

ООО СК «ПРОГРЕСС-УРАЛ», ООО «АЛЬФА-ГРУПП», ООО «АсфальтЕ», а также субъекты малого предпринимательства.

При проработке мероприятия по освоению новых рынков следует принять во внимание, что основным потребителем услуг организации является государство, а соответственно наибольший удельный вес в объеме продаж (66 % в 2019 г.) занимают контракты, заключаемые на сумму более 500 тыс. руб., а сегмент малых и средний компаний, являющихся потенциальными заказчиками услуг на сумму менее 500 тыс. руб., остается не охваченным. АО «Свердловскавтодор» рекомендуется увеличить выручку прежде всего за счет прироста объема продаж транспортных услуг (грузоперевозки материалов), реализуемых по прямым договорам на сумму до полумиллиона рублей. Производственные мощности организации позволяют выполнить мероприятие, так как более 30 % исправной спецтехники для перевозки грузов большую часть года простаивает.

Перечисленные мероприятия положительно сказались на большинстве ключевых показателей деятельности организации, что подтверждает их целесообразность при разработке системы обеспечения финансовой безопасности коммерческой организации.

### *Библиографический список*

Кудряшова Е. В. Финансовая безопасность в иерархии целей стратегического планирования в Российской Федерации // Право. Журнал высшей школы экономики. – 2019. – № 2. – С. 124–138.

УДК 330.11

Спец. Е. В. Штарк  
Рук. С. И. Колесников  
УГЛТУ, Екатеринбург

## **АНАЛИЗ ВЕРОЯТНОСТИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ОФИСА «БОТАНИЧЕСКИЙ» ПАО «УБРиР»**

Дополнительный офис (отделение) «Ботанический» находится в Екатеринбурге и является обособленным подразделением ПАО «УБРиР». Отделение совершает банковские операции с физическими и юридическими лицами, заключает договоры и ведёт иную финансовую деятельность от имени банка.

Перечень угроз и вызовов на кредитные риски дополнительного офиса «Ботанический» представлены в табл. 1.

## Угрозы и вызовы кредитных рисков дополнительного офиса «Ботанический»

Показатели	Проявление угрозы
Внешние угрозы	
Изменение законодательства и нормативной базы	Нестабильная экономика
Низкая конкурентоспособность	Снижение эффективности финансовой системы
Внутренние угрозы	
Скрытие истинного финансового положения. Фальсификация данных	Заемщик умышленно изменяет в свою пользу финансовые показатели
Замедление темпов роста потребительского кредитования	Ведет к снижению его вклада в рост экономики в краткосрочном периоде
Рост дефолта по кредитам	Неспособность клиента платить по счетам
Сбои в работе информационных систем	Неисправность технических средств на разных уровнях обработки и хранения информации
Отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса	Принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации
Некачественный контроль над соблюдением процедуры подготовки и выдачи кредита	Выдача кредита неплатежеспособным клиентам
Угроза роста неплатежей	Рост объемов просроченной задолженности
Угроза принятия неэффективных решений в процессе кредитования	Низкий уровень гибкости и адаптивности решения в производственном процессе
Несоблюдение условий кредитного договора	Непогашение ссуды или невыполнение обязательств по ссуде

В табл. 2 представлены сводные данные вероятности наступления кредитного риска от внешних угроз.

Исходя из представленных в табл. 2 данных, можно сделать вывод, что вероятность наступления рисков от внешних угроз ниже средней величины (0,2), а ожидаемый ущерб не превышает 40 %.

В табл. 3 представлены сводные данные вероятности наступления кредитного риска от внутренних угроз.

*Таблица 2*

**Вероятность наступления кредитного риска дополнительного офиса  
«Ботанический» от внешних угроз**

Наименование угроз	Мероприятия по снижению угроз	Вероятность наступления рисков (от 0 до 1)	Ущерб (от 1 до 5)
Экономическая нестабильность в стране	Государственная поддержка	0,2	2
Недобросовестная конкуренция	Конкурентная разведка	0,2	2
Снижение доли рынка	Разработка эффективных маркетинговых стратегий продвижения банковских услуг	0,2	1

*Таблица 3*

**Вероятность наступления кредитного риска дополнительного офиса  
«Ботанический» от внутренних угроз**

№ п/п	Наименование угроз	Мероприятия по снижению угроз	Вероятность наступления рисков (от 0 до 1)	Ущерб (от 1 до 5)
1	2	3	4	5
1	Несовершенство банковского законодательства	Совершенствование, изменение банковского законодательства	0,4	2
2	Слабая кредитная политика	Постоянный мониторинг кредитной политики и своевременные поправки для ее изменения	0,6	4
3	Риск сбоя информационных систем	Тщательный контроль операционных и информационных систем	0,3	2
4	Выход из строя информационных программ приборов и скоринговых систем	Тщательный контроль операционных и информационных систем	0,3	2
5	Угроза использования неэффективных методов возврата кредита	Ежегодный мониторинг основных показателей эффективности	0,3	2
6	Неэффективная политика привлечения средств клиентов во вклады	Формирование стабильности депозитов	0,3	2

*Окончание табл. 3*

1	2	3	4	5
7	Некачественный контроль над соблюдением процедуры подготовки и выдачи кредита	Разработка эффективных управленческих решений	0,2	4
8	Некачественный контроль за исполнением кредитных договоров	Разработка эффективных программ по сопровождению возврата кредита	0,4	2
9	Угроза кредитования неплатежеспособного заемщика	Разработка программ по совершенствованию алгоритма комплексной проверки заемщика	0,8	4
10	Угроза роста неплатежей по кредитам	Разработка эффективных программ по сопровождению возврата кредита	0,6	3
11	Угроза принятия неэффективных решений в процессе кредитования	Проведение тренингов, вебинаров, семинаров	0,3	2
12	Низкие профессиональные компетенции специалистов по кредитованию	Регулярные проверки	0,4	2
13	Слабая стратегия поведения на рынке кредитования	Разработка эффективных маркетинговых стратегий продвижения банковских услуг	0,6	3
14	Рост дефолта по кредитам	Поддержка ЦБ РФ	0,6	2

Исходя из данных, представленных в табл. 3, можно сказать, что вероятность наступления кредитного риска от внутренних угроз имеет существенный разброс: от минимального 0,2 до максимального 0,8. Ожидаемый ущерб имеет разброс от 40 до 80 %.

Таким образом, дополнительному офису «Ботанический» в первую очередь необходимо обратить внимание на нейтрализацию внутренних угроз: кредитование неплатежеспособного заемщика, слабая кредитная политика, рост неплатежей по кредитам, слабая стратегия поведения на рынке кредитования, рост дефолта по кредитам.