

(Слайд 1) Здравствуйте, уважаемые члены экзаменационной комиссии! Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему – **«ВАЛЮТНЫЕ РИСКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**.

(Слайд 2) Цель выпускной квалификационной работы – разработать мероприятия по снижению валютных банковских рисков в ПАО «Сбербанк России» на основе их оценки.

Достижению цели способствовали задачи исследования, представленные на слайде презентации.

(Слайд 3) ПАО «Сбербанк России» является открытым акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах.

В анализируемом периоде происходил значительный рост активов ПАО «Сбербанк России», причем за 2017 г. они увеличились на 94,7%, а за 2018 г. – еще на 86,0%. Рост наблюдается по всем направлениям активных операций, т.е. увеличилась чистая ссудная задолженность на 85,1% и 74,7% соответственно, вложения в ценные бумаги других эмитентов – в 4,3 раза и на 14,6%. ПАО «Сбербанк России» развивает свою материально-техническую базу через открытие региональных филиалов и дополнительных офисов. Вложения в основные средства и нематериальные активы возросли в 2,1 раза и на 41,7%.

(Слайд 4) Наибольший удельный вес в источниках собственных средств занимают средства акционеров. Однако их удельный вес за анализируемый период снизился с 69,0% до 60,1%. Повысился удельный вес эмиссионного дохода и неиспользованной прибыли – на 9,2% и 1,4% соответственно. Размер собственных средств ПАО «Сбербанк России», рассчитанный в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 г. № 215 – П «О методике расчета собственных средств кредитных организаций», вырос за 2018 г. в 1,6 раза и на 01.01.2017 г. составил 71,9 млн. руб. Норматив достаточности собственных средств Банка по состоянию на 01.01.2017 г. составил 12,3% при минимально допустимом значении, установленном нормативными документами Банка России, 10%.

(Слайд 5) На основе данной таблицы можно сделать вывод, что за 2018 год ликвидность банка снизилась. Это является как положительным, так и отрицательным фактором, так как чем выше ликвидность, тем быстрее активы превращаются в наличные деньги, но с другой стороны, увеличение

ликвидности приводит к сокращению доходности. НЗ не достигает предельного значения – это свидетельствует о том, что у банка существует недостаток среднесрочных привлеченных средств. Н4 также не достигает минимального значения и отсюда можно сделать вывод, что у банка также мало долгосрочных привлеченных средств.

(Слайд 6) Величина пределов колебания курсов иностранных валют, уровень вероятности наступления этих колебаний и последствия для банка находятся в прямой зависимости. Условно безрисковое управление валютным риском предусматривает применение инструментов мониторинга без регулирования объемов открытых валютных позиций.

На основе сформированной системы лимитов валютного риска и количественных стандартов осуществляется постоянный мониторинг их фактических значений. Для функционирования эффективного механизма контроля валютного риска обязательным является определение структуры и показателей форм контрольных отчетов региональных подразделений по соблюдению лимитов валютного риска.

(Слайд 7) Валютный риск возникает в тех случаях, когда происходит формирование активов и привлечение источников средств с использованием иностранной валюты других государств. Данный риск вызван многими факторами, в числе которых лишь только некоторые обусловлены действием сил рынка. В большей степени, на курс валюты оказывают влияние направления экономического развития страны, любые политические события, начиная с изменения политики регулирования валюты, и кончая уровнем социальной напряженности. Основными целями управления валютного риска являются:

- минимизация потенциальных потерь вследствие реализации процентного и валютного рисков;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

(Слайд 8) В 2018 году Банк закрывал валютные позиции банковской книги, в результате чего Банк не понес потерь вследствие значительного

ослабления курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по позициям банковской книги. В рамках системы лимитов и ограничений в Банке действуют лимиты суммарной открытой валютной позиции и лимиты открытой позиции в отдельных иностранных валютах и драгоценных металлах, лимиты на осуществление конверсионных арбитражных операций на внутреннем и внешнем рынке, лимиты на осуществление арбитражных операций с драгоценными металлами, лимиты максимальных потерь на арбитражные операции. Величина валютного риска по итогам на 1 января 2018 г. составила 0,29 % капитала, по итогам на 1 января 2019 г. составила 0,12% капитала. Снижение величины валютного риска объясняется отменой требования ЦБ РФ учитывать стратегические вложения в дочерние организации при расчете открытой валютной позиции.

(слайд 9) Данные о валютной позиции банка на 01.01.2019 представлены в таблице. Данные о валютных активах и валютных пассивах взяты с официального сайта ПАО «Сбербанк России». Для того чтобы избежать рисков, потерь при валютных операциях, а также рисков получения спекулятивных доходов, ЦБ устанавливает нормативы открытой валютной позиции: по каждой иностранной валюте в отделении открытая позиция не должна превышать 15% собственных средств банка; суммарная открытая валютная позиция по всем иностранным валютам и рублю не должна превышать 30% собственных средств банка. Таким образом, основываясь на вышеизложенном необходимо сделать вывод о том, что ПАО «Сбербанк России» является одним из наиболее крупных и успешных банков России. Результативность системы управления валютными рисками банка была подтверждена в ходе расчета совокупной валютной позиции банка и её удельного веса в структуре собственного капитала кредитного учреждения.

(Слайд 10) Проведенное исследование, результаты которого представлены во второй главе выпускной квалификационной работы, позволило сделать вывод, что наиболее значимыми для ПАО «Сбербанк России» оказались факторы, определяющие уровень кредитного и валютного рисков. Для совершенствования процедур управления и оценки банковских

рисков необходимо разработать и закрепить во внутренних нормативных документах:

- организационные процедуры, касающиеся утверждения лимитов и принятия стратегических решений;
- организационные процедуры, касающиеся распределения капитала по направлениям деятельности/подразделениям/видам рисков и оценки эффективности направлений деятельности/подразделений с учетом риска;
- организационные процедуры, направленные на введение в практику такого метода оценки банковских рисков как «стресс-тестирование».

(Слайд 11) Для выявления эффективности предложенных мероприятий необходимо определить их влияние на основные нормативы и коэффициенты, характеризующие банковскую деятельность. Результативность предложенных мероприятий можно выявить путем сопоставления рассчитанных ранее коэффициентов и нормативов за анализируемый период с прогнозными показателями и проследить динамику их изменений. Сделав анализ основных показателей деятельности банка можно сказать, банк является финансово устойчивым и надежным для кредиторов и вкладчиков. А также при сравнении с проектными показателями коэффициентов можно сделать вывод, что предложенные мероприятия увеличивают на несколько сотых ликвидность банка. Таким образом, после проведения предложенных мероприятий в большей степени изменились процентные доходы т. к. наши мероприятия были направлены в основном на увеличение процентных доходов. Как свидетельствует практика, большая часть доходов приходится на процентные, это говорит о том, что этот канал поступлений следует в большей степени расширять, т.к. процентный доход не требует больших расходов для получения прибыли.

(Слайд 12) Таким образом, цель работы достигнута. Спасибо за внимание! Доклад окончен.