

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ (ПРОЕКТА) – «ТРАСТОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ».

Слайд 2

Целью работы является изучение особенностей осуществления трастовых операций в банке.

Задачи исследования представлены на слайде.

Слайд 3

В процессе управления трастовыми операциями банка важным является процесс, направленный на формирование спроса и предложения по трастовым услугам банка. Ряд причин возникновения трастовых операций в РФ отличен от предпосылок возникновения подобного рода операций за рубежом.

Трастовое управление имуществом является одним из инструментов договорной политики и регулируется гл. 53 ГК РФ. В ст. 1012 ГК РФ сказано, что «по договору доверительного управления имуществом одна сторона (учредитель управления) передает другой стороне (доверительному управляющему) на конкретный срок имущество, а другая сторона обязуется управлять им в интересах учредителя управления или выгодоприобретателя, т.е. указанного учредителем управления лица».

Трастовые операции у управляющего отражаются в соответствии с Указаниями следующим образом, представленным на слайде.

Слайд 4

В таблице показано отображение у доверительного управляющего операций по выполнению ДДУ имуществом в соответствии с Указаниями.

Таким образом, доверительный управляющий, согласно п. 16 Указаний, отражает в расходах и свои затраты, и возмещаемые учредителем управления расходы по каждому договору обособленно. Соответственно в кредитовый оборот счета 90 войдет не только сумма его вознаграждения, но и возмещаемые расходы. Однако, такой вариант не соответствует п.3 ПБУ 10/99 «Расходы организации», где указано, что «не признается расходами организации выбытие активов по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала и т.п.».

Слайд 5

Далее, рассмотрим порядок отражения в учете учредителя управления операций, связанных с переданным в управление имуществом. Операции, связанные с доверительным управлением в учете учредителя управления, отражаются следующим образом.

Составляя финансовую отчетность, учредитель управления полностью включает в нее данные об имуществе, обязательствах, доходах, расходах, иных показателях, переданные доверительным управляющим. Сведения по счету 79 субсчет «Расчеты по ДДУ имуществом» в баланс учредителя в этом случае не включается.

Слайд 6

На сегодняшний момент имеются серьезные проблемы, связанные с трастовыми операциями банков, обусловленные противоречивой нормативно-правовой базой в части бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

В связи с этим требуется предпринять определенные шаги, направленные на совершенствование нормативной базы по бухгалтерскому учету доверительного управления имуществом посредством стандартизации.

Целью аудита учета имущества, переданного по договору доверительного управления, является проверка соответствия бухгалтерского и налогового учета операций с имуществом, находящимся в доверительном управлении, действующему законодательству.

Слайд 7

Основные принципы (цели) в формировании портфеля ценных бумаг: обеспечение доходности, роста капиталов, безопасности и ликвидности. Инвесторы могут выбирать либо единственную цель, либо много целей одновременно, то есть формировать одноцелевые портфели ценных бумаг, либо же сбалансированные по ряду целей. Состав портфелей ценных бумаг может зависеть не столько от цели инвесторов, сколько и от их характера. Выделяют следующую классификацию типов потенциального инвестора.

Слайд 8

ПАО «Сбербанк России» оказывает следующие виды трастовых услуг: операции с ценными бумагами, передача имущества в наследство, управление средствами пенсионных фондов, хранение и передача денежных и других ценностей.

Проведем анализ доходности от проведения банком ПАО «Сбербанк России» трастовых операций.

Результаты анализа представим в таблице.

Слайд 9

Расчет такого показателя, как доходность портфеля ПАО «Сбербанк России» по ценным бумагам, а также в портфеле в целом представлен в виде таблиц.

Согласно проведенным расчетам доходности, акции в портфеле ПАО «Сбербанк России» в 2014-2016 гг. малым образом сказывались на таком показателе, как общая доходность банка.

Слайд 10

Но, уже в 2017 г. за счет того, что была проведена удачная сделка по купле-продаже ряд акций принес наибольшие показатели доходности ПАО «Сбербанк России». Вексель и облигация в портфеле ПАО «Сбербанк России» выступает, как и прежде, в качестве надежных доходных инструментов в долгосрочном периоде.

Слайд 11

Так как облигации банка располагают рядом возможностей по долгосрочному регулированию ликвидности, то ПАО «Сбербанком России» они удерживались до погашений, а если было необходимо предъявлялись облигации эмитентам, согласно условию по срочному выкупу. В 2017 г. банком вкладывались средства в долгосрочный вексель, который имел большие проценты дохода. Важно отметить, что процесс деятельности ПАО «Сбербанк России» на рынке ценных бумаг обусловлен рядом существенных рисков. Процесс их изучения - важнейшая составляющая в анализе такого показателя, как портфельное инвестирование.

Далее необходимо определить показатель величины риска по каждому виду бумаг в портфеле в банке ПАО «Сбербанк России».

Слайд 12

В качестве базы данных был взят ряд данных по следующим значениям: открытие и закрытие индексов ММВБ по акции и облигации за период в год (определяется ряд показателей, таких как дисперсия и стандартное отклонение фактических доходностей от величин расчетных ожидаемых доходностей, имеющих ряд отклонений в стороны уменьшений либо увеличений).

По статистическим данным (Обзор банковского сектора РФ № 99, 2017 г.) данный риск в банковской сфере составил: на 2014 г. – 10,81 %, на 2015 г. – 3,41 %, на 2016 г. – 8,71 %, на 2017 г. – 8,91 %.

Слайд 13

В периоде финансово-экономического кризиса (2014–2015 гг.) ПАО «Сбербанк России», был переклассифицирован ряд ценных бумаг, что позволило значительным образом снизить показатель величины убытка по операциям с рядом ценных бумаг. Уже с 4 квартала в 2015 г. произошел процесс заметного увеличения доли операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения. Ряд эмитентов по долговым ценным бумагам имел свободные денежные средства в связи с процессом стабилизации экономической ситуации в стране и, как следствие, расширение возможностей по привлечению капиталов. Поэтому риск вложения в ряд долгосрочных ценных бумаг уменьшился. В 2017 г. в качестве распространенного объекта по инвестированию в ПАО «Сбербанк России» выступал вексель. Показатель общей доходности по портфелю на 2017 год составил 13,93 %, что в послекризисных неопределенных условиях -достаточно хороший показатель. Показатель уровня риска составил: на 2014 год – 3,25 %, на 2015 год – 1,26 %, на 2016 год – 2,74 %, на 2017 год – 3,28 %. В целом можно говорить, что за период последних двух лет ПАО «Сбербанк России» вернул ряд своих показателей к уровню докризисного периода (процесс управления в банке всем рядом вложений в ценные бумаги грамотный).

Слайд 14

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.