**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования**

**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**(ФГБОУ ВО «КубГУ)**

**Факультет экономический**

**Кафедра экономического анализа, статистики и финансов**

**О Т Ч Е Т
О ПРОХОЖДЕНИИ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**
**(ПРАКТИКИ по получению первичных профессиональных умений, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности)**

|  |  |
| --- | --- |
| Отчет принят \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Руководитель практики отФГБОУ ВО «КубГУ»\_ к. э. н., доцент, Ермоленко О. М.  (должность, Ф.И.О.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Подпись) | Выполнил: студент\_2\_ курса Направление подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность(шифр и название направления подготовки)Специализация Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации Кургинян Диана Мануковна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Ф.И.О.)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Подпись) |

Краснодар 2021

Содержание

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc77383264)

[Глава 1. Организационно-экономическая характеристика деятельности АО «Альфа-Банк» 5](#_Toc77383265)

[1.1. История и общая характеристика банка 5](#_Toc77383266)

[1.2. Организационно-управленческая структура банка 8](#_Toc77383267)

[1.3. Деятельность кредитного отдела банка 13](#_Toc77383268)

[Глава 2. Оценка уровня экономической безопасности и методов управления рисками АО «Альфа-Банк» 21](#_Toc77383269)

[2.1. Анализ финансового состояния банка 21](#_Toc77383270)

[2.2. Оценка текущего уровня экономической безопасности банка и выявление угроз экономической безопасности 30](#_Toc77383271)

[Глава 3. Разработка мероприятий по повышению эффективности АО «Альфа-Банк» 34](#_Toc77383272)

[3.1. SWOT-анализ 34](#_Toc77383273)

[3.2. Основные пути повышения эффективности деятельности банка 38](#_Toc77383274)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 41](#_Toc77383275)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 42](#_Toc77383276)

[Приложение 1 45](#_Toc77383277)

[ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРАКТИКИ 46](#_Toc77383278)

[Приложение 2 47](#_Toc77383279)

[Приложение 3 48](#_Toc77383280)

[Приложение 4 49](#_Toc77383281)

[ДНЕВНИК ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ по получению первичных профессиональных умений, В ТОМ ЧИСЛЕ ПЕРВИЧНЫХ УМЕНИЙ и навыков НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 51](#_Toc77383282)

[ОТЗЫВ РУКОВОДИТЕЛЯ ПРАКТИКИ от ФГБОУ ВО «КубГУ» о работе студента в период прохождения практики 52](#_Toc77383287)

# ВВЕДЕНИЕ

Учебная практика является основной частью процесса подготовки квалифицированных работников и специалистов для дальнейшей работы на предприятиях. Актуальность учебной практики обуславливается тем, что в процессе прохождения практики студенты получают необходимые практические навыки, без которых невозможно обойтись специалисту.

Целью прохождения практики является закрепление и углубление теоретических знаний, знакомство с реальной практической работой предприятия и приобретение навыков практической работы. В результате прохождения практики должна сформироваться теоретическая и практическая база для будущей профессиональной деятельности.

В связи с чем определяются следующие задачи при рассмотрении данной темы:

1. Закрепить и расширить приобретенные теоретические знания;
2. Изучить организационную структуру базы практики, особенности функционирования объекта;
3. Изучить содержание деятельности предприятия;
4. Провести SWOT-анализ предприятия;
5. Развить навыки выбора методик и подготовки исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия;
6. Приобрести опыт расчета экономических показателей, характеризующих деятельность предприятия;
7. Приобрести практические навыки и компетенции в области обеспечения экономической безопасности экономических субъектов различных организационно-правовых форм и видов деятельности.

Предметом учебной практики является экономическая, финансовая,

юридическая информация, представленная в нормативных документах.

В качестве объекта было выбрано АО «Альфа-Банк».

В процессе подготовки отчета по практике использовались материалы бухгалтерской отчётности, справочная и учебная литература.

Структура отчета представляет собой введение, три главы, заключение, список используемых источников и приложения.

# Глава 1. Организационно-экономическая характеристика деятельности АО «Альфа-Банк»

## 1.1. История и общая характеристика банка

Акционерное общество «Альфа-Банк» является одним из крупнейших частных банков России. Он был учрежден 20 декабря 1990 года в форме товарищества с ограниченной ответственностью, лицензию Центрального банка Российской Федерации на осуществление банковских операций получил в январе 1991 года. В июне 1992 года Альфа-Банку выдали внутреннюю и расширенную валютные лицензии, а в декабре того же года в Москве открылось его первое отделение. В апреле 1994 года Альфа-Банк получил Генеральную лицензию на осуществление банковских операций, которая в июле 1994 года была дополнена разрешением на проведение операций с драгоценными металлами, за месяц до получения Генеральной лицензии Альфа-Банк стал членом Московской межбанковской валютной биржи.

Далее Альфа-Банк поступательно развивался: в марте 1994 года банк стал членом международной системы кредитных карт «MasterCard/Europay» (в систему «Visa International» он вступил спустя два года), в декабре 1994 года Альфа-Банк становится первым российским Банком, открывшим дочерний банк в Казахстане, г. Алма-Ата, а через год открыл свое Представительство в Лондоне.

Выпустив в 1997 году еврооблигации, «Альфа-Банк» стал одним из первых российских банков, вышедших на этот рынок. В декабре того же года Центральный банк Российской Федерации выдал Альфа-Банку лицензию на осуществление брокерской, включая операции с физическими лицами, и дилерской деятельности, а также лицензию на проведение операций по доверительному управлению ценными бумагами, и депозитарной деятельности.

В январе 1998 года банк перерегистрировался из общества с ограниченной ответственностью в открытое акционерное общество. В июле того же года было осуществлено слияние «Альфа-Банка» и группы компаний «Альфа-Капитал». За этот период Альфа-Банк показал высокий рост в отрасли и значительно укрепил собственный имидж. Было открыто множество филиалов как в Москве и регионах, так и за границей. Летом того же года Альфа-Групп произвел реорганизацию финансового бизнеса группы, осуществив слияние Альфа-Банка и управляющей компании Альфа-Капитал, также являющейся частью группы, что способствовало созданию новых подразделений в перспективных направлениях инвестиционно-банковского бизнеса. Данное слияние, эффективная деятельность банка и профессиональное управление позволили Альфа-Банку безболезненно преодолеть экономический кризис 1998 года в России. Своевременное выполнение своих обязательств, бесперебойное произведение расчетов и введение специальной программы по защите вкладчика позволили банку сохранить свои позиции на рынке и продемонстрировали правильность выбранного направления развития.

В 2001 году банк активно начал расширяться на запад: был приобретен «Амстердамский торговый банк» (AmsterdamTradeBank N.V.) с полноценной лицензией, открыта дочерняя компания в США AlfaCapitalMarkets (USA) Inc. и дочерний банк в Нидерландах.

В 2000-х годах Альфа-Банк демонстрировал стабильный рост, заключил договоры о стратегическом сотрудничестве с несколькими компаниями, открыл десятки новых филиалов и активно разрабатывал новые решения для клиентов. В 2011 году Альфа-Банк утвердил стратегию развития, определив в качестве приоритета поддержание статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и прибыльность, а также ориентированность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

В настоящее время Альфа-Банк является стабильно развивающимся универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами.

Головной офис Альфа-Банка располагается в Москве. Филиалы банка расположены в Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Новосибирске, Ростове-на-Дону, Санкт-Петербурге, Ставрополе и Хабаровске. Помимо этого, Альфа-Банк имеет 745 подразделений в 109 городах России, а также его дочерние компании (партнеры) присутствуют на Кипре, в Великобритании, Соединенных Штатах Америки, Казахстане, Нидерландах. В Альфа-Банке работает более 21 тысячи сотрудников, обслуживается 255 тысяч корпоративных клиентов и более 13,5 миллионов частных лиц.

Прямыми акционерами Альфа-Банка являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «ALFA CAPITAL HOLDINGS (CYPRUS) LIMITED», в распоряжении которой менее 1% акций банка. При этом АО «АБ Холдинг» на 100% принадлежит кипрской компании «ABH Financial Limited», конечными акционерами которой выступают Фридман М. М. (36,47% акций), Хан Г.Б (23,27%), Кузьмичёв А. В., Авен П.О., Косогов А. Н., а также благотворительный траст, учрежденный по законодательству Островов Кайман The Mark Foundation for Cancer Research (Марк фоундейшен для исследования раковых заболеваний), акции которого находятся в доверительном управлении в пользу благотворительных организаций.

Альфа-Банк — лучший банк для состоятельных клиентов по версии исследовательской компании Frank Research Group. Альфа-Банк остается единственным из российских банков в топ-50 рейтинга. Интернет-банк «Альфа-Бизнес Онлайн» — самое эффективное решение для бизнеса по версии Markswebb Rank & Report.

В 2020 году Альфа-банк получил награды в шести номинациях премии «Золотое приложение», стал лучшим банком в России по версии Международного журнала Global Finance, вошел в число лучших по качеству проведения карточных платежей.

В 2021 году банк признан «Инноватором года» по Global Finance в номинации Сash management (единственный российский частный банк, получивший эту премию).

Ключевой задачей Альфа-Банка является достижение высоких международных стандартов в корпоративном управлении и деловой этике. Процессы и процедуры управления в Банке структурированы таким образом, чтобы обеспечить соблюдение всех законов, норм и правил, и создать оптимальные условия для принятия дальновидных и ответственных решений. В ближайшей и среднесрочной перспективе приоритетами являются введение независимых членов в состав Совета директоров, повышение уровня эффективности корпоративного управления путем создания Комитетов при Совете директоров в дополнение к существующему Аудиторскому комитету, получение рейтинга корпоративного управления от международного рейтингового агентства и дальнейшее обеспечение прозрачности бизнеса Альфа-Банка.

Наряду с повышением уровня корпоративного управления жизненно важная роль в Банке отводится развитию корпоративной культуры. Именно корпоративная культура, задаваемая руководством и поддерживаемая на должном уровне всеми сотрудниками Банка, определяет корпоративную этику. Неукоснительное соблюдение этических норм и верность основным ценностям служат формированию и сохранению корпоративной культуры в Альфа-Банке. Альфа-Банк прививает своим сотрудникам культуру открытости и доверия, в рамках которой поощряется здоровая борьба мнений. Коллектив Альфа-Банка верен этим принципам, так как они являются залогом доверия общества к организации.

Основными конкурентами Альфа-Банка являются такие банки как Ситибанк, ВТБ 24, Сбербанк, Райфайзен банк.

## 1.2. Организационно-управленческая структура банка

Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк входит в число самых надежных и диверсифицированных финансовых структур России.

АО «Альфа-Банк» предоставляет следующие банковские услуги, представленные в таблице 1.

Таблица 1. Банковские услуги АО «Альфа-Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| Услуги физическим лицам: | Услуги юридическим лицам: |
| Обслуживание счетов и расчетные операции | Управление инвестициями корпоративных клиентов |
| Операции с наличными средствами | Расчетно-кассовое обслуживание |
| Взимание комиссий | Валютный контроль |
| Переводы без открытия текущих счетов | Векселя Альфа-Банка |
| Операции по конвертации | Международные корреспондентские отношения |
| Вклады | Операции с драгоценными металлами |
| Управление инвестициями частных лиц | Оценка залогового имущества |
| Пластиковые карты | Операции с пластиковыми картами |
| Дорожные чеки | Долговые программы |
| Услуги Western Union | Программное обеспечение |
| Операции с ценными бумагами | Услуги спецдепозитария |
| Услуги «Альфа-Директ» | Пенсионные программы |
| Депозитарные услуги |  |
| Индивидуальные сейфы |  |
| Пенсионные программы |  |

Высшим органом коммерческого банка является общее собрание акционеров, которое должно проходить не реже одного раза в год. На нем присутствуют представители всех акционеров банка на основании доверенности. Общее собрание правомочно решать вынесенные на его рассмотрение вопросы, если в заседании принимает участие не менее трех четвертей акционеров банка.

В целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания предприятий и организаций - клиентов банка, территориально удаленных от места расположения коммерческого банка, он может организовывать филиалы и представительства. При этом вопрос об открытии филиала или представительства коммерческого банка должен быть согласован с ГУ ЦБ РФ по месту открытия филиала или представительства.

В состав АО «Альфа-Банк» входят следующие основные подразделы:

1) управление активно-пассивными операциями, в которые входят такие основные отделы, как:

- кредитный;

- отдел ЦБ;

- валютный;

- отдел по работе с населением, содержащий сектор по работе с пластиковыми карточками.

2) управление учета, отчетности и кассовых операций. Отделы:

- операционный;

- отдел кассовых операций;

- отдел сводной отчетности и экономического анализа;

- бухгалтерия;

- отдел учета валютных операций.

Этот подраздел банка отвечает за бухгалтерское отображение всех банковских операций

3) административно-хозяйственное управление. Отделы:

- отдел автоматизации и информационно-технического обеспечения;

- юридический;

- служба безопасности, в которую входят отдел инкассации и перевозки ценностей;

- отдел кадров;

- отдел развития и работы с клиентами (маркетинговая служба);

- хозяйственный отдел.

Кроме основных подразделов существуют и другие подразделы банка:

Кредитный комитет - состоит из всех членов правления банка и начальников кредитного, юридического и отдела службы безопасности. Кредитный комитет существует для коллективного рассмотрения всех факторов "за" и "против" при принятии решения относительно того или другого клиента.

Кадровая комиссия — это консультативный орган при Правлении банка. Задача комиссии - проведение конкурсов на замещение вакансий и проведение аттестации сотрудников банка один раз в год. Ее выводы имеют лишь рекомендательный характер.

Отдел аудита — это основной контрольный подраздел банка, который выполняет такие функции:

1) контроль соответствия всех банковских операций действующему законодательству;

2) координация отношений банка с налоговыми органами;

3) решение всех бухгалтерских и юридических дискуссий в границах банка;

4) проверка достоверности информации, которая предоставляется руководству банка;

5) управление рисками.

Одной из главных составляющих в работе АО «Альфа-Банк» является состав работников отдельных дополнительных отделений, уровень их знаний и навыков работы, стаж работы, слаженность коллектива и многое другое.

Стандартный набор сотрудников представлен на рисунке 1.

Управляющий отделением

Заместитель Управляющего отделением

Менеджер-консультант

Инвестиционный консультант

Старший операционно-кассовый работник (СОКР)

Специалисты

Сервис-администратор

Рисунок 1. Организационная структура ОАО "Альфа-Банк"

Рассмотрим, что входит в обязанности каждого из сотрудников.

1) Сервис-администратор:

- встреча клиента;

- выявление первичных потребностей клиента;

- работа с очередью;

- передача клиента специалисту или менеджеру-консультанту;

- направление клиента к банкоматам и помощь в работе с ними;

- помощь в заполнении анкеты и бланка перевода western union.

2) Специалист:

- проведение различных операций со счетами клиента;

- выдача международных пластиковых карт;

- предоставление различных выписок по счетам;

- продажи продуктов;

- переводы Western Union и т.д.

Специалисты делятся на:

1. Специалист, работающий с клиентами по паспорту, у которых либо нет дебетовой или кредитной карты, либо клиент ее забыл, либо забыл пин-код к карте или еще по каким-либо причинам.

2. Специалист, работающий с клиентами по пластиковым картам.

3) Менеджер-консультант:

- презентация и продажи продуктов АО «Альфа-Банк»;

- консультации (по кредитам, по тарифным планам и т. д.);

- заключение сделок;

- помощь в заполнении анкет на открытие тарифных планов, на кредит.

4) Инвестиционный консультант:

- консультации по депозитам, вкладам, паевым инвестиционным фондам и т. д.;

- презентации;

- заключение сделок и т. д.

5) СОКР выполняет все операционно-кассовые работы, ведет отчет и выдает электронные и международные пластиковые карты, может выполнять работу специалиста.

6) Заместитель управляющего отделением контролирует и координирует работу всего коллектива (кроме управляющего), проводит каждый день утренние линейки, помогает сотрудникам, может выполнять все виды работ сотрудников, разрешает конфликтные и спорные ситуации и т. д. Когда нет управляющего – выполняет его обязанности.

7) Управляющий отделением – это главный человек в отделении, контролирует и координирует работу всех сотрудников, может выполнять все виды работ, принимает все решения, связанные с работой отделения и т.д.

От работы каждого из сотрудников в отдельности зависит успешная работа всего отделения в целом. Также важным фактором является слаженность коллектива, помощь друг другу, ответственность не только за себя, но и за своих коллег.

## 1.3. Деятельность кредитного отдела банка

В кредитный блок Банка входят следующие кредитные подразделения:

1. Управление кредитования крупного бизнеса Центрального Офиса Банка;

2. Управление кредитования регионального бизнеса Центрального Офиса Банка;

3. Управление торгового и проектного финансирования Центрального Офиса Банка;

4. Управление долговых программ Центрального Офиса Банка;

5. Кредитные Управления филиалов Банка;

6. Кредитные отделы филиалов Банка.

Решениями Правления к числу кредитных могут быть отнесены другие подразделения Банка.

В Банке установлена четкая процедура принятия решений о предоставлении кредита, оформлении кредита и заведении кредитной сделки, а также пролонгации кредита. Общая процедура выдачи кредитных продуктов регламентируется специальными регламентами и инструкциями.

В общем случае при принятии решения о предоставлении кредита и при его предоставлении участвуют следующие органы, должностные лица и подразделения Банка:

1) клиентские подразделения – организация взаимодействия с Клиентом, запрос и получение документов от Клиента, участие в мониторинге кредитных сделок;

2) кредитные подразделения – анализ кредитоспособности потенциального/ реального Клиента, достаточности обеспечения и анализ структуры сделки; предоставление материалов ГКК/ МКК / кредитные комитеты филиалов или должностному лицу Банка на санкционирование предоставления кредитных продуктов, предоставление кредитных продуктов, а также проведение мониторинга предоставленных Банком кредитных продуктов;

3) подразделения экономической безопасности – проверка достоверности предоставленных им в Банк данных, наличия платежной и кредитной истории, информации негативного характера в отношении клиента, его учредителей и руководителей, наличия недвижимости и имущества, предлагаемого в залог и условий его хранения;

4) подразделения по работе с залогами – оценка залоговой стоимости, сохранности и ликвидности предлагаемого в залог имущества, мониторинг залогового имущества, участие в обращении взыскания на заложенное имущество;

5) юридические подразделения – юридическая экспертиза кредитной сделки и правоспособности Клиента участие в работе с проблемными кредитными сделками;

6) Управление рисками – оценка кредитных рисков по сделке и анализ соотношения риск/ доходность; оценка стоимости ценных бумаг, предоставляемых в залог; оценка операционного риска;

7) Управление сопровождения банковских операций (Middle Office) – предоставление информации о наличии свободного лимита на Клиента в процессе подготовки документов на Кредитные Комитеты. После принятия решения Кредитными Комитетами о предоставлении кредитного продукта – подтверждение соблюдения лимита на Клиента.

8) Казначейство – фондирование кредитных операций на основании анализа перспективной ликвидности, открытой валютной позиции и текущей структуры баланса.

9) Исполнительный секретариат Рабочих органов Банка – подготовка документов на ГКК/ МКК и КУАП и обеспечение процедуры принятия решений на них;

10) Подразделения оформления банковских операций филиалов, Подразделения Управления оформления банковских операций Центрального Офиса (Back office), бухгалтерские подразделения ( в ЦО – Отдел учета банковских операций, в филиалах – Отделы учета и отчетности), а также иные подразделения, уполномоченные на оформление и сопровождения сделок с кредитными продуктами – контроль исполнения обязательств по сделке на всех ее этапах, включая составление ежемесячных расчетов с сумм неустоек (штрафов, пеней) за неисполнение кредитных договоров и обеспечение своевременного отражения операций в автоматизированных банковских комплексах.

Этапы выдачи кредита:

1. Заявка и интервью с клиентом

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, представляет заявку, где содержатся исходные данные о требуемой ссуде: цель, размер кредита, вид и срок ссуды, предполагаемое обеспечение. Банк требует, чтобы к заявке были приложены документы и финансовые отчеты, служащие обоснованием просьбы о предоставлении ссуды и объясняющие причины обращения в банк. В состав пакета сопроводительных документов входят: Баланс, счет прибылей и убытков за последние 3 года, Отчет о движении кассовых поступлений, прогноз финансирования, налоговые декларации, бизнес-планы. Заявка поступает к кредитному работнику, который проводит беседу с руководством предприятия. Он должен точно определить уровень руководства и порядок ведения дел, обговорить тонкости выполнения обязательств.

2. Изучение кредитоспособности и оценка риска

Оценка кредитного риска проводится на основе разработанной в Банке рейтинговой системы. В основе рейтинговой системы оценки платеже- и кредитоспособности клиентов лежат методики, разработанные в Банке.

Рейтинговая система позволяет оценивать кредитоспособность самого Клиента и определять рейтинг кредитного продукта. Кредитоспособность Клиента определяется на основе анализа его финансового состояния и бизнес-показателей.

Финансовое состояние оценивается на основе анализа:

- имущественного положения клиента

- ликвидности

- финансовой устойчивости

- дебиторской задолженности

- кредиторской задолженности

- прибыли

Оценка бизнес-показателей производится на основе анализа:

- деловой активности

- рентабельности

- реализации и оборотам по счетам в банке

- кредитной истории

- качества управления и деловой репутации

- положения на рынке

- оценки конкурентов

Рейтинг кредитного продукта определяется на основе анализа кредитоспособности Клиента, а также самого кредитного проекта, финансовых потоков и обеспечения проекта.

Кредитный проект оценивается на основе анализа:

- фактического движения денежных средств за последний отчетный год

- построение прогнозируемого движения денежных средств

- специального корректирующего коэффициента риска кредитного проекта

В качестве обеспечения оцениваются:

- залоги

- гарантии

- поручительства

Рейтинг кредитных продуктов определяется по 5-балльной системы. Рейтинг кредитного продукта является одной из компонент, влияющей на размер процентной ставки по кредиту (платы за кредитный риск)

3. Санкционирование кредитов.

Система санкционирования кредитов использует сочетание из трех основных методов:

1) Санкционирование, проводимое кредитным комитетом.

2) Коллективное санкционирование – кредит утверждается двумя или более лицами;

3) Индивидуальное санкционирование – кредит утверждается одним лицом, под его персональную ответственность.

Кредитные сделки заключаются с обязательным согласованием с Казначейством в части фондирования.

Кредитные сделки в рамках установленных ГКК/МКК лимитов кредитования заключаются с обязательным согласованием с Управлением сопровождения банковских операций.

Главный Кредитный Комитет Банка вправе принимать решение о предоставлении любого кредитного продукта, величина которого находится в пределах 50 млн. долларов. Решение о предоставлении кредитного продукта, величина которого – от 50 до 150 млн. долларов должно быть подтверждено Правлением и Советом Директоров Банка. Решение о предоставлении кредитного продукта, величиной свыше 150 млн. долларов должно быть подтверждено Собранием Акционеров Банка.

Малый Кредитный Комитет Банка вправе принимать решение о предоставлении кредитного продукта, сумма которого не превышает 0.3% от размера кредитного портфеля Банка на дату принятия решения, либо другой величины, установленной Правлением Банка. В настоящий момент МКК рассматривает сделки суммой менее 6,000,000 (шести миллионов) долларов США.

Кредитный Комитет филиала Банка вправе принимать решение о предоставлении кредитного продукта только в рамках лимитов принятия решений, установленных Главным Кредитным Комитетом для соответствующего филиала.

Решения Кредитного комитета филиала могут быть отменены только:

1) Начальниками кредитных подразделений Центрального Офиса, курирующими сделку либо отвечающими за продукт,

2) Заместителем Председателя Правления Банка, курирующим Управление кредитования регионального бизнеса (по решениям в рамках лимита самостоятельного кредитования на филиал),

3) Малым или Главным кредитным комитетами Банка.

Лимит принятия решений филиала может быть приостановлен Членом Правления Банка, курирующего региональную сеть.

Коллективное санкционирование. Правление Банка вправе принять решение о предоставлении любого кредитного продукта, с одобрения Совета Директоров Банка и Собрания Акционеров Банка.

Индивидуальное санкционирование.

Санкционирование Членами Правления Банка. Члены Правления Банка вправе санкционировать кредиты в рамках персональных лимитов, установленных решением Правления Банка. Предложения по установлению и изменению персональных лимитов подлежат обязательному согласованию с Директором по управлению рисками.

Другие должностные лица Банка, а именно: начальники кредитных подразделений Центрального офиса, Управляющие московских бизнес-центров – вправе санкционировать кредиты в рамках персональных лимитов, установленных по решению Главного Кредитного Комитета Банка или Правления Банка

4. Подготовка к заключению договора.

Этот этап называется структурированием ссуды, на котором определяются основные характеристики ссуды:

- вид кредита;

- сумма;

- срок;

- способ погашения;

- обеспечение;

- цена кредита;

- прочие условия.

5. Кредитный мониторинг.

Контроль за ходом погашения ссуды и выплатой процентов по ней служит важным этапом всего процесса кредитования. Он заключается в периодическом анализе кредитного досье заемщика, пересмотре кредитного портфеля банка, оценке состояния ссуд и проведении аудиторских проверок.

Система мониторинга выполнения кредитных договоров содержит меры, обеспечивающие:

1) Отслеживание Банком всех изменений текущего финансового состояния Клиента;

2) Предоставление всех кредитных продуктов в соответствии с существующими условиями кредитных договоров;

3) Исключительное использование Клиентом кредитных средств на цели, указанные в кредитном договоре;

4) Исполнение Клиентом (в случае существования) условий и обязательств, предусмотренных в кредитном договоре;

5) Достаточность денежных потоков Клиента для обслуживания кредита;

6) Адекватное покрытие залогом кредитных обязательств Клиента;

7) Своевременное распознавание проблемных кредитов;

8) Корректировку резервов на возможные потери по ссудам в зависимости от величины проблемных кредитов.

График проведения мониторинга по всем кредитным продуктам Банка определяется в установленном в Банке порядке.

Если оценка кредитного риска при мониторинге выявила увеличение кредитного риска, вызванного ухудшением финансового состояния Клиента, результаты мониторинга оформляются и подлежат докладу Кредитному комитету соответствующего уровня, а также отдела по управлению кредитными рисками не позднее следующего дня после обнаружения увеличения.

На основании результатов мониторинга разрабатывается, в случае необходимости, комплекс мероприятий по повышению качества кредита и обеспечению своевременного и полного исполнения клиентом своих обязательств перед Банком вплоть до досрочного востребования задолженности по кредиту (по решению органа или должностного лица, санкционирующего предоставление соответствующего кредита, либо Главным Кредитным комитетом Банка).

Если в процессе мониторинга выполнения кредитного договора выявляется высокая вероятность неисполнения Клиентом своих обязательств по возврату денежных средств, то кредитное подразделение, выдавшее кредит, обязано информировать об этом Казначейство с целью исключения суммы возврата из cash-плана или переноса ее на более поздний срок.

Резервы и обеспечение под возможные потери устанавливаются в объеме, не меньшем, чем требуется, в соответствии с нормативными документами Центрального Банка России (Инструкция Банка России от 30 июня 1997 г. №62а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам», указания ЦБ России от 13 июля 1999 № 606-У «О формировании резерва под операции кредитных организаций РФ с резидентами офф-шорных зон»), а также резерва на возможные потери по сомнительным долгам в соответствии с 25 Главой НК РФ. При необходимости корректировки резервов, в зависимости от изменения доли проблемных кредитов в кредитном портфеле, подобное решение может принимать Главный Кредитный Комитет Банка (в специальных случаях, не входя в противоречие с вышеуказанной Инструкцией).

# Глава 2. Оценка уровня экономической безопасности и методов управления рисками АО «Альфа-Банк»

##  2.1. Анализ финансового состояния банка

Обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации является одной из ключевых задач банковского менеджмента. Функционирование финансово устойчивых кредитных организаций способствует решению ряда значимых социально-экономических задач, в частности, насыщению предприятий и населения банковскими продуктами и услугами; повышению доверия граждан к национальной банковской системе и косвенно снижению объема теневых операций; обеспечению качественного и бесперебойного функционирования платежной системы; росту эффективности функционирования предприятий реального сектора экономики.

Для того чтобы оценить, насколько эффективно АО «Альфа-Банк» управляет

активами и пассивами, проведем вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса по данным на конец 2018–2020 гг. Результаты оценки состава и структуры активов АО «Альфа-Банк» отразим в таблице 2.

Таблица 2. Анализ состава и структуры актива АО «Альфа-Банк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2018 год | 2019 год | 2020 год |
| абс. знач., руб. | отн. Зн., % | абс. знач., руб. | отн. Зн., % | абс. знач., руб. | отн. Зн., % |
| Ден. средства  | 90 877 169 | 2,83 | 92 432 044 | 2,54 | 127 221 781 | 2,78 |
| Средства кред. орг-ии в ЦБ РФ | 118 192 454 | 3,67 | 144 611 170 | 3,98 | 130 875 733 | 2,86 |
| Ср-ва в кр. орг-ях | 62 023 579 | 1,93 | 155 069 327 | 4,27 | 176 780 390 | 3,86 |
| Фин. А, оцениваемые по справед. ст-ти через прибыль или убыток | 95 411 578 | 2,97 | 103 895 769 | 2,86 | 187 786 506 | 4,10 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморт. ст-ти | 0 | 0 | 2 521 334 391 | 69,36 | 3 293 874 266 | 71,91 |
| Чистая ссудная задолженность | 2 247 743 206 | 69,89 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые вл-я в цен. бумаги и др. фин. активы, имеющиеся в нал-ии для продажи | 288 518 507 | 8,97 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистые вложения в цен. бумаги, удерживаемые до погашения | 166 626 035 | 5,18 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Требования по текущему налогу на прибыль | 2 304 628 | 0,07 | 2 044 893 | 0,06 | 9 571 857 | 0,21 |
| Отложенный налоговый актив | 3 677 310 | 0,11 | 20 095 191 | 0,55 | 13 930 742 | 0,30 |
| Осн. средства, немат. активы и мат. запасы | 27 332 085 | 0,85 | 38 818 015 | 1,07 | 59 129 707 | 5,91 |
| Прочие активы | 86 214 898 | 2,68 | 68 143 433 | 1,87 | 118 850 669 | 2,59 |
| Всего активы | 3 215 947 246 | 100 | 3 635 219 155 | 100 | 4 580 219 155 | 100 |

По данным таблицы в составе активов максимальна доля чистой ссудной задолженности – 69,89% в 2018 году, 69,36% в 2019 году и 71,91% в 2020 году, что характеризует рост доли работающих активов АО «Альфа-Банк» и это является положительным моментом. Доля остальных финансовых активов (денежных средств, вложений в ценные бумаги и др.) в среднем 2–5%.

Далее проанализируем динамику активов АО «Альфа-Банк» (таблица 3) и

отследим рост работающих и неработающих активов.

Таблица 3. Анализ динамики активов банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Изменение 2018–2019 гг. | Изменение 2019–2020 гг. |
| (+/-) руб. | прирост, % | (+/-) руб. | прирост, % |
| Ден. средства  | +1 554 875 | 1,71 | +34 789 737 | 37,64 |
| Средства кред. орг-ии в ЦБ РФ | +26 418 716 | 22,35 | -13 735 437 | -9,50 |
| Ср-ва в кр. орг-ях | +93 045 748 | 150,02 | +21 711 063 | 14,00 |
| Фин. А, оцениваемые по справед. ст-ти через прибыль или убыток | +8 484 191 | 8,89 | +83 890 737 | 80,74 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по аморт. ст-ти | +2 521 334 391 | - | +772 539 875 | 30,64 |
| Чистая ссудная задолженность | -2 247 743 206 | - | 0 | - |
| Чистые вл-я в цен. бумаги и др. фин. активы, имеющиеся в нал-ии для продажи | -288 518 507 | - | 0 | - |
| Чистые вложения в цен. бумаги, удерживаемые до погашения | -166 626 035 | - | 0 | - |
| Требования по текущему налогу на прибыль | -259 735 | -11,27 | +7 526 964 | 368,06 |
| Отложенный налоговый актив | +16 417 881 | 446,46 | -6 164 449 | -30,68 |
| Осн. средства, немат. активы и мат. запасы | +11 485 930 | 42,02 | +20 311 692 | 52,32 |
| Прочие активы | -18 071 465 | -20,96 | +50 707 236 | 74,41 |
| Всего активы | +419 271 909 | 13,04 | +945 000 000 | 26,00 |

Общий рост стоимости активов АО «Альфа-Банк» в 2018–2019 гг. составил 419 271 909 руб. или 13,04%, в 2019–2020 гг. наблюдается более высокий рост – 945 000 000 руб. или 26%.

Причиной роста стоимости активов АО «Альфа-Банк» в 2018–2019 гг. стало:

1) увеличение отложенного налогового актива – на 446,46%;

2) рост средств банка в кредитных организациях – на 150,02%;

3) рост стоимости неработающих активов (основных средств, нематериальных активов) – на 42,02%;

4) увеличение средств кредитных организаций в Банке России – на 22,35%.

Наряду с ростом стоимости активов АО «Альфа-Банк» стоит отметить уменьшение по отдельным статьям, таким как:

1) требования по текущему налогу на прибыль – уменьшение на 11,27%

2) прочие активы – снижение стоимости на 20,96%.

В 2019–2020 гг. ситуация немного меняется: отдельные виды работающих активов растут, отдельные – уменьшаются. Так, рост 2019–2020 гг. обеспечили такие виды статей актива баланса, как:

1) требования по текущему налогу на прибыль – на 368,06%;

2) финансовые вложения, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – на 80,74%;

3) прочие активы – на 74,41%;

4) денежные средства – на 37,64%;

5) чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости – на 30,64%.

Уменьшение стоимости произошло по таким статьям, как:

1) отложенный налоговый актив – на 30,68;

2) средства кредитной организации в ЦБ РФ – на 9,5%.

Далее проанализируем структуру пассива АО «Альфа-Банк (таблица 4).

Таблица 4. Анализ состава и структуры пассива баланса АО «Альфа-Банк»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2018 год | 2019 год | 2020 год |
| абс. знач., руб. | отн. Зн., % | абс. знач., руб. | отн. Зн., % | абс. знач., руб. | отн. Зн., % |
| 1. Обязательства: | 2859928586 | 88,93 | 3221946696 | 88,63 | 4000272077 | 87,34 |
| Средства ЦБ РФ | 7 946 804 | 0,25 | 8 599 780 | 0,24 | 18 477 532 | 0,40 |
| Средства клиентов | 2626060648 | 81,66 | 2976502690 | 81,86 | 3699429490 | 80,78 |
| Фин. обяз-ва | 29 199 745 | 0,91 | 38 380 351 | 1,06 | 45 986 494 | 1,00 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | 106 941 315 | 3,32 | 126 454 584 | 3,48 | 143 051 521 | 3,12 |
| Обяз-ва по текущему налогу на прибыль | 1 998 689  | 0,06 | 579 034 | 0,02 | 5 416 061 | 0,12 |
| Отложенные налоговые обяз-ва | 1 095 466  | 0,03 | 13 394 781 | 0,37 | 24 908 918 | 0,54 |
| Прочие обяз-ва | 71 313 266 | 2,22 | 52 555 097 | 1,45 | 59 459 736 | 1,30 |
| Резервы на возможные потери и по операциям с резидентами офшорных зон | 15 372 653 | 0,48 | 5 480 379 | 0,15 | 3 542 325 | 0,08 |
| 2. Ист-ки соб. ср-в | 356 018 660 | 11,07 | 413 469 969 | 11,37 | 579 947 078 | 12,66 |
| Ср-ва акционеров | 59 587 623 | 1,85 | 59 587 623 | 1,64 | 59 587 623 | 1,3 |
| Эмиссионный доход | 1 810 961 | 0,06 | 1 810 961 | 0,05 | 1 810 961 | 0,04 |
| Резервный фонд | 2 979 381 | 0,09 | 2 979 381 | 0,08 | 2 979 381 | 0,06 |
| Переоценка по справ. ст-ти фин. А. | 0 | - | 4 046 798 | 0,11 | 6 285 564 | 0,14 |
| Переоценка ОС и НА | 4 381 864 | 0,14 | 5 138 278 | 0,14 | 5 142 690 | 0,11 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 287 893 071 | 8,93 | 339 906 928 | 9,35 | 504 140 859 | 11,01 |
| Всего пассивы | 3215947246 | 100 | 3635416665 | 100 | 4580219155 | 100 |

Анализируя структуру пассива баланса АО «Альфа-Банк», стоит отметить превышение доли обязательств над долей собственных средств, что вполне оправдано для банковской деятельности, ведь банки осуществляют активные операции (кредитование, формирование инвестиционного портфеля ценных бумаг, торгового портфеля ценных бумаг) именно за счет пассивных операций (привлечение средств клиентов во вклады и депозиты).

По данным таблицы 4 в структуре собственного капитала АО «Альфа-Банк» высока доля неиспользованной прибыли – 8,93% в 2018 году, 9,35% в 2019 году и 11,01% в 2020 году. В структуре обязательств высока доля средств клиентов (преимущественно, вклады и депозиты) – 81,66% в 2018 году, 81,86% в 2019 году, 80,78% в 2020 году. Доля средств ЦБ в пассивах АО «Альфа-Банк» занимала 0,25% в 2018 году, 0,24% в 2019 году и 0,4% в 2020 году. Превышение средств клиентов над собственным капиталом банка свидетельствует о грамотной политике коммерческого банка в части источников проведения активных банковских операций.

Динамику стоимости пассивов АО «Альфа-Банк» представим в таблице 5.

Таблица 5. Оценка динамики пассивов АО «Альфа-Банк»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Изменение 2018–2019 гг. | Изменение 2019–2020 гг. |
| (+/-) руб. | прирост, % | (+/-) руб. | прирост, % |
| 1. Обязательства: | +362 018 110 | 12,66 | +778 325 381 | 24,16 |
| Средства ЦБ РФ | +652 976 | 8,22 | +9 877 752 | 114,86 |
| Средства клиентов | +350 442 042 | 11,77 | +722 926 800 | 24,29 |
| Фин. обяз-ва | +9 180 606 | 31,44 | +7 606 143 | 19,82 |
| Выпущенные долговые ценные бумаги | +19 513 269 | 18,25 | +16 596 937 | 13,12 |
| Обяз-ва по текущему налогу на прибыль | -1 419 655 | -71,03 | +4 837 027 | 835,36 |
| Отложенные налоговые обяз-ва | +12 299 315 | 1 122,75 | +11 514 137 | 85,96 |
| Прочие обяз-ва | -18 758 169 | -26,30 | +6 904 639 | 13,14 |
| Резервы на возможные потери и по операциям с резидентами офшорных зон | -9 892 274 | -64,35 | -1 938 054 | -35,36 |
| 2. Ист-ки соб. ср-в | +57 451 309  | 13,89 | +166 477 109 | 40,26 |
| Ср-ва акционеров | 0 | - | 0 | - |
| Эмиссионный доход | 0 | - | 0 | - |
| Резервный фонд | 0 | - | 0 | - |
| Переоценка по справ. ст-ти фин. А. | +4 046 798 | - | +2 238 766  | 55,32 |
| Переоценка ОС и НА | +756 414 | 17,26 | +4 412 | 0,09 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | +52 013 857 | 18,07 | +164 233 931 | 48,32 |
| Всего пассивы | +419 469 419 | 13,04 | +944 802 490 | 25,99 |

Результаты оценки динамики аналогично оценке актива баланса АО «Альфа-Банк» показали рост стоимости источников средств банка в 2018–2019 гг. на 419 469 419 руб. или на 13,04%, в 2019–2020 гг. на 944 802 490 руб. или 25,99%. Стоимость собственного капитала увеличилась на 57 451 309 руб. или 13,89% в 2018–2019 гг., и на 166 477 109 руб. или 40,26% в 2019–2020 гг. Основной причиной роста собственных средств банка стало увеличение неиспользованной прибыли (прирост в 2018–2019 гг. составил 52 013 857 руб. или 18,07%, в 2019–2020 гг. - 164 233 931 или 48,32%). Что касается обязательств, то их стоимость тоже выросла: на 362 018 110 руб. или 12,66% в 2018–2019 гг., на 778 325 381 руб. или 24,16% в 2019–2020 гг.

Качество активов определяется их ликвидностью, объемом рисковых активов, удельным весом критических и неполноценных активов, объемом активов, приносящих доход. Для стабильного функционирования банка необходимо иметь от 12 до 15 % высоколиквидных активов в общей структуре активов.

По данным анализа видим, что АО «Альфа-Банк» по состоянию на 31.12.2020 года располагает долей высоколиквидных активов 6,88% (денежные средства, ценные бумаги для продажи, финансовые активы) в общей структуре активов.

На 31.12.208 года доля высоколиквидных активов АО «Альфа-Банк» составляла в общей структуре активов 14,77%, следовательно, структура активов банка с позиций ликвидности ухудшилась.

Банк России как главный регулятор денежно-кредитных отношений в нашей стране и главный орган надзора за деятельностью кредитных организаций в РФ предписывает соблюдение банками обязательных нормативов. Среди них – нормативы ликвидности: мгновенной, текущей и долгосрочной.

В таблице 6 приведем информацию об обязательных нормативах АО «Альфа-Банк» за период 2018–2020 гг.Таблица 6. Изменение обязательных нормативов АО «Альфа-Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение, % |
| Норматив | 2018 год | 2019 год | 2020 год |
| Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | 15,0 | 110,84 | 162,03 | 73,61 |
| Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | 50,0 | 129,17 | 158,54 | 101,12 |
| Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | 120,0 | 54,49 | 51,53 | 56,72 |

Из таблицы 6 видно, что в 2018–2020 гг. норматив мгновенной ликвидности выполнялся со значительным запасом по отношению к предельно допустимому Банком России значению, что указывает на высокую платежеспособность банка на протяжении всего рассматриваемого периода. Но слишком высокое превышение нормы по нормативу мгновенной ликвидности не является положительным моментом.

Значения показателя текущей ликвидности соответствует рекомендуемому значению (более 50%), однако находится близко к его пороговой величине. В течение 30 дней банк может исполнить 101,12% обязательств до востребования и сроком до 30 дней в 2020 году.

Уровень долгосрочной ликвидности находится в установленных пределах (менее 120%). Это означает, что объем вложений сроком более года соответствует объему источников ресурсов с таким же сроком.

Таким образом, можно сделать вывод, что проблема ликвидности у АО «Альфа-Банк» в настоящее время отсутствует, имеет место излишек ликвидности, так как за период (к определенной дате) требования к клиентам (активы) превышают обязательства банка.

Проведем оценку финансовой устойчивости кредитной организации, которая проявляется, в частности, оценкой собственного капитала (таблица 7). При этом оценка состояния собственного капитала банка осуществляется по двум критериям – достаточности собственного капитала и его качеству.

Таблица 7. Изменение обязательных нормативов достаточности капитала АО «Альфа-Банк» и максимального размера риска

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование показателя | Значение, % |
| Норматив | 2018 год | 2019 год | 2020 год |
| Норматив достаточности базовогокапитала (Н1.1) | 4,5 | 9,5 | 9,09 | 10,07 |
| Норматив достаточности основногокапитала (Н1.2) | 6,0 | 11,55 | 10,67 | 11,62 |
| Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6) | 25,0 | 20,4 | 18,8 | 15,6 |
| Норматив максимального размеракрупных кредитных рисков (Н7) | 800,0 | 234,62 | 207,92 | 162,39 |

По данным таблицы 7 норматив достаточности базового капитала (Н1.1)

превышает установленный норматив так же, как и норматив достаточности основного капитала (Н1.2). Нормативы максимального размера риска не превышают свои максимальные пороги.

Капитал (собственные средства) необходим для того, чтобы в случае неожиданных финансовых потерь и даже ожидаемых убытков обеспечить банку исполнение всех обязательств перед кредиторами и акционерами. Поэтому по результатам оценки следует сделать вывод о способности АО «Альфа-Банк» погашать свои обязательства.

Таким образом, результаты анализа показали стабильность роста активов и пассивов АО «Альфа-Банк», а также выполнение обязательных нормативов.

## 2.2. Оценка текущего уровня экономической безопасности банка и выявление угроз экономической безопасности

В деятельности АО «Альфа-Банк» присутствуют разного рода угрозы, свойственные банковской деятельности. Сгруппируем факторы внешней и внутренней среды и представим их в таблице 8. Управлять внешними факторами достаточно сложно, а внутренние факторы находятся под контролем предприятия, и управлять ими проще, чем минимизировать воздействие внешних.

Таблица 8. Группы факторов, влияющих на эффективность управления экономической безопасностью АО «Альфа-Банк»

|  |  |
| --- | --- |
| Внутренние факторы | Внешние факторы |
| Информационные факторы  | Экономические факторы |
| Финансовые факторы | Политические факторы |
| Производственные факторы | Правовые факторы |
| Организационно-управленческие факторы | Технологические факторы |
| Факторы материально-техническогообеспечения | Факторы форс-мажора |
| Технологические факторы |  |
| Маркетинговые факторы |  |
| Экологические факторы |  |

Систему управления угрозами в АО «Альфа-Банк» определим как совокупность организационной структуры, локальных нормативных актов, норм корпоративной культуры, методик и процедур, направленных на обеспечение достаточных гарантий достижения целей банка и поддержку руководства и работников структурных подразделений и филиалов коммерческого банка в принятии решений в условиях неопределенности. Являясь неотъемлемой частью корпоративного управления, система управления угрозами и рисками в деятельности охватывает все уровни управления и направления деятельности АО «Альфа-Банк» в части проведения всех видов банковских операций, регламентированных лицензией.

Структурные подразделения АО «Альфа-Банк» выполняют идентификацию рисков и угроз, оценку рисков, разработку и реализацию мероприятий по управлению рисками, мониторинг рисков и мероприятий.

Наиболее значимые риски и угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк» представлены в таблице 9.

Таблица 9. Риски и угрозы экономической безопасности АО «Альфа-Банк» и

особенности управления ими в банке

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды рисков и угроз | Содержание угрозы | Управление риском в банке |
| 1. Кредитные риски иУгрозы неплатежеспособности заемщиков | Заемщик/контрагентне сможет погаситьзадолженность в установленный срок | Риски и угрозы определяются и управляются на основании внутренних рейтинговых моделей оценки кредитных рисков и угроз.Управление кредитными рисками идет с помощью разделения на:1)текущие кредиты, включая кредиты с технической просрочкой и просрочкой менее 14 дней;2)«Лист наблюдения», включая кредиты у которых выявлены ранние сигналы будущего ухудшения кредитного качества;3)проблемные кредиты, включая кредиты спризнаками обесценения и кредиты с просрочкой более 14 дней;4)дефолтные кредиты с просрочкой более 90 дней или имеющие иные признаки дефолта, вне зависимости от рейтинга. |
| 2. Процентные риски и угрозы повышения учетной ставки Банка России | Колебания процентных ставок несут угрозу существенных убытков или изменения стоимости капитала банка | Оценка банком показателей:1)чувствительности экономической стоимости капитала банка к изменению процентных ставок;2)чувствительности ожидаемого чистогопроцентного дохода банка на горизонте 1 год к изменению процентных ставок.Расчет этих показателей осуществляет еженедельно.При этом чувствительными к процентному риску активами АО «Альфа-Банк» являются:а) денежные средства;б) межбанковские кредиты;в) портфель ценных бумаг;г) кредиты юридическим и физически лицам;д) обратные РЕПО.Чувствительными к процентному риску пассивами АО «Альфа-Банк» являются:а) межбанковские кредиты;б) привлечения от юридических и физических лиц;в) привлечения на рынках капитала;г) бессрочные займы;д) РЕПО. |
| 3. Риски инвестиций вдолговые ценные бумаги и угрозы изменения чистого процентного дохода | Изменение процентных ставок в разрезе категорий ценных бумаг | Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок, регламентированный Методикой оценки изменения чистого процентного дохода АО «Альфа-Банк». |
| 4. Операционный риск и угрозы убытков | Ненадежность и недостатки внутренних процедур управления банком, недобросовестность работников, отказ информационных системы в случае внешнего воздействия. | Управление этими рисками включает комплекс процедур по выявлению и оценке, мониторингу и контролю отчетности, минимизации операционного риска. Для выявления операционного риска применяются следующие инструменты:1) анализ новых процессов;2) сбор и анализ событий операционного риска АО «Альфа-Банк»;3) сбор и анализ событий операционного риска других банков;4) самостоятельная оценка операционных рисков;5)ключевые индикаторы риска;6)сценарный анализ операционных рисков(стресс-тестирование). |
| 5. Риск ликвидности и угрозы неспособности банком финансировать свою деятельность | Угроза обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости банка. | В рамках управления риском ликвидности АО «Альфа-Банк» реализует следующие функции:1)постоянное совершенствование системы управления риском ликвидности;2) выработка необходимых процедур, предложений по установлению лимитов (показателей, метрик);3)управление внутридневной ликвидностью:а) осуществление маршрутизации платежейпо ностро счетам и управление текущим ипрогнозным состоянием;б) управление лимитами по ностро счетам;в) проведение ежедневного анализа денежных потоков;г) совершенствование методик анализа ликвидности. |

Таким образом, своевременное выявление рисков и угроз в деятельности АО «Альфа-Банк» позволяет вовремя их нейтрализовать и найти способы предупреждения.

# Глава 3. Разработка мероприятий по повышению эффективности АО «Альфа-Банк»

## 3.1. SWOT-анализ

Рассмотрим внешнюю среду, она включает находящиеся вне пределов

компании, но оказывающие на нее существенное воздействие, элементы: конкурентов, ресурсы, технологии, экономические условия. Внешнюю среду

организации обычно подразделяют на два уровня: общую среду и среду задач.

Общая среда (дальнее окружение) представляет собой внешний слой

разнообразных, но оказывающих лишь косвенное влияние на деятельность

организации элементов. Она включает, примерно в равной степени, воздействующие на все компании социальные, демографические и экономические факторы (увеличение темпов инфляции, рост числа семей, в которых работает оба супруга и др.). Такие события не влияют на деятельность фирмы напрямую, но так или иначе воздействуют на функционирование всех организаций того или иного рынка.

Среда задач (ближнее окружение), в которой непосредственно оперирует организация, воздействует на большинство ее повседневных функций, непосредственно связанных с основными видами деятельности (конкуренты, поставщики и потребители).

Во внешней среде главным образом анализируется ближнее окружение или отрасль, в которой функционирует предприятие. На практике анализ внешней среды (таблица 10) может проводиться на основе данных маркетинговых исследований, аналитической, статистической и прочей информации.

Таблица 10. Анализ внешней среды «Альфа-Банка».

|  |  |
| --- | --- |
| Законодательная/политическая:- налоговое законодательство;- государственная поддержка. | Экономическая:- поиск путей выхода из кризиса;- прогресс экономики России;-стабилизация кредитной политики;- рост роли Российских банков в мировойбанковской сфере. |
| Социокультурная:-поддержка спорта;-выделение средств для созданияКомфортных условий жизнивоспитанниковдетских домов иинтернатов;- программа поборьбе с наркотиками;- образованиеблаготворительныхфондов. | Конкуренты:- Сбербанк;- ВТБ 24;- Уралсиб;- Русский стандарт;- Газпромбанк;- БИН-банк;- Райффайзенбанк. | Потребители:- коммерческие и некоммерческие организации;- население;-банки. | Технологическая:- использованиеновых подходов ккредитной политике;- возможностьперехода от кредитав валюте в кредит врублях;- переуступкаКредита неплатежеспособныхклиентов –платежеспособным |
| Поставщики:- ЦБ РФ. | Рынок труда:- Россия:Центральный регион,Приволжский,Северо-Западный,Уральский, Южный, Сибирский.-хорошие условия труда;-карьерный рост-привлекательна для выпускников вузов. |
| Международная:-центральное отделение в Москве;-филиалы по всей России-филиал в Лондоне |

На основе таблицы можно сделать вывод, что «Альфа-Банк» занимает устойчивое положение в экономике России. Он является одним из крупнейших кредиторов как юридических, так и физических лиц, имеет широкую филиальную сеть по всей стране, принимает активное участие по поиску проблем выхода из кризиса.

Одним из главных конкурентных преимуществ Банка «Альфа-Банка» является обширная, диверсифицированная клиентская база. Сотрудничество Банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски.

Привлекая средства населения, Банк формирует стабильный источник

кредитования предприятий различных секторов экономики. «Альфа-Банк» имеет обширный опыт массового обслуживания клиентов, что позволяет ему оставаться безусловным лидером на розничном рынке банковских услуг и создавать стандарты работы на нем.

Наличие отработанных технологий предоставления банковских продуктов позволяет Банку осуществлять большое количество операций и обслуживать значительные финансовые потоки.

Уникальным конкурентным преимуществом «Альфа-Банк» является крупномасштабная сбытовая сеть, включающая операционные подразделения и устройства самообслуживания, которая обеспечивает доступность услуг Банка на всей территории России.

Кроме того, разветвленная сеть подразделений обеспечивает Банку возможность комплексного обслуживания своих клиентов по единым стандартам.

Значительным конкурентным преимуществом Банка является его широкая филиальная сеть, охватывающая территорию всей страны, позволяющая проводить существенные объёмы и количество платежей внутри и между регионами в режиме реального времени. Эта технология дает Банку преимущества в развитии уникальных услуг клиентам, ведущим свой бизнес в различных регионах России.

Ключевым фактором успеха в конкурентной борьбе является слаженная

работа профессионального коллектива сотрудников Банка.

Внутренняя среда организации – та часть общей среды, которая находится в ее пределах. Она оказывает постоянное и самое непосредственное воздействие на функционирование организации. Внутренняя среда имеет несколько срезов, состояние которых в совокупности определяет тот потенциал и те возможности, которыми располагает организации. Изучение внутренней среды направлено на уяснение того, какими сильными и слабыми сторонами обладает организация.

На практике анализ внутренней среды организации может проходить путем изучения отчетных документов компании или анкетирования ключевых сотрудников.Таблица 11. Анализ внутренней среды АО «Альфа-Банк».

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Параметры оценки | Сильные стороны | Слабые стороны |
| 1. Местоположение | Головная организация АО «Альфа-Банк» расположена в Москве. Банк имеетширокую филиальную сеть по всей России. |  |
| 2. Основные фонды | Всего в банке: 350 филиалов; 438 точек продаж; 4 000 банкоматов; 1562 платежных терминалов; 92 598 POS-терминалов. |  |
| 3. Персонал банка | В «Альфа-Банке» работаетпрофессиональный коллектив. Руководители имеют большое опыт вбанковской деятельности. | Частонеработающие платежныетерминалы, невежливоеотношение к клиентам и т. п.) |
| 4.Материально-техническое обеспечение | Материально-техническое снабжение в «Альфа-Банке» достаточно эффективно,так как за последние годы мы видим увеличение объемов предоставленныхбанковских услуг, а также услуг по хранению вкладов. |  |
| 5. Организация банковскойдеятельности | Банк следит за новыми тенденциями в банковской сфере и меняющимисяусловиями экономики, что позволяет ему повышать качество предоставляемых услуг. | Малое использованиеинноваций в своейдеятельности; недостаточнаяреализация новых банковских продуктов. |
| 6. Маркетинг и продажи | Практически вся маркетинговая деятельность организации направлена на поддержание имиджа. | Недостаточно вниманияуделяется рекламе дляпривлечения новых клиентов |
| 7. Организационнаяструктура | В «Альфа-Банке» используется дивизиональная организационная структура с делением по регионам. Вмасштабе отдельного филиала используется линейно-функциональнаяструктура. | Масштабность, громоздкостьструктуры. Невозможностьпринимать оперативныерешения в филиалах. |
| Угрозы | Высокая конкуренция;Снижение экономической активности основных клиентов;Рост инфляции и процентных ставок. |
| Возможности | Снижение уровня налоговой нагрузки;Расширение рынка потребительских кредитов;Увеличение кредитования юр. лиц, за счет роста инвестиционной активности предприятий;Расширение деятельности на РЦБ. |

Анализ показал, что внутренняя среда предприятия достаточно развита, как у любого развитого банка.

Применяемый для анализа среды SWOT-анализ является широко признанным подходом, позволяющим провести совместное изучение внешней и внутренней среды. Применяя данный метод, удается установить линии связи между силой и слабостью, которые присущи организации, и внешними угрозами и возможностями.

## 3.2. Основные пути повышения эффективности деятельности банка

Несмотря на высокие показатели АО «Альфа-Банк» относительно других банков, предложим мероприятия, направленные на повышение эффективности деятельности в АО «Альфа-Банк». Чтобы повысить доходность банка, его рентабельность, необходимо увеличить прибыль. А для того, чтобы повысить прибыль банка, необходимо принимать следующие меры:

1. Совершенствование систем управление рисками

2. Дальнейшее увеличение клиентской базы

3. Инвестицирование частных лиц

4. Дальнейшее повышение качества клиентской работы

5. Повышение качества менеджмента персонала

6. Снижение значительной зависимости чистой прибыли от нестабильных источников дохода.

У банка существуют проблемы и в управлении кредитным риском и в формировании ресурсной базы банка. Это одни из ключевых показателей деятельности банка, которые могут оказать негативное влияние на формирование конечных показателей финансовой устойчивости, доходности и прибыльности банка.

Также проблемой банка является формирование ресурсной базы. Ресурсная база, как микроэкономический фактор, оказывает прямое влияние на ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Сами масштабы деятельности коммерческого банка, а, следовательно, и размеры доходов, которые он получает, жестко зависят от размеров тех ресурсов, которые банк приобретает на рынке различных ресурсов и, в частности, депозитных. Отсюда возникает конкурентная борьба между банками за привлечение ресурсов.

Формирование ресурсной базы, включающее в себя не только привлечение новой клиентуры, но и постоянное изменение структуры источников привлечения ресурсов, является составной частью гибкого управления активами и пассивами коммерческого банка. Эффективное управление пассивами предполагает осуществление грамотной депозитной политики. Специфика этой области деятельности в том, что в части пассивных операций выбор банка обычно ограничен определенной группой клиентуры, к которой он привязан намного сильнее, чем к заемщикам.

Ограниченность ресурсов, связанная с развитием банковской конкуренции, ведет к тесной привязке к определенным клиентам. Если круг этих клиентов узок, то зависимость от них банка очень высока. Поэтому, для укрепления ресурсной базы банкам нужна взвешенная политика формирования ресурсной базы, в основу которой ставятся поддержание необходимого уровня диверсификации, обеспечение возможности привлечения денежных ресурсов из других источников и поддержание сбалансированности с активами по срокам, объемам и процентным ставкам.

С целью расширения ресурсного потенциала АО «Альфа-Банк» необходимо активизировать свою политику формирования ресурсной базы. В связи с этим одним из приоритетных направлений работы банка должно стать постепенное наращивание депозитного портфеля путем проведения грамотной политики формирования ресурсной базы, направленной, в частности, на расширение перечня вкладов, доступных клиентам, введение новых видов услуг для их удобства. Политика формирования ресурсной базы АО «Альфа-Банк» должна учитывать потребности всех социальных и возрастных групп граждан – работающих и пенсионеров, молодежи и людей среднего возраста, а также должна быть рассчитана как на малообеспеченные слои населения, так и на людей со средним и высоким уровнями дохода.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе прохождения практики мною были сделаны следующие выводы:

АО «Альфа-Банк» занимает лидирующие позиции в ключевых сегментах рынка банковских услуг. Это один из крупнейших универсальных банков федерального уровня, предлагающий широкий спектр финансовых услуг для частных и корпоративных клиентов, основными направлениями деятельности которого являются розничный, корпоративный и инвестиционно-банковский бизнес. Широкая филиальная сеть, охватывающая всю территорию страны, высокий профессионализм персонала и сложившаяся корпоративная культура – все это значительные конкурентные преимущества «Альфа-Банка», позволяющие занимать ему лидирующее место на рынке банковских услуг в России.

Общая характеристика «Альфа-Банка», анализ финансово – хозяйственной деятельности, выявление проблем и определение перспектив развития показали, что предприятие находится в стабильном экономическом состоянии.

Банк является финансово устойчивым, все нормативы ликвидности и

платежеспособности выполняются на всем исследуемом периоде.

В результате написания отчета были достигнуты все поставленные задачи. Была изучена деятельность предприятия АО «Альфа-Банк», его структура и организационно-правовой статус, а также были представлены SWOT-анализ и основные пути повышения эффективности банка.

Выполненный отчет свидетельствует о наличии реальных возможностей существенного улучшения финансового состояния и повышения эффективности деятельности АО «Альфа-Банк».

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2018 год;
2. Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2019 год;
3. Бухгалтерский баланс АО «Альфа-Банк» за 2020 год;
4. <https://alfabank.ru/> ;
5. <https://kuap.ru/banks/1326/reportings/ns/135/> ;
6. Конституция Российской Федерации: основной закон РФ от 12.12.1993 (ред. от 16.11.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс».
7. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 31.07.1998 г. № 145-ФЗ (ред. от 15.04.2019) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс».
8. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 года № 395–1 (ред. от 27.12.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс».
9. О кредитных историях: Федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218 ФЗ (ред. от 03.08.2018) // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» / Компания «Консультант Плюс».
10. Андросова Л. Д. Финансы, денежное обращение, кредит: учеб. пособие. / Л. Д. Андросова, Л.А. Дробозина, Л. П. Окунева – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2017. — 479 с.
11. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов. / Л.Г. Батракова – М.: Логос, 2018. – 344с.
12. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая - М.: Юрайт, 2018. - 422 с.
13. Борио, К. Макроэкономические проблемы и развитие денежно-кредитной политики / К. Борио, У. Инглиш, Э. Филардо – «Экономика. РЖ (ИНИОН РАН)», № 4, 2018, декабрь. – 317 с.
14. Букин, С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. / С. Букин - СПб.: Питер, 2017. - 288 с
15. Володина, А. А. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под ред. А. А. Володина. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 509 с.
16. Волчков, С.А. Оценка финансового состояния предприятия // Методы менеджмента качества. / С.А. Волчков – 2017. - №3. – 115 с.
17. Гаврилова, А.Н. Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / А. Н. Гаврилова, А. А. Попов; 2-е изд., стер. – М. КНОРУС, 2018–576 с.
18. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учеб. для бакалавров / под ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. – М.: Юрайт, 2018. – 590 с
19. Ковалев, В. В. Финансы организаций (предприятий): учеб./ В. В. Ковалев, Ковалев – М.: Проспект, 2017– 352 с
20. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: учеб.пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 471 с.
21. Колпакова, Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. пособие для бакалавров / Г. М. Колпакова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 538 с.
22. Лаврушин, О.И. Банковский менеджмент: учебник / коллектив авторов; под ред. д-ра эк. наук, проф. О. И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2017. – 560 с.
23. Лаврушин, О. И. Банковские риски: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2018. – 292 с.
24. Любушин, Н. П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов / Н. П. Любушин, В. Б. Лещева, В. Г. Дьякова – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 471с.
25. Орлов, Б.Л. Управленческий и финансовый анализ деятельности предприятия. Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп./ Б.Л. Орлов, В.В. Осипов – М.: Пищепромиздат, 2018, - 216 с.

##  Приложение 1

**Цель практики —** формирование и закрепление первичных теоретических знаний, профессиональных умений и навыков в сфере научно-исследовательской деятельности и профессиональных компетенций в области обеспечения экономической безопасности экономических субъектов различных организационно-правовых форм и видов деятельности.

**Задачи практики:**

— закрепление, углубление и расширение приобретенных теоретических знаний (акцентируя внимание на тех дисциплинах, которые являются базовыми по выбранной специализации);

— ознакомление со структурой организации-объекта учебной практики;

— изучение содержания деятельности предприятия или организации-объекта практики;

— исследование нормативных документов, регламентирующих деятельность предприятия или организации;

— развитие навыков выбора методик и подготовки исходных данных, необходимых для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность экономического субъекта;

— приобретение опыта расчета экономических показателей, характеризующих деятельность экономического субъекта;

— приобретение практических навыков и компетенций в области обеспечения экономической безопасности экономических субъектов различных организационно-правовых форм и видов деятельности.

**Структура и содержание отчёта о прохождении учебной практики: практики по получению первичных профессиональных умений и навыков научно-исследовательской деятельности**

1. Общая структура отчета должна включать:
2. Титульный лист
3. Содержание
4. Введение (актуальность, объект, предмет, цель и задачи практики)
5. Основные разделы (характеристика организации – места прохождения практики (отчет о практическом этапе практики): подробно описываются все результаты (разработки, исследования и т.п.), полученные в ходе прохождения практики и выполнения индивидуального задания).

Характеристика организации включает: наименование; организационно-правовая форма; состав, направления и показатели деятельности; производственная и организационная структура; основные функции подразделений (отделов); положение о структурном подразделении, в котором проходила практика; условия и охрана труда, противопожарные и иные мероприятия, обеспечивающие безопасность работы персонала и др.). Основы экономической безопасности на предприятии (организации).

1. Заключение (результаты проведенных исследований, выводы по ним. Указать приобретенные умения и навыки, сформированные компетенции. Отметить полноту выполнения программы практики, степень выполнения заданий. Следует также дать свои практические заключения и предложения по улучшению работы в организации, охарактеризовать свое личное участие в решении практических задач).
2. Список использованных источников. Включаются все источники информации, изученные и проработанные студентом в процессе прохождения практики. Список использованных источников является составной частью отчета.
3. Приложения (материал для курсовой работы¸ рефератов, др. первичная информация, полученная на предприятии)

**ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРАКТИКИ**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 5 | Содержание компетенции (или её части) | Планируемые результатыпри прохождении учебной практики |
| ОПК-1 | Способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | Ознакомление с предприятием, его производственной, организационно-функциональной структурой.Изучение нормативно-правового материала, регламентирующего деятельность организации — базы практикиРабота с источниками правовой, статистической, аналитической информации Выполнение индивидуального задания программы учебной практики |
| ОПК-2 | Способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач | Определение баз практики, заключение индивидуальных или групповых договоров на практику. Назначение руководителя практики от кафедры. Проведение организационного собрания со студентами руководителем практики от кафедры. Ознакомление с целями, задачами, программой, сроками, требованиями учебной практики. Инструктаж по технике безопасности. Составление графика консультаций, индивидуального задания и календарного плана прохождения практики. |
| Подготовка отчета по практике в соответствии с программой практики и требованиям к оформлению. |
| ОПК-3 | Способность применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов | Назначение руководителя практики от принимающей организации. Ознакомление со структурой, основными направлениями деятельности организации, выступающей базой практики (ознакомительная лекция от руководителя практики от организации).Изучение правил внутреннего распорядка, прохождение инструктажа по технике безопасности. |
| Предоставление отчета по практике руководителю практики от кафедры, предоставление отзыва руководителя практики от принимающей организации, изложение результатов проведенных исследований, защита отчета по учебной практике |
| ПК-1 | Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | Ознакомление с предприятием, его производственной, организационно-функциональной структурой.Работа с источниками правовой, статистической, аналитической информации. Сбор и обработка информации о финансово-хозяйственной деятельности организации — базы практики.Выполнение индивидуальных заданий программы учебной практики |
| ПК-2 | Способность обосновывать выбор методик расчета экономических показателей |

|  |
| --- |
| Анализ собранной информации, выбор методики расчета экономических показателей для решения экономических задач. Обработка и систематизация материала |

 |
| ПК-3 | Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов |

|  |
| --- |
| Выполнение аналитических расчетов в соответствии с заданием на учебную практику. |
| Составление дневника прохождения практики. Получение отзыва о прохождении практики с подписью руководителя и печатью организации, в которой практика пройденаПодготовка отчета по практике в соответствии с программой практики и требованиям к оформлению. |

 |

Подпись студента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата 06.07.2021

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата 06.07.2021

## Приложение 2

**ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ЗАДАНИЕ,
ВЫПОЛНЯЕМОЕ В ПЕРИОД ПРОХОЖДЕНИЯ
УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**

Студентка\_\_2\_\_\_ курса, \_\_\_221\_\_\_\_\_ группы

Кафедра ЭАСиФ

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кургинян Диана Мануковна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (фамилия, имя, отчество)

Место прохождения практики: ФГБОУ ВО «КубГУ» (наименование организации)

Сроки прохождения практики: с «06» июля 2021 г. по «19» июля 2021 г.

Руководитель практики: к.э.н., доцент, Ермоленко О.М.

 (Ф.И.О., ученая степень, ученое звание)

Цель прохождения практики — формирование и закрепление первичных теоретических знаний, профессиональных умений и навыков в сфере научно-исследовательской деятельности и профессиональных компетенций в области обеспечения экономической безопасности экономических субъектов различных организационно-правовых форм и видов деятельности..

Перечень вопросов (заданий, поручений) для прохождения практики:

1. История и общая характеристика объекта прохождения практики.
2. Изучение финансового состояния предприятия за 3 года и исследование динамики показателей на основе бухгалтерского баланса.
3. Исследование динамики экономических показателей (темпы роста, прироста, средний прирост и т.д.)
4. Анализ информации об эффективности мероприятий в области обеспечения экономической безопасности в деятельности организации (предприятия)
5. Выявление возможных недостатков в работе предприятия (организации).

Подпись студента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата 06.07.2021

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата 06.07.2021

## Приложение 3

**РАБОЧИЙ ГРАФИК (ПЛАН) ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ**

Студентка\_\_2\_\_\_ курса, \_\_\_\_221\_\_\_\_ группы

Кафедра ЭАСиФ

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кургинян Диана Мануковна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (фамилия, имя, отчество)

Место прохождения практики: ФГБОУ ВО «КубГУ» (наименование организации)

Сроки прохождения практики: с «06» июля 2021 г. по «19» июля 2021 г.

Руководитель практики: к.э.н., доцент, Ермоленко О.М.

 (Ф.И.О., ученая степень, ученое звание)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Этапы работы (виды деятельности) при прохождении практики | Сроки выполнения | Отметка руководителя практики о выполнении |
| 1 | Пройти инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности | 06.07.2021 | выполнено |
| 2 | Описать краткую характеристику предприятия /организации | 07.07.2021 | выполнено |
| 3 | Провести обзор нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность предприятия /организации | 08.07.2021 | выполнено |
| 4 | Исследовать организационную структуру предприятия /организации | 09.07.2021 | выполнено |
| 5 | Сбор финансово-экономической информации для анализа и оценки финансового состояния предприятия и финансово-экономических рисков предприятия (организации); | 10.07.2021-12.07.2021 | выполнено |
| 6 | Анализ информации об эффективности мероприятий в области обеспечения экономической безопасности в деятельности организации (предприятия) | 13.07.2021-15.07.2021 | выполнено |
| 7 | Выявление возможных недостатков в работе предприятия (организации) | 16.07.2021-17.07.2021 | выполнено |
| 6 |  Оформление отчета по практике. Заполнение дневника практики | 18.07.2021-19.07.2021 | выполнено |

Подпись студента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата 06.07.2021

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата 06.07.2021

**Приложение 4**

**Сведения о прохождении инструктажа по ознакомлению с требованиями охраны труда, проводимом руководителем практики от ФГБОУ ВО «КубГУ»**

Кургинян Диана Мануковна, 19 лет

 (ФИО, возраст лица, получившего инструктаж)

 (ФИО, должность руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ»)

**Инструктаж по требованиям охраны труда**

перед началом работы, во время работы, в аварийных ситуациях и по окончании работы

|  |  |
| --- | --- |
| Инструктаж получен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. | Инструктаж проведен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. |
|   |   |
| (подпись лица, получившего инструктаж) | (подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ») |

**Сведения о прохождении инструктажа по ознакомлению с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка в ФГБОУ ВО «КубГУ»**

Кургинян Диана Мануковна, 19 лет

 (ФИО, возраст)

 стажер

 (на какую должность назначается)

**1. Инструктаж по требованиям охраны труда**

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович

 (должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

|  |  |
| --- | --- |
| Инструктаж по требованиям охраны труда получен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. | Инструктаж по требованиям охраны труда проведен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. |
|   |   |
| (подпись лица, получившего инструктаж) | (подпись лица, проведшего инструктаж) |

**2. Инструктаж по технике безопасности**

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович

 (должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

|  |  |
| --- | --- |
| Инструктаж по технике безопасности получен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. | Инструктаж по технике безопасности труда проведен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021г. |
|   |   |
| (подпись лица, получившего инструктаж) | (подпись лица, проведшего инструктаж) |

**3. Инструктаж по пожарной безопасности**

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович

 (должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

|  |  |
| --- | --- |
| Инструктаж по пожарной безопасности получен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. | Инструктаж по пожарной безопасности проведен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. |
|   |   |
| (подпись лица, получившего инструктаж) | (подпись лица, проведшего инструктаж) |

**4. Инструктаж по правилам внутреннего трудового распорядка**

проведен деканом экономического факультета, Шевченко Игорь Викторович

 (должность, ФИО сотрудника, проводившего инструктаж)

|  |  |
| --- | --- |
| Инструктаж по правилам внутреннего трудового распорядка получен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_ 2021 г. | Инструктаж по правилам внутреннего трудового распорядка проведен и усвоен«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г. |
|   |   |
| (подпись лица, получившего инструктаж) | (подпись лица, проведшего инструктаж) |

**5. Разрешение на допуск к работе**

Разрешено допустить к работе Кургинян Диану Мануковну

 (ФИО лица, получившего допуск к работе)

в качестве \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ стажера

 (должность)

«06» \_\_\_\_\_\_\_07\_\_\_\_\_\_\_\_ 2021 г.

(подпись) (должность) (ФИО)

**Приложение 5**

**ДНЕВНИК ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ
по получению первичных профессиональных умений, В ТОМ ЧИСЛЕ ПЕРВИЧНЫХ УМЕНИЙ и навыков
НАУЧНО-ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Студентка \_\_2\_\_\_ курса, \_\_\_221\_\_\_\_\_ группы

Кафедра ЭАСиФ

Специальность 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация Финансово-экономическое обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кургинян Диана Мануковна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (фамилия, имя, отчество)

Место прохождения практики: ФГБОУ ВО «КубГУ» (наименование организации)

Сроки прохождения практики: с «06» июля 2021 г. по «19» июля 2021 г.

Руководитель практики: к.э.н., доцент, Ермоленко О.М.

 (Ф.И.О., ученая степень, ученое звание)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Содержание проведенной работы | Результат работы | Оценки, замечания и предложения по работе |
| 06.07.2021 | Инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка | Пройден инструктаж по ознакомлению с требованиями охраны труда, технике безопасности, пожарной безопасности, а также правилами внутреннего трудового распорядка | Замечаний нет |
| 07.07.2021 | Изучение и описание общей характеристики деятельности предприятия (организации) | Изучена общая характеристика деятельности предприятия (организации) | Замечаний нет |
| 08.07.2021-09.07.2021 | Исследование организационно- управленческой структуры предприятия | Исследована организационно- управленческая структура предприятия | Замечаний нет |
| 10.07.2021-15.07.2021 | Сбор и анализ финансово-экономической информации о состоянии предприятия | Проведен сбор и анализ финансово-экономической информации о состоянии предприятия | Замечаний нет |
| 16.07.2021-17.07.2021 | Индивидуальное задание научного руководителя | Выполнено Индивидуальное задание научного руководителя | Замечаний нет |
| 18.07.2021-19.07.2021 | Выполнение отчета и подготовка к его защите | Отчет выполнен | Замечаний нет |

Подпись студента \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ дата 19.07.2021

Подпись руководителя практики от ФГБОУ ВО «КубГУ» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

дата 19.07.2021

**Приложение 6**

**ОТЗЫВ
РУКОВОДИТЕЛЯ ПРАКТИКИ от ФГБОУ ВО «КубГУ»**о работе студента в период прохождения практики

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Кургинян Диана Мануковна\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О.)

Проходил практику в период с 06.07.2021 г. по 19.07.2021 г.

в\_\_\_\_\_\_\_АО «Альфа-Банк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование организации)

в\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_бухгалтерии\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование структурного подразделения)

в качестве\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_стажера\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(должность)

Результаты работы состоят в следующем:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Код компетенции | Содержание компетенции (или её части) | Планируемые результатыпри прохождении учебной практики | Отметка о выполнении |
| ОПК-1 | Способность применять математический инструментарий для решения экономических задач | Ознакомление с предприятием, его производственной, организационно-функциональной структурой.Изучение нормативно-правового материала, регламентирующего деятельность организации — базы практикиРабота с источниками правовой, статистической, аналитической информации Выполнение индивидуального задания программы учебной практики | выполнено полностью, частично, не выполнено |
| ОПК-2 | Способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач | Определение баз практики, заключение индивидуальных или групповых договоров на практику. Назначение руководителя практики от кафедры. Проведение организационного собрания со студентами руководителем практики от кафедры. Ознакомление с целями, задачами, программой, сроками, требованиями учебной практики. Инструктаж по технике безопасности. Составление графика консультаций, индивидуального задания и календарного плана прохождения практики. | выполнено полностью, частично, не выполнено |
| Подготовка отчета по практике в соответствии с программой практики и требованиям к оформлению. |  |
| ОПК-3 | Способность применять основные закономерности создания и принципы функционирования систем экономической безопасности хозяйствующих субъектов | Назначение руководителя практики от принимающей организации. Ознакомление со структурой, основными направлениями деятельности организации, выступающей базой практики (ознакомительная лекция от руководителя практики от организации).Изучение правил внутреннего распорядка, прохождение инструктажа по технике безопасности. | выполнено полностью, частично, не выполнено |
| Предоставление отчета по практике руководителю практики от кафедры, предоставление отзыва руководителя практики от принимающей организации, изложение результатов проведенных исследований, защита отчета по учебной практике | выполнено полностью, частично, не выполнено |
| ПК-1 | Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов | Ознакомление с предприятием, его производственной, организационно-функциональной структурой.Работа с источниками правовой, статистической, аналитической информации Сбор и обработка информации о финансово-хозяйственной деятельности организации — базы практики.Выполнение индивидуальных заданий программы учебной практики | выполнено полностью, частично, не выполнено |
| ПК-2 | Способность обосновывать выбор методик расчета экономических показателей |

|  |
| --- |
| Анализ собранной информации, выбор методики расчета экономических показателей для решения экономических задач. Обработка и систематизация материала |

 | выполнено полностью, частично, не выполнено |
| ПК-3 | Способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов |

|  |
| --- |
| Выполнение аналитических расчетов в соответствии с заданием на учебную практику. |
| Составление дневника прохождения практики. Получение отзыва о прохождении практики с подписью руководителя и печатью организации, в которой практика пройденаПодготовка отчета по практике в соответствии с программой практики и требованиям к оформлению. |

 | выполнено полностью, частично, не выполнено |

(заполняются при необходимости)

Индивидуальное задание выполнено полностью, частично, не выполнено

 *(нужное подчеркнуть)*

Студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_Кургинян Д.М.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ заслуживает оценки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (Ф.И.О. студента)

к.э.н., доцент, Емоленко О.М.

(Ф.И.О. должность руководителя практики)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «20» июля 2021 г.

(подпись)