

Электронный научный журнал «Век качества» ISSN 2500-1841 <http://www.agequal.ru>

2020, №4 [http://www.agequal.ru/pdf/2020/AGE\\_QUALITY\\_4\\_2020.pdf](http://www.agequal.ru/pdf/2020/AGE_QUALITY_4_2020.pdf)

**Ссылка для цитирования этой статьи:**

Кузьмина И. А., Сергеева Н.А. Современное положение ПАО «Прио-Внешторгбанк» на рынке банковских услуг // Электронный научный журнал «Век качества». 2020. №4. С. 56-71. Режим доступа: <http://www.agequal.ru/pdf/2020/420004.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.

УДК 336.71

**Современное положение ПАО «Прио-Внешторгбанк»  
на рынке банковских услуг**

***Кузьмина Ирина Анатольевна,***

*доцент, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа,  
финансов и налогообложения,  
Академия ФСИН России  
390000, г. Рязань, ул. Сенная, д. 1.  
e-mail: ia.kuzmina@bk.ru*

***Сергеева Наталья Анатольевна,***

*старший преподаватель кафедры бухгалтерского учета,  
анализа, финансов и налогообложения,  
Академия ФСИН России  
390000, г. Рязань, ул. Сенная, д. 1.  
e-mail: natalia.a.sergeeva@yandex.ru*

Экономическая безопасность на региональном уровне определяется многими факторами, среди которых важное значение отводится финансовой стабильности коммерческих банков, основной целью которых должна являться минимизация кредитных рисков.

В статье проводится анализ финансового состояния и современного положения ПАО «Прио-Внешторгбанк» на рынке банковских услуг Рязанского региона, виды оказываемых им услуг для различных категорий клиентов, форма выдачи кредитов, виды банковских гарантий и оценка качества заемщиков.

В статье рассматривается процесс оценки кредитного риска по низкодефолтным портфелям кредитных организаций и даются практические рекомендации для проведения качественного анализа платежеспособности потенциальных заемщиков, имеющие своей целью повышение финансовой устойчивости коммерческих банков и, как следствие, стабильного развития региональных субъектов Российской Федерации.

Актуальность данной темы обусловлена необходимостью своевременного мониторинга кредитными организациями сформированных резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности уровню кредитного риска по различным портфелям ссуд с целью сохранения прибыльности и надежности на финансовом рынке, так как снижение кредитных рисков является гарантом устойчивого развития коммерческих банков, и соответственно, является базой для формирования стабильных финансовых потоков, сохраняющих вклады населения региона и позволяющих осуществлять инвестиционные вложения в развитие предприятий субъектов РФ.

**Ключевые слова:** кредитная организация; анализ; финансовое состояние; рынок банковских услуг; ликвидность; оценка заемщика.

В современных экономических условиях, связанных с проблемами финансирования и недостаточности собственных денежных средств, одним из важнейших механизмов создания и развития различных видов предпринимательской деятельности, в том числе и банковской, является развитие конкуренции. Обеспечение конкурентоспособности организаций банковского сектора экономики является одним из приоритетных направлений социально-экономического развития страны. На рынке банковских услуг в последние годы произошли серьезные изменения, связанные с усилением требований к финансовой стабильности и устойчивости кредитных организаций. Многие банки попросту прекратили свое существование, но и оставшиеся должны осуществлять свою деятельность в строгом соответствии с действующим законодательством на условиях развития конкурентоспособности.

Специфика территориальной протяженности Российской Федерации оказывает влияние на развитие деятельности региональных кредитных организаций, что обеспечивает повышение качества предоставляемых финансовых услуг для конечного потребителя. По данным Ассоциации банков России, по итогам первого полугодия 2020 г. на долю региональных банков приходится 8,5% вкладов населения и 9,4% остатков денежных средств на счетах юридических лиц. Несмотря на жесткую конкуренцию со стороны

крупных финансовых гигантов, региональные банки находят своего клиента, что способствует в свою очередь развитию бизнеса в регионах.

К числу региональных банков относится АО «Прио-Внешторгбанк», который является универсальной кредитной организацией, его активы составляют менее 500 млрд руб. Основные операции ПАО «Прио-Внешторгбанк» сосредоточены на территории Рязанской области. Клиентами банка являются: юридические лица, независимо от формы собственности; индивидуальные предприниматели; физические лица, которые обладают необходимой правоспособностью в соответствии с законодательством РФ.

Согласно рейтингу российских банков по величине капитала, который формируется на основе официальной отчетности российских кредитных организаций, публикуемой на сайте Банка России, ПАО «Прио-Внешторгбанк» занимает 211 место из 455 банков.

На деятельность кредитной организации оказывают влияние как внешние, так и внутренние факторы. ПАО «Прио-Внешторгбанк» имеет развитую сеть структурных подразделений как в городе Рязани, так в Рязанской области, поддерживает положительный имидж и пользуется высоким уровнем доверия, привлекает клиентов из других регионов.

По результатам анализа внутренней и внешней среды ПАО «Прио-Внешторгбанк» в качестве рекомендаций предлагается разработать систему удаленного банковского обслуживания клиентов с разработкой специализированного мобильного приложения, что позволит не только привлечь клиентов, но и разгрузить офисы банка.

При кредитовании применяются следующие формы выдачи кредита:

– разовая выдача, когда кредитные средства предоставляются единовременно в полном объеме и в дальнейшем происходит погашение основного долга в соответствии с графиком или в конце срока кредитования;

– кредитная линия с лимитом выдачи, когда кредитный лимит используется заемщиком в течение срока кредитования и погашается по утвержденному графику;

– кредитная линия с лимитом задолженности, когда заемщику предоставляется кредитный лимит, который он использует в течение срока кредитования, при этом если в течение кредитования заемщик погасил часть кредита, он имеет возможность снова воспользоваться всей суммой кредита;

– кредитование в форме овердрафта как форма кредитования в зависимости от поступлений выручки заемщику от его контрагентов.

Кредит на пополнение оборотных средств предоставляется на срок до 3-х лет, процентная ставка - от 9,9% годовых, срок рассмотрения - до 7 рабочих дней.

Коммерческая ипотека предусматривает срок кредитования до 10 лет, сумма кредитования составляет до 20 млн руб., процентная ставка - от 12,8% годовых, предусмотрена возможность составления графика платежей с учетом сезонности бизнеса.

Инвестиционный кредит предоставляется на следующие цели: приобретение основных средств (недвижимое имущество, транспортные средства, производственное оборудование, медицинская техника); строительство или ремонт недвижимости. Кредит предоставляется юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, которые осуществляют деятельность не менее полугода. Сумма кредита составляет от 100 тыс. руб., срок кредитования - 5 лет, процентная ставка - от 9,9% годовых, предусмотрена комиссия за выдачу кредита 0,1% годовых. В обеспечение предоставляется движимое и недвижимое имущество, залог третьих лиц, поручителями выступают связанные компании, собственники бизнеса, для индивидуальных предпринимателей - супруги [7].

ПАО «Прио-Внешторгбанк» предоставляет банковские гарантии в рамках осуществления закупочной деятельности государственными заказчиками под процентную ставку от 1,8% годовых.

ПАО «Прио-Внешторгбанк» предоставляет овердрафт в форме краткосрочного кредита безналично при недостатке денежных средств на расчетном счете организации. В банке должно производиться расчетно-кассовое обслуживание. Погашение овердрафта происходит автоматически - за счет средств, поступающих на расчетный счет. Основные преимущества овердрафта: рассмотрение заявки и принятия решения в срок от 5 рабочих дней; автоматическое получение средств в случае отсутствия нужной суммы на расчетном счете; автоматическое погашение задолженности; срок непрерывной задолженности не ограничен.

Условия предоставления овердрафта: предоставляется на пополнение оборотных средств юридическим лицам или индивидуальным предпринимателям, осуществляющим деятельность более полугода, лимит овердрафта – от 100 000 руб., срок кредитования – до 3 лет, процентная ставка – от 9,9% годовых.

«Прио-Внешторгбанк» (ПАО) включен в перечень уполномоченных банков по выдаче кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства (МСП) на льготных условиях в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 30 декабря 2018 № 1764<sup>1</sup>.

В рамках программы кредитование субъектов МСП возможно на следующих условиях:

---

<sup>1</sup> Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019-2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке: Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764. - Режим доступа: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/72041688/>

– на оборотные цели в размере от 500 тыс. до 250 млн руб. на срок до 3 лет с процентной ставкой не более 8,5% годовых на период предоставления уполномоченному банку субсидии;

– на инвестиционные цели (на приобретение и(или) создание (сооружение, изготовление, достройку, дооборудование, реконструкцию, модернизацию и техническое перевооружение) основных средств (включая строительство, реконструкцию и модернизацию объектов капитального строительства, в том числе выполнение инженерных изысканий, подготовку проектной документации для их строительства, реконструкции, модернизации) в размере от 500 тыс. до 250 млн руб. на срок до 10 лет с процентной ставкой не более 8,5% годовых на период предоставления уполномоченному банку субсидии;

– на рефинансирование кредита, ранее предоставленного такому заемщику на инвестиционные цели, на срок не превышающий срок такого кредита, с процентной ставкой не более 8,5% годовых на период предоставления уполномоченному банку субсидии;

– на развитие предпринимательской деятельности до 10 млн руб. на срок до 5 лет по ставке, не превышающей 9,95% годовых на период предоставления уполномоченному банку субсидии.

#### Требования к заемщику:

– заемщик является субъектом малого или среднего предпринимательства и не относится к субъектам малого и среднего предпринимательства, указанного в частях 3 и 4 ст. 14 Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ»<sup>2</sup>, а также части 4 указанной статьи (за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих деятельность в приоритетной отрасли,

---

<sup>2</sup> О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ: Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ.  
Режим доступа: <http://www.consultant.ru/law/hotdocs/2695.html/>.

предусмотренной п. 11 ФЗ), либо является субъектом малого и среднего предпринимательства - участником региональной программы повышения производительности труда, или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»;

– заемщик осуществляет деятельность в одной или нескольких отраслях или видах деятельности по следующему перечню: сельское хозяйство, обрабатывающее производство, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, строительство, туристская деятельность и другое;

– в соответствии с законодательством деятельность заемщика не приостановлена или не прекращена, не введена процедура банкротства;

– заемщик не имеет по состоянию на любую дату в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения кредитного договора, просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы РФ, превышающей 50 тыс. руб.;

– заемщик не имеет задолженности перед работниками по заработной плате;

– заемщик не имеет в течение периода, равного 180 календарным дням, предшествующего не более чем на 3 месяца дате принятия уполномоченным банком решения о предоставлении заемщику кредита, просроченных на срок свыше 30 календарных дней платежей, направленных на исполнение обязательств заемщика по кредитным договорам, договорам поручительства и по возмещению по гарантиям [8].

Также в ПАО «Прио-Внешторгбанк» предусмотрена широкая линейка кредитования физических лиц: потребительские кредиты на срок до 10 лет. сумма кредита - от 30 тыс. руб., процентная ставка - от 11,5 % годовых; ипотека на срок до 20 лет., сумма кредита - от 100 тыс. руб., процентная ставка - от 6%;

ипотека по партнерской программе в ЖК «У Старицы» на срок до 20 лет, процентная ставка - от 4,9% годовых.

Таким образом, следует отметить, что ПАО «Прио-Внешторгбанк» имеет конкурентные преимущества кредитования юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей: индивидуальные схемы кредитования с учетом особенностей бизнеса, выгодные процентные ставки, короткий срок рассмотрения заявки, бесплатная оценка залога специалистами банка, отсутствие требований по страхованию залога.

Клиентская база и объем привлекаемых банком денежных средств достаточно стабильны.

За 2018 г. клиентами банка открыто 1340 расчетных счетов (закрыто 1918), общее количество счетов клиентов составило 12 536 (на 01.01.2018 г. - 13 114). Общее количество клиентов банка - юридических лиц (включая ИП) составило 10 738 (на 01.01. 2018 г. - 11 426).

Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2019 г. - 13 016 718 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 12 242 042 тыс. руб., рост за год составил 6,2 %), в том числе остатки на счетах физических лиц 9 724 750 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 9 014 501 тыс. руб., рост за год на 7,9%), депозиты юридических лиц 219 257 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 51 170 тыс. руб.).

Так же ПАО «Прио-Внешторгбанк» в 2018 г. производил выпуск векселей, которые были использованы клиентами как способ размещения временно свободных денежных средств, а также в качестве обеспечения. За 2018 г. объем выпуска векселей ПАО «Прио-Внешторгбанк» составил 2 066 300 тыс. руб., 450 тыс. долларов США.

За 2019 г. клиентами банка открыто 1279 расчетных счетов (закрыто 1872), общее количество счетов клиентов составило 10 009 (на 01.01.2019 г. - 10 738). Общее количество клиентов банка - юридических лиц (включая ИП) составило 10 009 (на 01.01. 2019 - 10 738).



Общая сумма средств клиентов на расчетных и депозитных счетах составила на 01.01.2020 г. - 14 070 484 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 13 016 283 тыс.руб., рост за год составил 8,1%), в том числе остатки на счетах физических лиц - 10 536 199 тыс.руб. (на 01.01.2018 г. - 9 724 750 тыс. руб., рост за год на 8,3%), депозиты юридических лиц - 160 900 тыс. руб. (на 01.01.2018 г. - 219 257 тыс. руб.).

Объем выпуска банком векселей, используемых клиентами как способ размещения временно свободных средств и в обеспечительных целях, составил 962 700 тыс. руб.

Таким образом, в 2019 г. ПАО «Прио-Внешторгбанк» продолжал активно работать на рынке платежей и переводов: количество клиентов за 2019 г. сократилось незначительно - на 6,8%; при этом сумма средств на расчетных и депозитных счетах выросла на 8,1%. Снижение количества клиентов можно объяснить повышенными требованиями в части легализации деятельности в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ от 07 августа 2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»<sup>3</sup>, основной целью которого является защита прав граждан и государства, а также ростом конкуренции на рынке банковских услуг.

Также следует отметить, что в 2019 г. объемы валютно-обменных операций выросли на 3,3% по сравнению с 2018 г. Общий объем валютно-обменных операций в 2019 г. составил 86,9 млн иностранной валюты, против 84,1 млн валюты в 2018 г. Количество рублевых переводов за 2019 г. выросло на 2% и составило 42 тыс. переводов, при этом рост объемов переводов составил 85,4 млн руб. против 83,8 млн руб. за 2018 год (рост 6% по сравнению

---

<sup>3</sup>О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ (ред. от 20.07.2020). - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_32834/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/).

с 2018 г.). Рост объемов платежей и переводов позволил банку нарастить доходы от операций с иностранной валютой за 2019 г. на 4725 тыс. руб. и увеличить комиссионные доходы на 6941 тыс. руб. (по данным отчета о финансовых результатах за 2019 г.).

ПАО «Прио-Внешторгбанк» - коммерческий банк, действующий в форме публичного акционерного общества, один из наиболее популярных развивающихся Рязанских банков, который является растущей и постоянно развивающейся организацией с многолетним опытом работы.

Приоритетными направлениями деятельности банка является кредитование - Банк предоставляет конкурентоспособные кредитные продукты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам. Объем выданных кредитов за 2019 г. составил 16 510 949 тыс. руб. (за 2018 г. - 16 741 398 тыс. руб.). Основными получателями кредитов являются предприятия и население Рязанской области – 92% от всех выданных за год кредитов. За 2019 г. субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 45 льготных кредитов на общую сумму 826 759 тыс. руб., объем субсидий из федерального бюджета составил 6470 тыс. руб.

В настоящее время ПАО «Прио-Внешторгбанк» проводит работу с заемщиками с учетом сложившихся условий в результате распространения новой коронавирусной инфекции в России, в соответствии с принятым Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»<sup>4</sup>.

Две основные статьи (6 и 7) нового закона устанавливают кредитные каникулы для бизнеса и физических лиц при наступлении определенных

---

<sup>4</sup> О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа: Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ. - Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_349323/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/).

условий (в том числе снижение дохода на 30% для физических лиц и индивидуальных предпринимателей).

Для организаций, которые входят в Перечень отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения экономической ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции, предусмотрен льготный период по оплате кредитных платежей в течение 6 месяцев.

В результате проведенного анализа экономических нормативов, анализа финансовых результатов банка можно сделать следующие выводы.

Активы ПАО «Прио-Внешторгбанк» на 01.01.2020 г., согласно данным публикуемого баланса, составили 15 805 102 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 15 180 863 тыс. руб., рост составил 4,1%), обязательства - 14 301 094 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 13 781 877 тыс. руб., рост составил 3,8%).

Источники собственных средств банка на 01.01.2020 г. составили 1 504 008 тыс. руб. (на 01.01.2019 г. - 1 398 986 тыс. руб., рост составил 7,5%).

Чистая прибыль ПАО «Прио-Внешторгбанк» за 2019 г. составила 226 643 тыс. руб., что больше показателя предыдущего года на 41 666 тыс. руб. Деятельность банка за 2019 г. рентабельна, на каждый рубль процентных доходов приходится 0,2 рубля чистой прибыли.

Прибыльная деятельность позволяет банку наращивать собственный капитал, в результате чего увеличивается допустимый размер кредитного риска на одного или группу связанных заемщиков. Так, при максимально допустимом значении норматива ликвидности Н6 не более 25%, показатель норматива за 2019 г. составил 17,9%, что меньше показателя Н6 за 2018 г. на 1,3 процентных пункта и является положительной динамикой, так как Банк имеет возможность увеличить размер кредитования связанных заемщиков. Динамика нормативов ликвидности за 2017-2019 гг. показывает, что ПАО «Прио-Внешторгбанк» достаточно стабилен и ликвидных средств банка достаточно для погашения обязательств до востребования.

Оценка качества заемщиков в Банке носит комплексный характер и состоит из нескольких этапов:

- краткая характеристика деятельности заемщика;
- составление и анализ аналитического баланса заемщика;
- анализ отчета о финансовых результатах заемщика;
- количественный анализ данных баланса и отчета о финансовых результатах заемщика на основе показателей ликвидности, финансовой устойчивости, платежеспособности и рентабельности;
- оценка деловой репутации заемщика по балльной системе;
- оценка реальности деятельности заемщика;
- общие выводы о финансовом положении заемщика с присвоением ссуде категории качества и определении процента резервирования на возможные потери [9, 10].

ПАО «Прио-Внешторгбанк» динамично развивается, достигает поставленных результатов деятельности, использует при оценке заемщиков качественную методику оценки, основанную на принципах Банка России.

В качестве рекомендаций предлагается уделить более тщательное внимание следующим составляющим при оценке потенциальных заемщиков:

- прежде всего, при первоначальном кредитовании заемщиков предлагается запрашивать подробное технико-экономическое обоснование проекта;
- оценка кредитного проекта должна осуществляться с анализом таблиц денежного потока на период кредитования, так называемого кэш-флоу (англ. Cash Flow, или поток денег, поток платежей);
- оценку финансового положения заемщика проводить с учетом прогнозирования финансовых результатов заемщика в процессе кредитования [3].

Таким образом, в результате проведенного анализа методики ПАО «Прио-Внешторгбанк», используемой при оценке заемщиков, следует отметить, что банк при оценке заемщиков использует количественную оценку, основанную на финансовых показателях деятельности заемщика, а также анализирует нефинансовые показатели, такие как деловая репутация заемщика. Банк при оценке финансового состояния заемщиков учитывает их отраслевые особенности, основные виды деятельности, особенности организационно-правовой составляющей, сезонность выполняемых работ. Одним из пунктов оценки возможности кредитования организации является наличие положительной кредитной истории [4].

Таким образом, в ПАО «Прио-Внешторгбанк» для обеспечения экономической безопасности осуществляется комплекс логичных мероприятий, в результате которых процесс кредитования юридических лиц имеет благоприятный прогноз на всех этапах жизни кредита:

- для предотвращения просроченных платежей по ссуде и процентам проводится глубокий и точный анализ платежеспособности заемщика, учет его деловой репутации и кредитной истории, правильная оценка целесообразности получения кредитных средств;

- осуществляется непрерывный мониторинг (ежеквартально) кредитуемых организаций с целью определения соответствующей группы риска по кредитуемым организациям;

- осуществляется комплексное обучение сотрудников банка, разработана и поддерживается организационная культура;

- налажена структурированная система информационной безопасности в кредитном учреждении.

Таким образом, в результате комплекса вышеуказанных мероприятий, в ПАО «Прио-Внешторгбанк» сформированы методы экономической

безопасности, направленные на осуществление логичного процесса кредитования.

### Список литературы

1. Бакунова Т.В., Трофимова Е.А. Сравнительный анализ методических подходов к оценке экономического положения кредитных организаций // Вестник УрФУ. Серия: Экономика и управление. 2016. Т. 15. № 2. С. 239-256.
2. Ковалева Т.В. Изучение факторов внешней и внутренней среды организации // Молодой ученый. 2016. № 12. С. 1293-1296. - URL: <https://moluch.ru/archive/116/31886/> (дата обращения: 08.03.2020).
3. Кузьмина И.А., Грачева А.А., Прудников В.В. Критерии обеспечения экономической безопасности при кредитовании юридических лиц // Финансовая экономика. 2019. № 1. С. 492-495.
4. Кузьмина И.А. Методы экономической оценки кредитных рисков по портфелям ссуд // ЦИТИСЭ. 2019. № 5 (22). С. 101-109.
5. Куприян Е.П., Зубко Р.В. Анализ финансово-экономической деятельности банка: матрица swot-анализа банка // Економічні студії. 2016. № 3 (11). С. 61-64.
6. Конкина С.В. Оценка качества корпоративных заемщиков // Вестник современных исследований. 2018. № 10.4 (25). С. 85-88.
7. Снатенков А.А., Тимофеева Т.В. Особенности развития российской банковской системы // Век качества. 2019. № 3. С. 33-53. - URL: <http://www.agequal.ru/pdf/2019/319003.pdf>. Загл. с экрана.
8. Суржко Д.А. Байесовский подход к определению центральной тенденции для низкодефолтных портфелей // Риск-менеджмент в кредитных организациях. 2017. № 2.
9. Фомина И.Б. Определение уровня кредитного риска на основе оценки кредитоспособности заемщика в процессе банковского кредитования юридических лиц // Наука и образование: хозяйство и экономика;

предпринимательство; право и управление. 2018. № 11 (102). С. 41-45.

10. Усман С.С. Значение оценки кредитоспособности заемщика банка, ее экономическая сущность и основные концепции проведения // Финансовая экономика. 2018. № 7. С. 1990-1992.

## **The current situation of PJSC "Prio-Vneshtorgbank" on the market of banking services**

***Kuzmina Irina Anatolevna,***  
*associate Professor, candidate of economic Sciences,*  
*associate Professor of accounting, analysis,*  
*Finance and taxation,*  
*Academy of the Federal penitentiary service of Russia*  
*390000, Ryazan, Sennaya str., 1.*  
*e-mail: ia.kuzmina@bk.ru*

***Sergeyeva Natal'ya Anatol'yevna,***  
*senior lecturer of accounting, analysis, Finance and taxation,*  
*Academy of the Federal penitentiary service of Russia*  
*390000, Ryazan, Sennaya str., 1.*  
*e-mail: natalia.a.sergeeva@yandex.ru*

Economic security at the regional level is determined by many factors, among which important importance is given to the financial stability of commercial banks, the main goal of which should be to minimize credit risks.

The article analyzes the financial condition and current position of PJSC Prio-Vneshtorgbank in the banking services market of the Ryazan region, the types of services it provides for various categories of customers, the form of issuing loans, types of Bank guarantees and the quality of borrowers.

The article discusses the process of assessing credit risk for low-default portfolios of credit institutions and provides practical recommendations for conducting a qualitative analysis of the solvency of potential borrowers, aimed at improving the financial stability of commercial banks and, as a result, the stable development of regional subjects of the Russian Federation.

The relevance of this topic is due to the need for timely monitoring by credit organizations of the formed reserves for possible losses on loan and debt equated to it by the level of credit risk for various loan portfolios in order to maintain profitability and reliability in the financial market, since the reduction of credit risks is a guarantee of sustainable development of commercial banks, and, accordingly, is the basis for the formation of stable financial flows, preserving the deposits of the population of the region and allowing investment in the development of enterprises of the Russian Federation.

**Keywords:** credit organization; analysis; financial condition; banking services market; liquidity; borrower assessment.