

26-28 марта 2019 г.

«Основы системы управления рисками. Методологические подходы к риск-менеджменту в некредитных финансовых организациях»

Институт МФЦ приглашает принять участие в курсе **«Основы системы управления рисками. Методологические подходы к риск-менеджменту в некредитных финансовых организациях»**, который состоится в Москве **26-28 марта 2019 г.** Курс проводится при участии высококвалифицированных специалистов в области риск-менеджмента с колоссальным практическим опытом. *Обучение пройдет в дневном формате (10:00-17:00 мск). Возможно участие он-лайн.*

Банк России постепенно устанавливает требования к риск-менеджменту в деятельности поднадзорных некредитных финансовых организаций (НФО) (НПФ - Указание Банка России № 4060-у от 4.07.2016, профессиональных участников рынка ценных бумаг - Указание Банка России от 21 августа 2017 года №4501-У (начало действия документа - 28.06.2018г.), микрофинансовых организаций – Базовый стандарт по управлению рисками микрофинансовых организаций (утв. Банком России, Протокол от 27.07.2017 г № КФНП-26)).

В этой связи Институт МФЦ на регулярной основе проводит семинары по особенностям формирования и развития риск-менеджмента в различных типах НФО с учетом требований Банка России (НПФ, ПУРЦБ, МФО).

Практика проведения подобных семинаров выявила заинтересованность слушателей в освоении базовых (фундаментальных) основ риск-менеджмента, изложенных в соответствующих международных стандартах (ГОСТ Р ИСО 73:2009 «Менеджмент риска. Термины и определения», ГОСТ Р ИСО 31000:2010 «Менеджмент риска. Принципы и руководство», ГОСТ Р ИСО 31010:2011 «Менеджмент риска. Метод оценки риска»), на базе которых, с учетом отраслевой специфики, формируются соответствующие нормативные акты Банка России.

Предлагаемый **базовый курс**, с одной стороны, будет способствовать системному освоению принципов риск-менеджмента, с другой, основан на примерах, кейсах, близких практике НФО.

Помимо слушателей, решивших начать освоение риск-менеджмента «с нуля», и, нуждающихся в системном подходе при изучении риск-менеджмента, участие в курсе будет полезно и слушателям Института МФЦ, принимавшим участие ранее в «отраслевых» семинарах по риск-менеджменту в НПФ и ПУРЦБ, в целях систематизации и актуализации имеющихся компетенций.

Тематический план

«Теоретическая часть»

26-27 марта 2019 г.

с 10:00 до 17:00 ч.

I. Процесс управления рисками для некредитных финансовых организаций (НФО).

- ШАГ 1. Выявление рисков, связанных с принимаемым решением, достижением целей НФО (на стратегическом и операционном уровне) или выполнении требований регулятора. Практические инструменты для выявления рисков (в соответствии с нормативными документами Банка России).
- ШАГ 2. Оценка и анализ влияния рисков на принимаемые решение, деятельность НФО или достижение КПЭ. Качественная и количественная оценка влияния рисков на цели и КПЭ (метод галстук-бабочка, деревья решений, сценарный анализ, имитационное моделирование).
- ШАГ 3. Реагирование на риски в рамках принятия решений, выполнения требований регулятора и достижения КПЭ.
- ШАГ 4. Мониторинг принимаемых решений и достижения КПЭ с учетом рисков.

II. Психология и культура управления рисками.

- Ментальные ловушки в процессе управления рисками.
- Развитие культуры управления рисками в НФО.
- Принципы профессиональной этики в части управления рисками.

III. Внедрение управления рисками в деятельность НКО.

- Интеграция управления рисками в ключевые процессы организации:
 - международные стандарты (ГОСТ Р ИСО 31000 и требования регулятора);

- разработка нормативных документов;
- роли и обязанности в рамках управления рисками;
- интеграция в ключевые процессы;
- отчетность о рисках при принятии решений;
- Мониторинг и оценка эффективности управления рисками.
- Автоматизация процесса управления рисками

«Практическая часть»
28 марта 2019 г.
с 10:00 до 14:00 ч.

I. Управление рисками в контексте отраслевой специфики.

II. Типичные риски российских НПФ.

III. Основные подходы к оценке финансовых рисков (кредитные, рыночные, ликвидности – ВКР, эшелонирование, VaR, дюрация, процентные спрэды)

- комментарии по практике проверок ЦБ;
- что можно ожидать нового.

IV. Работа с операционными рисками (бизнес-процессы, документирование, хранение информации, различные процедуры, коллегиальность, непрерывность, защита информации)

- комментарии по практике проверок ЦБ.

V. Новые требования ЦБ к управлению рисками в НПФ:

- требования указаний ЦБ 4060-У и 4332-У;
- требования Положения ЦБ 580-П (с учетом ожидаемых в 2018 изменений);
- требование к расчету СС НПФ + особенности, связанной с требованиями Ф3-222 о деятельности рейтинговых агентств в РФ.

VI. Отдельные вопросы, связанные с организацией управления рисками НПФ в рамках требований иных нормативных актов (09-45/пз-н и др.).

VII. О возможных формах взаимодействия УК и НПФ в части новых требований ЦБ (4060-У и 4332-У):

- две формы организации работы УК-НПФ.

VIII. Особенности по предупреждению недопустимых действий при инвестировании (сделки, активы, состав и структура и т.п.).

IX. Кратко о Вопросы стресс-тестирования для НПФ:

- сроки, сценарии, следствия и выводы. Возможные проблемы при общении с ЦБ.
- некоторые рекомендации, как можно упростить (снизить) нагрузку на НПФ.

X. Выводы и обсуждение практических вопросов.

Специфика деятельности НПФ в РФ через призму риск-менеджмента:

- Правильная организационная структура;
- Регламентация деятельности (должностные инструкции, положения, описание бизнес процессов, методики);
- Мероприятия для снижения имидживых рисков и рисков утечки информации;
- Наличие сквозной стратегии и локальных планов, корректировка планов;
- Принципы вознаграждения сотрудников, постановка задач по КРІ;
- Коллегиальность принятия существенных решений (выбор УК и спецдепозитария, ограничения по контрагентам, договорная работа, тендеры);
- Электронный документооборот;
- Процесс согласований в рамках деятельности по связанным и сквозным бизнес-процессам;
- Отчеты контролера;
- Отчеты риск-менеджмента, различные формы отчетов, опросные листы;
- Для чего нужен внутренний аудит.

XI. Ответы на дополнительные вопросы:

- Должны ли активы по временной структуре соответствовать актуарной. Если да, то каково максимальное расхождение (например, по обязательствам 10% выходящих на пенсию в 2020 г. соответствует такая же доля активов).
- Должны ли СС по временной структуре соответствовать клиентским активам. Если структуры по ОПС и НПО разные, как выбрать соответствие.
- На сколько детально должна описываться каждая сделка? Можно ли установить комплексные показатели, а не детальные. Например, по облигациям – активы с рейтингом не ниже А, по депозитам – в банках (по размеру или рейтингу или иным).
- Применимо ли мотивированное суждение (которое является прерогативой ЦБ) в отношении - а) клиентских средств; б) собственных средств. В частности, при вложении в депозиты.
- Процедура хранения документов – каких именно, кроме устанавливающих (ПУР и пр). нужно ли хранить документы по каждой сделке? По биржевым сделкам это увеличивает административные

расходы, а к качеству не ведет.

- Должен ли риск-менеджер после заключения сделки, по риску или инвестпроцессу, которой он был ПРОТИВ, сообщать о факте такого заключения Контролеру?
- Практика построения скоринговых моделей для оценки вероятности дефолта;
- Практика формирования резервов под риски;
- Варианты установления ограничений значения совокупного размера рисков инвестиционного портфеля;
- Практика установления требований к ликвидности инвестиционных портфелей, управление риском ликвидности;
- Функциональная схема принятия решений (разграничения полномочий) по управлению рисками НПФ, с учетом требований законодательства и мнения ЦБ.

Курс проводят:

Кирсанов А. И. - Директор по стратегии и инвестициям, МВА, преподаватель Института/Учебного центра МФЦ.

Крюкова Е. Г. - кандидат технических наук, руководитель Службы внутреннего контроля НПФ с 2008 года по настоящее время.

Место и время проведения: семинар будет проходить в помещении Института МФЦ по адресу: ул. Буженинова, д.30, стр. 1 Проезд до станции метро «Преображенская площадь». Начало регистрации с 09.30
Время проведения: 10:00 – 17:00/ 10:00 – 14:00. **Возможно участие он-лайн.**

Стоимость и скидки: стоимость участия 26-27 марта 2019 г. «Теоретическая часть» составляет **19 000 (девятнадцать тысяч)**; стоимость участия 28 марта 2019 г. «Практическая часть» составляет **10 000 (десять тысяч) рублей**. Скидки в размере 10 процентов предоставляются клиентам Института/Учебного центра МФЦ.

СПЕЦИАЛЬНАЯ ЛЬГОТНАЯ ЦЕНА при условии участия в полном курсе с 26-28 марта составляет **20 000 (двадцать тысяч) рублей**. Скидки не накапливаются и не суммируются.

В стоимость включаются кофе-брейк (для «очных» участников) и методические материалы.

Документы об обучении: выдается удостоверение о повышении квалификации.

Административная информация: заявки на участие в семинаре просьба направлять до **25 марта 2019 г.** включительно на имя **Ивановой Марии** или **Махнович Инны** по тел./ф. **8(495)921-22-73** (многоканальный) или seminar2@educenter.ru ; seminar6@educenter.ru или через www.educenter.ru.