

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
«РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ В СИСТЕМЕ
ФИНАНСОВЫХ ПОСРЕДНИКОВ»**

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 «Риск-менеджмент в системе финансовых посредников»: методические указания / О. Ю. Донецкова; Оренбургский гос. ун-т. – Оренбург: ОГУ, 2019.

Методические указания содержат рекомендации по осуществлению практической работы и перечень практических работ студентов, 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

1 Методические рекомендации к проведению практических работ.....	5
2 Перечень практических работ по темам дисциплины.....	8
2.1 Практическая работа № 1. Современный риск- менеджмент в системе финансового посредничества.....	8
2.2 Практическая работа № 2 Современная система управления рисками финансовых посредников.....	9
2.3 Практическая работа № 3. Современный риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах.....	10
2.4 Практическая работа № 4. Современный риск – менеджмент в лизинговых компаниях.....	11
2.5 Практическая работа № 5. Современный риск – менеджмент в факторинговых фирмах.....	12
2.6 Практическая работа № 6. Современный риск – менеджмент в микрофинансовых организациях.....	13
2.7 Практическая работа № 7. Современный риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах.....	14
3 Список рекомендованной литературы.....	15
3.1 Основная литература.....	15
3.2 Дополнительная литература.....	16
3.3 Периодические издания.....	16
3.4 Интернет-ресурсы.....	17
3.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий.....	17
Приложение А.....	19

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 «Риск-менеджмент в системе финансовых посредников» - изучение специфики управления рисками в деятельности российских финансовых посредников (НПФ, лизинговых компаний, факторинговых фирмах, МФО, ПИФов).

Практические работы представляют собой выполнение анализа данных деятельности российских финансовых посредников, позволяющих ориентироваться в методиках идентифицирования и оценки риска в системе риск-менеджмента, ориентироваться в вопросах, связанных с управлением ресурсами финансовых посредников, 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, риска общественной и экономической деятельности российских финансовых посредников;
- изучение сущностных характеристик рисков, современных классификаций рисков в деятельности российских финансовых посредников;
- рассмотрение подходов и технологий управления рисками деятельности финансовых посредников России;
- исследование принципов, этапов и способов управления рисками деятельности российских финансовых посредников;
- изучение нормативных требований Банка России и рекомендаций к регулированию операционного, рыночного, кредитного риска, риска несбалансированной ликвидности и других видов рисков деятельности российских финансовых посредников.

1 Методические рекомендации к проведению практических работ

Выполнение практических работ организовано в компьютерном классе кафедры «Банковское дело и страхование» - 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.

Студент приводит личные выводы по заданиям на основе построенных графиков (диаграмм) в Excel. Для анализа использовать аналитические данные Центрального Банка в разделе «Некредитные финансовые организации» (сайт: http://www.cbr.ru/analytics/analytics_nfo/), а также официальные сайты финансовых посредников в разделах «Финансовая отчетность».

Критериями оценивания практической работы являются: полнота и объем выполненного задания, качество анализа и выводов студента, правильность оформления, своевременная сдача работы на проверку. Оценку «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 «Риск менеджмент в системе финансовых посредников» не допускается в связи с невыполнением учебного плана за семестр.

2 Перечень практических работ по темам дисциплины

2.1 Практическая работа № 1. Современный риск- менеджмент в системе финансового посредничества

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений, навыков анализа современного состояния риск- менеджмента в системе финансового посредничества.

В результате выполнения практической работы по указанной выше теме реализуются следующие компетенции.

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

- уметь формировать информацию для анализа по данным финансовой отчетности финансовых посредников;

- 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 рисков, концепции развития рисков и функции рисков. Бакалавры должны знать классификацию рисков и показатели оценки рисков финансовых посредников.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Провести обзор финансового рынка на современном этапе, изучить нормативные акты ЦБ, выделение видов рисков финансовых посредников.

Задание 2. Проанализировать на основании бухгалтерской отчетности деятельность финансовых посредников с точки зрения подверженности рискам.

Задание 3. Проанализировать структуру активов и пассивов в системе финансового посредничества. Определить причины изменения показателей отчетности финансовых посредников и выявить дальнейшие тенденции.

Выводы: Сделать личные выводы о подверженности рискам в системе финансового посредничества на современном этапе развития рынка.

2.2 Практическая работа № 2 Современная система управления рисками финансовых посредников

Цель: закрепление знаний и практических умений по систематизации управления рисками финансовых посредников.

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

- знать понятие, цели и задачи управления рисками в целях поддержания стабильности финансовых посредников и защиты интересов клиентов финансовых посредников;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- владеть навыками определять эффективность функционирования финансовых посредников в сфере управления рисками.

Перед выполнением практической работы, студент должен знать сущность системы управления рисками, знать цели и задачи при управлении рисками. Бакалавры должны знать элементы системы и принципы управления рисками в деятельности финансовых посредников. Владеть теоретическими знаниями в области классификация внутренних регламентирующих документов системы риск-менеджмента.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Изучить на основании уставных документов организационную структуру финансовых посредников и провести анализ системы управления рисками финансовых посредников.

Задание 2. Выявить разграничение функций в процедуре управления финансовых посредников, и охарактеризовать специфику корпоративного управления финансовых посредников.

Задание 3. Установите степень влияния рисков на деятельность финансовых посредников.

Выводы: Эффективность современной системы управления рисками финансовых посредников.

2.3 Практическая работа № 3. Современный риск – менеджмент в негосударственных пенсионных фондах

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

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

- знать методологию оценки рисков деятельности НПФ;
- 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 риска, знать процесс управления риском и его элементы.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Провести обзор риск менеджмента в НПФ на современном этапе.

Задание 2. Изучите систему нормативных актов, регулирующих деятельность НПФ, выделите основные виды рисков НПФ.

Задание 3. Определите на основании бухгалтерской отчетности направления деятельности НПФ с точки зрения подверженности рискам.

Задание 4. Проанализировать структуру активов и пассивов НПФ, анализ рисков в текущей деятельности НПФ, отчет о прибыли и убытках.

Задание 5. Определить причины изменения показателей отчетности НПФ и выявить дальнейшие тенденции.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.4 Практическая работа № 4. Современный риск – менеджмент в лизинговых компаниях

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

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

- знать специфику деятельности лизинговых компаний; методологию оценки рисков деятельности лизинговых компаний;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей лизинговых компаний.

Приступая к выполнению практической работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами риска, знать процесс управления риском и его элементы.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Провести обзор риск -менеджмента в лизинговой компании на современном этапе.

Задание 2. Изучите систему нормативных актов ЦБ, выделите основные виды рисков лизинговой компании.

Задание 3. Определите направления деятельности лизинговой компании с точки зрения подверженности рискам.

Задание 4. Проанализируйте на основании бухгалтерской отчетности структуру активов и пассивов лизинговой компании, отчет о прибыли и убытках.

Задание 5. Определить причины изменения показателей отчетности лизинговой компании и выявить дальнейшие тенденции.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.5 Практическая работа № 5. Современный риск – менеджмент в факторинговых фирмах

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

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

- знать специфику деятельности факторинговых фирм; методологию оценки рисков деятельности факторинговых фирм;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей факторинговых компаний.

Приступая к выполнению практической работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами риска, знать процесс управления риском и его элементы.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Проведите обзор риск менеджмента в факторинговых фирмах на современном этапе.

Задание 2. Изучите нормативные акты, регулирующие деятельность факторинговых фирм.

Задание 3. Выделите систему видов рисков факторинговых фирм, изучите стандарты по управлению риск-менеджмента в факторинговых фирмах.

Задание 4. Определите направления деятельности факторинговых фирм с точки зрения подверженности рискам.

Задание 5. Проанализировать на основании бухгалтерской отчетности структуру активов и пассивов факторинговых фирм, отчет о прибыли и убытках. Определить причины изменения показателей отчетности факторинговых фирм и выявить дальнейшие тенденции.

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.6 Практическая работа № 6. Современный риск – менеджмент в микрофинансовых организациях

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

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

- знать специфику деятельности МФО, их особенности и характеристику основных операций; методологию оценки рисков деятельности МФО;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей МФО.

Приступая к выполнению практической работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами риска, знать процесс управления риском и его элементы.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Изучить риск менеджмента в МФО на современном этапе, а также нормативные акты ЦБ, регулирующие деятельность МФО.

Задание 2. Выделите виды рисков МФО. Исследуйте направления деятельности МФО с точки зрения подверженности рискам.

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

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

2.7 Практическая работа № 7. Современный риск – менеджмент в инвестиционных паевых фондах

Цель: закрепление и систематизация знаний и практических умений в области управления рисками инвестиционных паевых фондах.

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

- знать специфику деятельности инвестиционных паевых фондах, их особенности и характеристику основных операций; методологию оценки рисков деятельности инвестиционных паевых фондах;
- уметь анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов;
- владеть методикой составления и анализа финансовых отчетностей инвестиционных паевых фондах.

Приступая к выполнению практической работы, бакалавры должны владеть теоретическими аспектами риска, знать процесс управления риском и его элементы.

Задания на практическую работу:

Задание 1. Проведите обзор риск менеджмента в инвестиционных паевых фондах на современном этапе. Изучите нормативные акты ЦБ, регулирующие деятельность ПИФов.

Задание 2. Выделите виды рисков деятельности ПИФов, определите направления деятельности ПИФов с точки зрения подверженности рискам.

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

Выводы: Сделать соответствующие выводы.

3 Список рекомендованной литературы

3.1 Основная литература

1 Риск-менеджмент: учебное пособие / Фомичев А.Н., - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2016. - 372 с. ISBN 978-5-394-02676-8 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/937403>

2 Риск-менеджмент на финансовых рынках: учебное пособие / Слепухина Ю.Э., - 2-е изд., стер. - М.: Флинта, 2017. - 215 с.: ISBN 978-5-9765-3240-3 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/959340>

3. Вишняков, Я. Д. Общая теория рисков [Текст] : учеб. пособие для вузов / Я. Д. Вишняков, Н. Н. Радаев. - 2-е изд., испр. - М. : Академия, 2008. - 364 с. - (Высшее профессиональное образование). - Библиогр.: с. 357-359. - ISBN 978-5-7695-5396-7.

4. Донецкова, О. Ю. Риск-менеджмент в системе финансовых посредников: 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.

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: \\fileserv1\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](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 рисками финансовых посредников

Руководитель:

канд. эконом. наук, доцент

_____ О.Ю. Донецкова

« ____ » _____ 201_ г.

Исполнитель

студент группы _____

_____ Ф.И.О

« ____ » _____ 201_ г.

Оренбург 2019

Современная система управления рисками финансовых посредников (на примере банка)

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 директоров, 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 ГKK
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;
- 6). 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).