценки инвестиционного проекта (срок окупаемости, срок строительства).

Для лизинговых компаний – параметры качества и структуры лизингового портфеля.

Для организаций оптовой и розничной торговли – параметры оценки текущей деятельности.

Предлагаемые дополнительные факторы оценки будут проставляться в программе сотрудниками кредитного отдела вручную в зависимости от оценки финансового положения заемщика, и влиять на конечный результат анализа.

Таким образом, при внедрении предложенных факторов в методику оценки кредитоспособности заемщиков Банк Приморье снизит кредитные риски. Факторы соотносятся с наиболее крупными клиентами банка, однако в дальнейшем возможна разработка дополнительных параметров для других отраслей, корректирующих анализ финансового положения. Каждая компания даже в рамках собственной отрасли уникальна. Так как индивидуальное рассмотрение каждого потенциального заемщика и описание всех особенностей – это трудоемкий процесс, предлагается расширить спектр показателей оценки. Нововведения в методику позволят на начальных этапах выявлять проблемных заемщиков, снизить трудоемкость процесса оценки кредитоспособности, сократить будущие отчисления в обязательный резерв. Также снизится объем просроченной задолженности и улучшится качество кредитного портфеля.

Библиографический список:

1. Годовой отчет Банка России. – Текст: электронный // Официальный сайт Банка России: [сайт]. – 2020. – URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/32268/ar_2020.pdf.

2. Статистический бюллетень Банка России. – Текст: электронный // Официальный сайт Банка России: [сайт]. – 2020. – URL: https://www.cbr.ru/statistics/bbs/statisticheskij-byulleten-banka-rossii/#a_118431.

3. О ПАО АКБ «Приморье». – Текст: электронный // Официальный сайт Банка Приморье: [сайт]. – URL: <http://old.primbank.ru/about/>.

4. ПАО АКБ «Приморье». – Текст: электронный // Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА»: [сайт]. – 2020. – URL: https://www.raexpert.ru/database/companies/akb_primore/.

5. Финансовая отчетность Банка Приморья за 2020 год. – Текст: электронный // Официальный сайт Банка Приморье: [сайт]. – URL: <http://old.primbank.ru/about/information-disclosure/fin-reports/>.

6. Абдулахатова А.Г. Методы оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта банками// Вопросы устойчивого развития общества.- 2020 - №2 .С.443-447