

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

О.Ю. Донецкова

ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ»

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург
2019

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

Д 67

Рецензент - доцент, кандидат экономических наук С.П. Дядичко

Д 67 **Донецкова, О.Ю.**
Практические работы по дисциплине «Управление банковскими рисками»: методические указания / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2019.

Методические указания содержат перечень практических работ и рекомендации по осуществлению их студентами, список рекомендуемой литературы.

Методические указания предназначены для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

УДК 336.71:368(075)

ББК 65.262.539я7

©Донецкова О.Ю., 2019

©ОГУ, 2019

Содержание

Введение.....	4
1 Методические рекомендации к проведению практических работ.....	5
2 Перечень практических работ по темам дисциплины.....	8
2.1 Практическая работа № 1. Понятие и сущность банковских рисков	8
2.2 Практическая работа № Система управления банковскими рисками.....	9
2.3 Практическая работа № 3. Управление кредитными рисками.....	10
2.4 Практическая работа № 4. Управление операционными рисками	12
2.5 Практическая работа № 5. Управление рисками ликвидности	13
2.6 Практическая работа № 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)	15
2.7 Практическая работа № 7. Страхование в системе управления рисками .	16
3 Список рекомендуемой литературы.....	17
3.1 Основная литература	17
3.3 Периодические издания.....	19
3.4 Интернет-ресурсы	19
3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий	20
Приложение А	21

Введение

Практические работы - составная часть учебного процесса ВУЗа по направлению подготовки 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит» очной формы обучения.

Основная цель дисциплины «Управление банковскими рисками» - изучение специфики управления банковскими рисками в деятельности российских кредитных организаций.

Практические работы представляют собой выполнение анализа данных деятельности банков, позволяющих ориентироваться в методиках идентификации и оценки риска в системе риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами кредитных организаций, кредитными, инвестиционными, операционными и другими рисками.

В ходе выполнения практических заданий решаются следующие задачи, направленные на достижение основной цели дисциплины:

- исследование исторических аспектов возникновения риска, предпринимательского риска, банковского риска, их общественной и экономической природы;
- изучение сущностных характеристик банковских рисков, современных классификаций рисков в деятельности банков;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками в коммерческих банках России;
- исследование принципов, этапов и способов управления банковскими рисками;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и контролю к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков в деятельности банков.

1 Методические рекомендации к проведению практических работ

Выполнение практических работ организовано в компьютерном классе кафедры «Банковское дело и страхование» ОГУ - ауд. 6202. Во время практических работ обучающиеся вправе использовать информацию с сайтов Интернет, касающуюся тематике работы, а также пользоваться источниками электронного библиотечного фонда кафедры (монографии, учебные пособия, периодические издания и т.п.).

Занятия проводятся в соответствии с графиком проведения практических работ, который заранее составляется на семестр. Методику и порядок проведения практических занятий определяет лектор потока таким образом, чтобы по возможности практическая работа проводилась после лекционных занятий по соответствующему разделу курса. Занятие продолжается два академических часа без перерыва. Пропущенное по любой причине практическая работа выполняется в дополнительное время, назначаемое преподавателем. Для успешного выполнения практической работы и получения зачета за отведенное время бакалавр обязан заранее подготовиться к занятию и составить конспект практической работы в соответствии с требованиями методических указаний. Если в течение аудиторного занятия бакалавр не успел получить зачет по практической работе, он должен провести необходимую обработку результатов исследования во внеучебное время, правильно оформить работу и представить ее для получения зачета на следующем по расписанию занятии.

Выполнение практической работы студенты проводят в составе из двух человек, проводя предписанные методическими указаниями к каждой практической работе аналитические исследования. Каждая команда имеет персональное задание или разные команды работают с идентичным заданием. Правильность и полноту проведенных исследований преподаватель фиксирует отметкой в журнале контроля и подписью в конспекте у каждого бакалавра. Отсутствие отметки в журнале и подписи в конспекте рассматривается как невыполнение практической работы и пропуск занятия.

Обработку результатов и их представление каждый студент проводит самостоятельно в соответствии с методическими рекомендациями к практической работе. Все расчеты, необходимые для получения окончательных результатов практической работы, должны быть представлены в конспекте в форме, доступной для проверки преподавателем. Практическая работа выполняется на компьютере, а позже сдается преподавателю посредством использования системы Moodle. Практическая работа по своему оформлению имеет следующую структуру: титульный лист, лист задания и ответы на них. Оформляется работа по стандартам [СТО 02069024.101–2015 РАБОТЫ СТУДЕНЧЕСКИЕ. Общие требования и правила оформления](#), утверждены 28.12.2015. Пример оформления студенческой работы представлен в Приложение А.

Бакалавр для аналитического анализа и выводов по работе должен использовать реальные данные банковской отчетности:

- Отчёт о финансовых результатах, форма 102;
- Консолидированная финансовая отчетность;
- Расчет собственных средств (капитала) и значений обязательных нормативов банковской группы, форма 0409805;
- Консолидированный отчет о финансовых результатах, форма 0409803;
- Консолидированный балансовый отчет, форма 0409802;

- Информация об обязательных нормативах, форма 135;
- Расчёт собственных средств (капитала), форма 134; Расчёт собственных средств (капитала) («Базель III»), форма 123;
- Данные оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта, форма 101 и другие формы и виды отчётности.

Студент приводит личные выводы по заданиям на основе построенных графиков (диаграмм) в Excel. Для анализа использовать аналитические данные «Обзора банковского сектора» (сайт: <http://www.cbr.ru/> - Информационно-аналитические материалы – Банковская система – «Обзор банковского сектора»), <http://analizbankov.ru/bank.php> «Портал банковского аналитика», а также официальные сайты банков в разделах «О банке», «Финансовая отчетность».

Критериями оценивания практической работы являются: полнота и объем выполненного задания, качество анализа и выводов студента, правильность оформления, своевременная сдача работы на проверку. Оценка «отлично» студент получает при условии выполнения 95%-100% условий и требований, сформулированных в задании. Оценка «хорошо» - выполнено 70%-94% условий и требований, сформулированных в задании. «Удовлетворительно», если выполнено 40%-70% условий и требований, сформулированных в задании. Работа возвращается на доработку, если выполнено менее 40% условий и требований, сформулированных в задании.

Выводы по практической работе — достаточно чётко и подробно сформулированные итоги обработки результатов для каждого задания практической работы. В выводах должна быть отображена следующая информация:

- какие методы исследования использовались в работе;
- какие графики, таблицы или диаграммы были построены;
- какие результаты были получены;
- общий вывод, вскрывающий причины полученных изменений.

Помимо лекционного материала при выполнении практических работ рекомендуется пользоваться учебными пособиями, периодическими изданиями, интернет источниками, список которых приведен в конце методических указаний.

Практическое задание оценивается преподавателем по пятибальной шкале. Критерий для оценки «5» определяется, если выполнено 95%-100% условий и требований, сформулированных в задании. Оценка «4» ставится при выполнении 70%-94% условий и требований, сформулированных в задании. Для оценки «3» студентом выполнено 40%-70% условий и требований, сформулированных в задании. Оценка «2» ставится если студентом выполнено менее 40% условий и требований, сформулированных в задании.

Бакалавр, не получивший положительные оценки по всем практическим работам, к зачёту по курсу «Управление банковскими рисками» не допускается в связи с невыполнением учебного плана за семестр.

2 Перечень практических работ по темам дисциплины

2.1 Практическая работа № 1. Понятие и сущность банковских рисков

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений, навыков анализа современных рисков в банковской сфере.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части компетенций.

- знать методы анализа и оценки банковских рисков, способы составления прогноза динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, и макроуровне;

- уметь формировать информацию для анализа по данным финансовой отчетности кредитных организаций;

- владеть навыками описания экономических процессов и явлений
строить стандартные теоретические и эконометрические модели,
анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты.

Перед выполнением практической работы, студент должен изучить теоретические основы сущности и происхождения риска как экономической категории, специфики банковских рисков, концепции развития рисков и функции рисков. Бакалавры должны знать классификацию банковских рисков, показатели оценки банковских рисков.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Провести обзор банковского рынка на современном этапе, изучить нормативные акты ЦБ, выделение видов банковских рисков.

Задание 2. Проанализировать деятельность банков на основании отчетности банка с точки зрения подверженности рискам.

Задание 3. Проанализировать структуру активов и пассивов банка, отчет о прибыли и убытках. Определить причины изменения показателей отчетности банка и выявить дальнейшие тенденции.

Выводы: Сделать личные выводы о подверженности рискам банков на современном этапе развития рынка.

2.2 Практическая работа № 2 Система управления банковскими рисками

Цель: закрепление знаний и практических умений по систематизации управления банковскими рисками

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать понятие, цели и задачи управления банковскими рисками в целях поддержания стабильности банковского сектора и защиты интересов кредиторов и вкладчиков российских банков;

- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;

- владеть навыками определять эффективность функционирования кредитных организаций в сфере управления банковскими рисками.

Перед выполнением практической работы, студент должен знать сущность системы управления банковскими рисками, знать цели и задачи при управлении рисками. Бакалавры должны знать элементы системы и принципы управления рисками в банке. Бакалаврам должны быть известны стандарты Базельского комитета по банковскому регулированию и контролю. Владеть теоретическими знаниями в области классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента в банках.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Изучить организационную структуру банка, выявить разграничение функций в процедуре управления банка

Задание 2. Охарактеризовать специфику корпоративного управления банка

Задание 3. На основании отчетности банка провести анализ системы управления рисками в банках, определить степень влияния рисков на деятельность банка.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.3 Практическая работа № 3. Управление кредитными рисками

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления кредитными рисками

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций. При выполнении практической работы студенты должны:

- знать методологию оценки кредитоспособности заемщика физического лица (скорринговая модель), юридического лица (анализ

финансовых коэффициентов, анализ денежного потока), анализ и обзор состояния банковской ликвидности, методы определения кредитного риска;

- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;

- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей экономических субъектов.

Приступая к выполнению практической работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами кредитного риска, знать процесс управления кредитным риском и его элементы. Знание кредитной политики банка поможет правильно оценить влияние кредитных рисков на деятельность банка. Студенту должны быть известны методы анализа кредитоспособности заемщиков физических и юридических лиц, методы оценки показателей кредитного риска, методы оценки вероятности дефолта, а также способы снижения кредитных рисков. В части страхования кредитных рисков студенту необходимы знания анализа кредитного риска как вероятность возникновения убытков ввиду негативных изменений финансовой ситуации, связанных с изменением процентной ставки по ценным бумагам, финансовым состоянием контрагентов и других дебиторов.

Задания на практическую работу:

Задание 1. На примере кредитной политики конкретного банка охарактеризовать степень кредитного риска по критериям:

- сроки погашения ссуд;
- уровень осуществления в банке анализа риска
- анализ ссуд по секторам экономики;
- тип заемщика;
- анализ просроченных ссуд;
- крупные риски;
- аффилированные кредиты.

Задание 2. Проанализировать взаимосвязь кредитного риска и риска ликвидности (в динамике за последние 3-5 лет), сделать выводы.

Задание 3. Какие методы оценки кредитоспособности заемщика применяются в банке.

Задание 4. Анализ современных рискованных ситуаций в банке с точки зрения влияния каждой группы факторов кредитного риска на его величину.

Задание 5. Проведите анализ организации кредитного процесса в банке. Оцените структуру кредитной политики банка.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.4 Практическая работа № 4. Управление операционными рисками

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления операционными рисками.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать методологию процедуры формирования, утверждения и представления бухгалтерской отчетности банков, нормы обязательного резервирования для избежания операционных ошибок со стороны работников банка;

- уметь обобщать информацию, содержащуюся в финансовой отчетности различных субъектов экономики;

- владеть навыками самостоятельной исследовательской работы, знаниями компьютерной техники.

Бакалавры должны знать сущность операционного риска, классификацию операционных рисков (ошибки в принятии решений, применение устаревших технологий, низкая компетентность персонала, мошенничество и др.). Им должны быть известны методы управления операционными рисками и процесс управления операционными рисками, страхование операционных рисков.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Оценить степень операционного риска в деятельности банка на основании отчетности банка.

Задание 2. Определить удельный вес (%) в структуре операционных рисков по источникам их возникновения:

- качество управления;
- риски технологических систем;
- человеческий фактор;
- процессы и виды деятельности (ценные бумаги, перевод денег, недостаточный контроль и т.п.);
- форс-мажор.

Задание 3. Провести анализ процесса управления операционными рисками в банке:

- человеческие ресурсы;
- потенциальные потери данных;
- юридические проблемы (вероятность неисполнения контрактов);
- вероятность потерь в результате ошибок в платежных поручениях или в расчетных операциях.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.5 Практическая работа № 5. Управление рисками ликвидности

Цель закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рисками ликвидности банка.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать знание законов управления ликвидностью банка; основы формирования и группировки ликвидности;
- уметь определять внутренние резервы улучшения финансово-экономического состояния кредитной организации и уровень различных рисков в банковской деятельности;

-владеть методами расчета финансовых показателей и обоснования финансовых решений.

Бакалавры должны знать сущность риска ликвидности, основные виды риска ликвидности в коммерческом банке. Им должны быть известны методы оценки ликвидности, а также российская и зарубежная практика оценки риска несбалансированной ликвидности. Бакалавры должны владеть навыками применения нормативных требований Банка России к оценке риска ликвидности в банке.

Риск ликвидности как вероятность временной неспособности конвертации активов из инвестиционных в облигационные ввиду резкого падения их стоимости. Вероятность потерь банка, которые может понести из-за недостаточной ликвидности рынка.

Задание на практическую работу:

Задание 1. Проанализировать динамику и величину нормативов ликвидности активов банка на основании отчетности банка (на примере конкретного банка).

Задание 2. Определить политику банка в отношении ликвидности согласно коэффициентов:

- по показателям риска ликвидности;
- отношение кредитов и депозитов;
- отношение кредитов и капитала;
- источники и использование ресурсов;
- удельный вес ликвидных активов от общего объема активов;
- источники депозитов (состав вкладчиков, структура депозитов по срокам).

Задание 4. Провести анализ требований и обязательств банка по срокам и суммам. Определить несовпадения по срокам активов и пассивов.

Задание 5. Дать оценку возможного риска ликвидности банка.

Выводы: Сделать соответствующие выводы об эффективности управления рисками ликвидности в банках компаниях на современном этапе.

2.6 Практическая работа № 6. Управление рыночными рисками (процентными, фондовыми, товарными и валютными рисками)

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рыночными рисками в банке.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать основы бухгалтерского учета в банке, учет валютных операций, сделок с ценными бумагами, отражение полученных и выплаченных процентов, специфику ведения финансовой отчетности;

- уметь осуществлять поиск, анализ и оценку финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых решений;

- владеть навыками расчета финансовых показателей, определяющих уровень рисков кредитных организаций.

Бакалавры должны знать сущность рыночного риска, его виды и способность правильно оценить вероятность возникновения убытков в банках ввиду негативных изменений финансовой ситуации, напрямую или косвенно связанных с флуктуацией стоимости и волатильности активов, обязательств и финансовых инструментов. Специфика расчета совокупного рыночного риска коммерческого банка. Коэффициенты взвешивания по временным интервалам. Порядок расчета процентного и фондового риска согласно требованиям Банка России. Методы управления процентным риском в коммерческом банке. Экспертные оценки и анализ концентрации рисков. Статистические методы и математические модели.

Задание на практическую работу:

Задание 1. Проанализировать рыночный риск банка на основании отчетности банка:

- отразить специфику системы управления рыночного риска в банке;
- проанализировать структуру инвестиционного портфеля банка;

- дать оценку портфеля ценных бумаг по перепродаже в банке;
- охарактеризовать риски потенциальных потерь капитала в банке;
- оценить рыночный риск, связанный с внебалансовыми операциями и производными инструментами в банке.

Задание 2. Процентный риск:

- охарактеризовать систему и процедуру управления процентным риском;
- определить как происходит прогнозирование процентных ставок;
- какие показатели банк применяет для определения потенциального влияния экзогенных изменений процентов на капитал банка.

Задание 3. Валютный риск:

- оценить валютную структуру активов и пассивов баланса банка;
- провести анализ валютной структуры внебалансовых операций банка. Какие особенности вы выявили?;
- охарактеризуйте валютную структуру внебалансовых операций по срокам;
- выявите тенденции валютной структуры ссуд и депозитов;
- оцените величину открытой валютной позиции банка;
- охарактеризуйте методы управления валютным риском применяющиеся в банке.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.7 Практическая работа № 7. Страхование в системе управления рисками

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области страхования с целью управления рисками.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются части следующих компетенций:

- знать специфику оформления страховых случаев, меры по защите от подделки финансовой документации и других случаев мошенничества;
- применять современный математический инструментарий для решения содержательных экономических задач на микроуровне;
- владеть современными методами сбора, обработки и анализа экономической информации.

Бакалавры должны знать сущность страхования банковских рисков.

Задание на практическую работу:

Задание 1. Изучите направления и виды страхования банковских рисков. На примере конкретного банка исследуйте, какие банковские риски застрахованы, а какие риски не имеют страхового покрытия.

Задание 2. Проследите динамику страхования банковских рисков на примере конкретного банка.

Задание 3. Выявите современные особенности и тенденции развития страхования в системе управления рисками.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

3 Список рекомендуемой литературы

3.1 Основная литература

1 Демченко, Л. В. Управление банковскими рисками: учебное пособие для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Л. В. Демченко, В. В. Владимиров, С. В. Дзюбан; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. банк. дела и страхования. - Электрон.текстовые дан. (1 файл: 13939 Кб). - Оренбург : ОГУ, 2019. - 171 с. - Загл. с тит. экрана. - AdobeAcrobatReader 6.0 - ISBN 978-5-7410-2105-7.

2 Донецкова, О. Ю. Анализ и оценка рыночных рисков банка: практикум для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / О. Ю. Донецкова, А. Б. Плужник; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон.дан. - Оренбург : ОГУ, 2017. - 1 электрон.опт. диск (CD-ROM) : зв., цв. - Загл. с этикетки диска. -Систем. требования: IBM PC 686 (Pentium или выше); MicrosoftWindows NT5.x (2000, XP, 7, 8); 512 Мб; монитор, поддерживающий режим 1024x768; мышь или аналогич. устройство

3 Интернет-технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски: учебно-практическое пособие / Ю. Н. Юденков [и др.]- 2-е изд., стер. - Москва :КноРус, 2015. - 318 с. - Биб-лиогр.: с. 286-291. - Прил.: с. 292-318. - ISBN 978-5-406-03951-9., книгообеспеченность-100%

4 Донецкова, О. Ю. Управление банковскими рисками [Электронный ресурс] : электронный курс в системе Moodle / О. Ю. Донецкова; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ОГУ. - 2019. - 8 с

5 Исаева, Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях: учебное пособие для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим специальностям / Е. А. Исаева. - Москва : КНОРУС, 2016. - 345. : ил. - (Бакалавриат). - Глоссарий: с. 167-171. - Библиогр.: с. 172-174 и в подстроч. примеч. - ISBN 978-5-406-00047-2.

3.2 Дополнительная литература

1 Бобыль, В. В. Тенденции развития концепции антикризисного управления банковскими рисками / В. В. Бобыль // Финансы и кредит, 2017. - Т. 23, вып. 38. - С. 2258-2273.

2 Зеленина, Т. А. Модели оценки и управления кредитным риском коммерческого банка: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.13 / Т. А. Зеленина; Федер. гос. бюджет.образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург, 2013. - 180 с. - Библиогр.: с. 116-130. - Прил.: с. 131-180.

3 Крашенинников, В. Р. Обновление моделей прогнозирования кредитоспособности клиентов / В. Р. Крашенинников, Ю. С. Шунина, В. Н. Клячкин // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. – № 8. – С. 2–9.

3.3 Периодические издания

Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Финансовый директор : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

Финансовый менеджмент : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

Финансы : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2019.

Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

Финансы и кредит : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2019.

3.4 Интернет-ресурсы

1. <http://www.znanium.ru> -электронная библиотечная система «ZNANIUM.COM»

2. <http://biblioclub.ru> - электронная библиотечная система «Университетская библиотека онлайн»

3. <http://cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации

4. <http://kommersant.org.ua/> - Деловая онлайн-библиотека.

5. <http://dis.ru/static/magaz/fm/index.html> - Интернет-периодика финансовых журналов.

6. <http://www.finiz.ru/> - Финансовые известия.
7. <http://www.garant.park.ru/> - Интернет-версия системы «Гарант».
8. <http://www.minfin.ru/ru/> - Официальный сайт Министерства финансов РФ.
9. <http://www.government.ru/content/> - Интернет-портал Правительства РФ.
10. <http://www.gks.ru/> - Федеральная служба государственной статистики.

3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

- 1 Операционная система MicrosoftWindows
- 2 ГАРАНТ Платформа F1 [Электронный ресурс]: справочно-правовая система / Разработчик ООО НПП «ГАРАНТ-Сервис», 119992, Москва, Воробьевы горы, МГУ, [1990–2019]. – Режим доступа в сети ОГУ для установки системы: `\\fileserver1\GarantClient\garant.exe`
- 3 КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система / Разработчик ЗАО «Консультант Плюс», [1992–2019]. – Режим доступа к системе в сети ОГУ для установки системы: `\\fileserver1\!CONSULT\cons.exe`
- 4 Законодательство России [Электронный ресурс] : информационно-правовая система. – Режим доступа :<http://pravo.fso.gov.ru/ips/>, в локальной сети ОГУ.

Приложение А

(обязательное)

Пример оформления практической работы

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ОРЕНБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Финансово-экономический факультет

Кафедра банковского дела и страхования

ОТЧЕТ

по практическому заданию № 2

Современная система управления банковскими рисками

Руководитель:

канд. эконом. наук, доцент

_____ О.Ю. Донецкова

« ____ » _____ 201_ г.

Исполнитель

студент группы _____

_____ Ф.И.О

« ____ » _____ 201_ г.

Оренбург 2019

1. Анализ системы управления рисками.

Осуществляя свою деятельность «Альфа-Банк» уделяет должное внимание процессу управления рисками. Еще в 1999 году в АО «Альфа-Банк» было создано управление рисками, которое впервые в России начало использовать методику современного комплексного выявления, анализа и оценки кредитных, рыночных и операционных рисков и применять ее ко всему диапазону своих банковских продуктов.

Основными целями организации управления рисками в АО «Альфа-Банк» являются:

- построение результативной системы управления рисками и внутреннего контроля;
- неукоснительное исполнение банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов;
- определение «рискового аппетита» и результативное управление рисками;
- обеспечение достаточности капитала в соответствии с избранной стратегией развития.

Банк продолжает совершенствовать свою систему управления рисками в соответствии с законодательством РФ и международными стандартами. В 2016 г. «АльфаБанк» внедрил внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) как на индивидуальном уровне, так и на уровне Банковской группы. Кроме того, банк осуществляет стресс-тестирование достаточности капитала, учитывая результаты стресс - тестирования принимаемых рисков.

Внедренные в Банковской группе внутренние процедуры оценки достаточности капитала соответствуют требованиям Центрального Банка РФ от 15.04.2015 г. «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» и включают в себя следующие этапы: определение значимых видов рисков, присущих деятельности данного банка; оценка рисков; агрегирование значимых рисков; аллокация и планирование капитала; мониторинг; контроль; минимизация; составление отчетности; мониторинг эффективности процедур.

«Альфа-Банк» с определенной периодичностью модернизирует не только подходы к управлению рисками, но и подходы к стресс - тестированию достаточности капитала. В процессе стресс - тестирования определяется способность банка сохранить свою финансовую устойчивость в кризисных условиях и при реализации значимых видов рисков. Стоит также отметить, что для каждого типа риска необходимо выбрать свой подход к стресс - тестированию, учитывая особенности операционной деятельности. В конечном итоге по результатам стресс – тестирования банк определяет

необходимые меры, применение которых будет целесообразно в случае реализации определенных стресс сценариев.

Основными этапами управления рисками являются:

- их идентификация;
- оценка и измерение их величины;
- выбор и механизм применения защиты или минимизации рисков;
- непрерывный мониторинг рисков, как вероятных, так и существующих;
- оценка эффективности выстроенного процесса управления рисками, и так далее.

При выборе стратегии управления рисками АО «Альфа-Банк» руководствуется существующей миссией банка и прибегает:

- страхованию;
- диверсификации;
- концентрации;
- хеджированию;
- иммунизации;
- резервированию.

2. Организационная структура банка.

В состав коллегиальных органов управления рисками Банка входят: Совет директоров, комитет по аудиту Совета директоров, Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директором, Правление Банка, Стратегический комитет по рискам (СКР), Комитет по Управлению Активами и Пассивами (КУАП), Кредитные комитеты (главный, малый кредитный, розничный), Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк», Управляющий комитет по операционным рискам (УКОР) и иные органы (таблица 1).

Таблица 1 - Полномочия коллегиальных органов системы управления рисками АО «Альфа-Банк».

Коллегиальный орган	Полномочия
Совет директоров	несет полную ответственность за организацию системы управления рисками и капиталом, осуществляет ее контроль, утверждает стратегию Банка
Комитет по аудиту	оценка эффективности действующих процедур по управлению рисками
Комитет по кадрам и вознаграждениям	подбор сотрудников для реализации задач в области управления рисками и капиталом, разработка внутренних документов Банка, касающихся вознаграждений сотрудников
Правление Банка	определение политики и утверждение процедур в области управления рисками и капиталом Банка, а также процесса стресс -

	тестирования, рассматривает отчетность в рамках ВПОДК
Стратегический комитет по рискам	старший комитет в системе, устанавливает и регулирует систему управления рисками в целом, а также устанавливает политику и стратегию Банка
Служба управления рисками: Комитеты по управлению рисками Дирекция по управлению рисками, Казначейство	осуществление контроля за системой управления рисками, организация процедур управления рисками (кредитными, рыночными, розничными, операционными), функционирование системы риск - менеджмента, общее управление рисками
Дирекция по взысканию корпоративной просроченной задолженности	готовит предложения по работе с проблемной задолженностью, в том числе стратегии взыскания, предлагает возможные решения по взысканию корпоративной просроченной задолженности и выносит на рассмотрение ГКК
Комитет по Управлению Активами и Пассивами	установление лимитов распределения активов по риску и доходности, утверждает политику по управлению рыночным риском и по управлению ликвидностью
Кредитные комитеты	утверждение кредитной политики банка, порядка совершения банковских операций, связанных с кредитными рисками, рассмотрение кредитных заявок
Комитет по дефолтам Блока «Корпоративно – Инвестиционный Банк»	рассмотрение вопросов о признании дефолта Банка
Управляющий комитет по операционным рискам	осуществление внутреннего контроля и аудита, установление лимитов по операционному риску, выявление и страхование потенциальных проблем, создание резервов по возможным убыткам

Организационная структура Альфа-Банка представлена следующими бизнес - блоками:

- 1) «Корпоративно-инвестиционный банк» – развитие и расширение инвестиционного бизнеса банка (включая деятельность на рынках акций и управление ценными бумагами с фиксированной доходностью), организация работы с крупными корпоративными клиентами на основе отраслевой специализации;
- 2) «Розничный банк» – развитие розничного бизнеса и потребительского кредитования, обеспечение качества предоставления всего комплекса банковских продуктов и услуг;
- 3) «Массовый бизнес» – организация работы с небольшими компаниями и частными предпринимателями;

4) «Электронный бизнес» – организация и совершенствование услуг, основанных на Интернет - технологиях (развитие мобильного банкинга, систем дистанционного банковского обслуживания).

В число операционных блоков Альфа-Банка входят следующие управления:

- Финансовые отношения – руководство деятельностью финансовых служб и казначейства, работа с инвесторами;
- Операционное подразделение;
- Маркетинг;
- Дирекция по информационной политике и связям с общественностью – PR сопровождение бизнеса банка, управление имиджем и репутацией, организация крупных благотворительных и культурных акций, развитие внутренних коммуникаций в банке;
- Информационные технологии – развитие комплекса информационных систем банка;
- Центр макроэкономического анализа;
- Дирекция по управлению рисками – управление рыночными, операционными и кредитными рисками;
- Дирекция комплаенса – контроль за соблюдением надлежащих стандартов поведения на рынке, поддержание справедливого отношения к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при оказании консультационных услуг;
- Безопасность;
- Юридический департамент – правовое сопровождение деятельности банка и правовая защита интересов банка;
- Внутренний аудит;
- Главная бухгалтерия;
- Связь с органами государственной власти;
- Дирекция по управлению персоналом – разработка и внедрение стандартов по таким направлениям, как подбор персонала, компенсации и льготы, обучение и развитие сотрудников, кадровый документооборот;
- Поддержание и развитие инфраструктуры – организация развития региональной сети банка;
- Стратегическое развитие – контроль процесса реализации корпоративной стратегии, участие в постановке стратегических целей, координация всех этапов стратегического управления.

3. Разграничение функций в процедуре управления

Основной орган управления банка решает стратегические задачи деятельности банка, а именно:

- 1). принимает решение об основаниях банка;
- 2). утверждает акты, документы деловой политики банка;
- 3). принимает устав банка;
- 4). рассматривает и утверждает отчет о работе банка;

5). рассматривает и утверждает результаты деятельности банка и принимает решения об использовании полученной прибыли или о покрытии убытков;

б). принимает решения в части формирования фондов банка;

7). выбирает членов исполнительных и контрольных органов в банке и выбирает директора (председателя правления) банка.

Высший орган управления банка реализует свои функции и задачи непосредственно через исполнительные, а также контрольные органы, которые целиком подотчетны ему.

Исполнительные и контрольные органы банка укомплектованы высококвалифицированными банковскими работниками. Председатель правления банка в соответствии с Уставом избирается высшим органом управления банка и является членом его исполнительного органа.

Председатель правления банка:

1. представляет банк;

2. исполняет решения высшего органа управления банка, заботится об их 3. проведении в жизнь;

4. поддерживает инициативу работников банка и вносит предложения по совершенствованию деятельности банка;

5. организует и руководит трудовым коллективом банка;

6. отвечает за законность работы банка перед органом управления банка.

Для общего руководства работой банка, а также наблюдения и контроля за работой правления и ревизионной комиссии банка в АО «Альфа - Банк» существует совет банка (правление).

Члены совета из своего состава большинством голосов выбирают председателя совета банка и его заместителей. Члены совета банка не могут быть одновременно членами правления или членами ревизионной комиссии банка.

Совет банка решает стратегические, задачи управления и развития деятельности банка, его заседания проводятся не реже одного раза в год. В своей работе совет руководствуется действующим законодательством и нормативными актами.

Организационная структура АО «Альфа - Банк» включает функциональные подразделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные права и обязанности.

Директор руководит банком и представляет предприятие во всех учреждениях и организациях, распоряжается имуществом предприятия, заключает договора, издает приказы по предприятию, в соответствии с трудовым законодательством принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и налагает взыскания на работников предприятия.

В подчинении директора находятся: главный бухгалтер, начальник отдела розничных услуг, начальник операционного отдела, начальник отдела расчетов, начальник отдела безопасности, начальник юридического отдела, начальник отдела кадров. Каждому из них подчиняются подразделения, специализирующиеся по направлениям деятельности банка.

4. Специфика корпоративного управления.

В Альфа-Банке существует три основных органа корпоративного управления: Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление (рисунок 1).



Рисунок 1 - Органы корпоративного управления.

- Общее собрание акционеров является высшим органом управления банка. Общее собрание акционеров принимает решения в соответствии с компетенцией, установленной законом, по основополагающим вопросам, относящимся к деятельности банка, таким как внесение изменений и дополнений в Устав банка, выпуск новых акций, определение количественного состава и избрание Совета директоров, утверждение внешних аудиторов и распределение прибыли.

- Общее руководство деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, осуществляет Совет директоров. Совет директоров исполняет надзорные функции и определяет стратегию банка.

- Комитет по аудиту Совета директоров оказывает содействие Совету директоров в осуществлении надзора за работой внутреннего аудита,

подготовке финансовой отчетности, обеспечении высокого качества корпоративного управления и эффективности корпоративного контроля.

- Комитет по кадрам и вознаграждениям Совета директоров оказывает содействие Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления банка. Основной задачей Комитета является содействие привлечению к управлению банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы.

- Руководство текущей деятельностью банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и/или Совета директоров, осуществляется единоличным исполнительным органом банка — Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом банка — Правлением. Правление отвечает за оперативный контроль над деятельностью банка. Двенадцать комитетов образованы Правлением — Стратегический комитет по рискам, Главный Кредитный комитет, Малый Кредитный комитет, Розничный Кредитный комитет, Управляющий комитет по операционным рискам, Тарифный комитет, Тендерный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Инвестиционный комитет, Планово-Бюджетный комитет, Управляющий комитет по ИТ-задачам (ИТ — информационные технологии) и Комитет по развитию региональной сети — способствуют поддержанию эффективности различных направлений оперативной деятельности банка.

- Права, обязанности, сферы ответственности и порядок работы Общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления, а также Комитетов, созданных при Совете директоров и Правлении, регламентируются соответствующими документами, с которыми можно ознакомиться в данном разделе.

5. Степень влияния рисков на деятельность.

Банк придает большое значение эффективному управлению финансовыми рисками, достигая оптимального соотношения уровня риска и доходности. Банк выстраивает систему управления рисками на принципах, соответствующих законодательству Российской Федерации, международным стандартам и лучшим практикам управления рисками.

В Банке реализовано управление рисками на основе концепции трех независимых линий защиты с учетом требования отсутствия конфликта интересов, что обеспечивает ответственность подразделений банка за риск. Банк проводит взвешенную оценку рисков, устанавливает лимиты принятия риска, проводит мониторинг уровня риска, реализует контрольные процедуры и своевременно отчитывается по принимаемым рискам.

Кредитный риск

Основным риском Банка является кредитный риск, а именно риск того, что заемщик/контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Кредитный риск подразделяется на нерозничный

кредитный риск, розничный кредитный риск и кредитный риск контрагента. Кредитный риск управляется в том числе на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитного риска.

Непрозрачный кредитный риск

Целевым сегментом кредитования являются качественные заемщики — российские компании. Кредитная политика устанавливает многоуровневую систему лимитов нерозничного кредитного риска (в отношении заемщиков, групп заемщиков, отраслей экономики и т.д.), определяет контроль за исполнением лимитов, уровень полномочий по принятию решений о риске, а также систему особых одобрений крупных сделок.

Подходы, применяемые при корпоративном кредитовании, основаны на процедуре андеррайтинга с учетом сегмента заемщика. Банк проводит проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствие структуры сделки политике и лимитам. При оценке кредитного качества заемщика, принятии кредитного решения и установлении лимита используются внутренние модели. При анализе особое внимание уделяется финансовой стабильности заемщика, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. На основании оценки рисков по заемщику присваивается внутренний рейтинг. Стандарты Базельского комитета внедряются на всех существенных стадиях корпоративного кредитного процесса: оценка кредитоспособности, управление обеспечением, ценообразование, улучшение внутренней методологии; развитие подходов к сегментации; интеграция внутренних рейтинговых моделей в оценку кредитоспособности и процесс принятия кредитных решений; кредитный мониторинг и мониторинг работы внутренних моделей; определение дефолта; процесс управления проблемной задолженностью.

Кредитный риск контрагента

Управление кредитным риском контрагента осуществляется с помощью лимитов концентрации, лимитов на отдельных контрагентов и групп контрагентов в зависимости от типа операций, уровня риска и срочности операций. Ключевым фактором для принятия решения об установлении лимитов кредитного риска на контрагентов выступает финансовое состояние контрагента. В случае операций с ценными бумагами помимо оценки финансового состояния контрагента также производится анализ предоставленного обеспечения. Для снижения кредитного риска по сделкам с контрагентами используются маржинальные параметры, а также юридические соглашения, позволяющие применять ликвидационный неттинг, что защищает интересы Банка в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения контрагентом своих обязательств по договору.

Розничный кредитный риск

Политика розничного кредитования и Политика кредитования клиентов Блока «Массовый бизнес» устанавливает принципы управления розничными рисками и рисками массового бизнеса, их идентификацию, оценку,

мониторинг и контроль, включая портфельный менеджмент и распределение ответственности по управлению розничным риском. Процесс принятия решения построен на принципах стандартизации и автоматизации используемых процедур, которые включают ручную проверку информации о заявителе и автоматизированные процессы оценки риска. Автоматизированная оценка риска осуществляется, в том числе с использованием статистических моделей (скоринг), построенных на основании анализа существующего кредитного портфеля и характеристик заемщиков. В скоринговой оценке используется анкетная информация, история взаимоотношений клиента с Банком, а также информация из внешних источников (Бюро Кредитных Историй).

Мониторинг розничных портфелей включает отслеживание показателей просрочки и миграции, эффективности взыскания и др. В рамках данного мониторинга Банк обращает особое внимание на маржу, скорректированную с учетом риска, с целью оптимизации прибыльности портфелей «Массового бизнеса» и розничных портфелей. Для обеспечения эффективного контроля риска Банк устанавливает целевые значения для ключевых показателей риска и осуществляет их мониторинг на регулярной основе.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночные риски, то есть риски изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей эмиссионных ценных бумаг, индексов акций, курсов валют, учетных цен на драгоценные металлы и товарные активы, процентных ставок.

Для оценки рыночного риска в торговой книге Банк использует следующие метрики: величину потерь в стрессовом сценарии, величину взвешенных по уровню риска активов, 1-дневный 99% VaR, величину открытой позиции в ценных бумагах. Комитет по Управлению Активами и Пассивами устанавливает лимиты для ограничения рыночного риска в банковской книге: лимиты на метрики процентного риска, лимит на размер открытой валютной позиции. Лимиты контролируются с установленной периодичностью ответственными подразделениями Дирекции по управлению рисками и Казначейства.

Процентный риск банковской книги

В части процентного риска банковской книги в Банка внедрена система трех уровней защиты. Первая линия защиты — Казначейство Банка. Вторая линия защиты — Дирекция по управлению рисками Банка. В качестве показателей процентного риска применяется два семейства метрик: показатели чувствительности экономической стоимости капитала Банка к изменению процентных ставок и показатели чувствительности ожидаемого чистого процентного дохода Банка к изменению процентных ставок. Для оценки метрик процентного риска Банк определяет шоки процентных ставок, сроки до пересмотра процентных ставок в отношении перечня активов и пассивов Банка, подверженных процентному риску.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности осуществляется Банком посредством:

- контроля соблюдения различных лимитов ликвидности (нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России и внутренних метрик);
- обеспечения адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов;
- контроля объёма привлекаемых краткосрочных МБК с целью управления разрывом по срочности между активами и пассивами;
- регулярного проведения стресс-тестирования по ликвидности при различных сценариях;
- оценки рыночной позиции Банка;
- оценки концентрации источников фондирования.

Операционный риск

В целях выявления и оценки операционных рисков используются следующие инструменты:

- анализ новых процессов;
- сбор и анализ событий операционного риска Банка;
- сбор и анализ событий операционного риска других кредитных организаций;
- самостоятельная оценка операционных рисков;
- ключевые индикаторы риска;
- сценарный анализ операционных рисков (стресс-тестирование).

Одними из основных методов минимизации операционного риска являются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

В Банке действует Полис комплексного страхования финансового института (ВВВ).