



«ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ» (на материалах ПАО АКБ «БАЛТИКА»)

Выполнила:

Адрова И. А.

Научный руководитель:

доцент Нишатов Н. П.



ЦЕЛЬ, ЗАДАЧИ

Цель – анализ практики инвестиционных операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг и определение перспективных подходов к управлению рисками данных операций.

Задачи.

1. охарактеризовать сущность и содержание инвестиционной деятельности банков;
2. определить основные риски инвестиционных операций на рынке ценных бумаг;
3. рассмотреть основы управления портфелем ценных бумаг;
4. проанализировать практику инвестиционных операций на рынке ценных бумаг ПАО АКБ «Балтика»;
5. вскрыть проблемы управления рисками операций с ценными бумагами;
6. определить перспективные подходы к управлению рисками.



АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Экономическая характеристика банка:

Рейтинг банка по ключевым показателям деятельности за 2013 -2014 гг.

Показатель	2013 год место	2014 год место
Активы (нетто)	170	158
Кредитный портфель	169	173
Кредиты физическим лицам	114	115
Кредиты юридическим лицам	166	177
Вклады физических лиц	180	160
Вложения в ценные бумаги	116	86
Чистая прибыль	148	63
Рентабельность активов	240	92
Рентабельность капитала	79	38

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

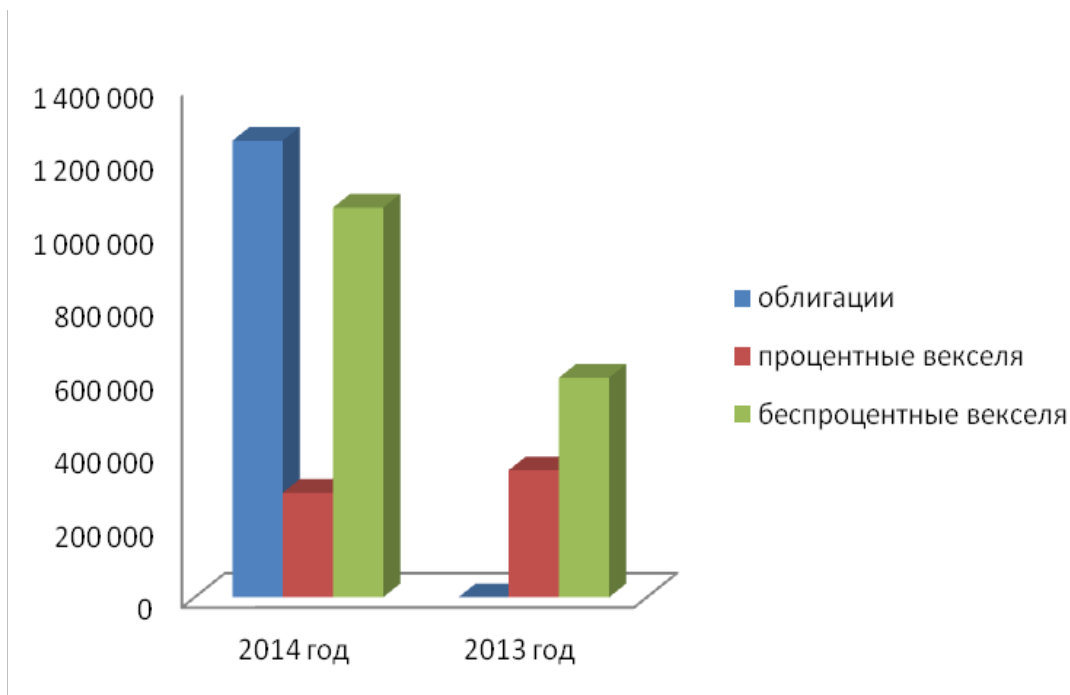
Экономическая характеристика банка:

Структура доходов и расходов банка за 2013-2014 гг.

Показатель	На 01.01.2015, тыс.рублей	На 01.01.2014, тыс.рублей	Изменение %
Процентные доходы	2 852 011	2 288 996	25
Процентные расходы	1 044 427	911 080	15
Чистые процентные доходы	1 807 584	1 377 916	31
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-66 370	5 882	-1 228
Изменение резерва на возможные потери	-2 256 399	-518 850	335
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	645 424	37 945	1 601
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 159 697	23 032	4 935
Комиссионные доходы	601 305	769 042	-22
Комиссионные расходы	69 142	59 361	16
Прочие операционные доходы	1 192 342	12 033	9 809
Прибыль (убыток) после налогообложения	1 207 947	326 771	270

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

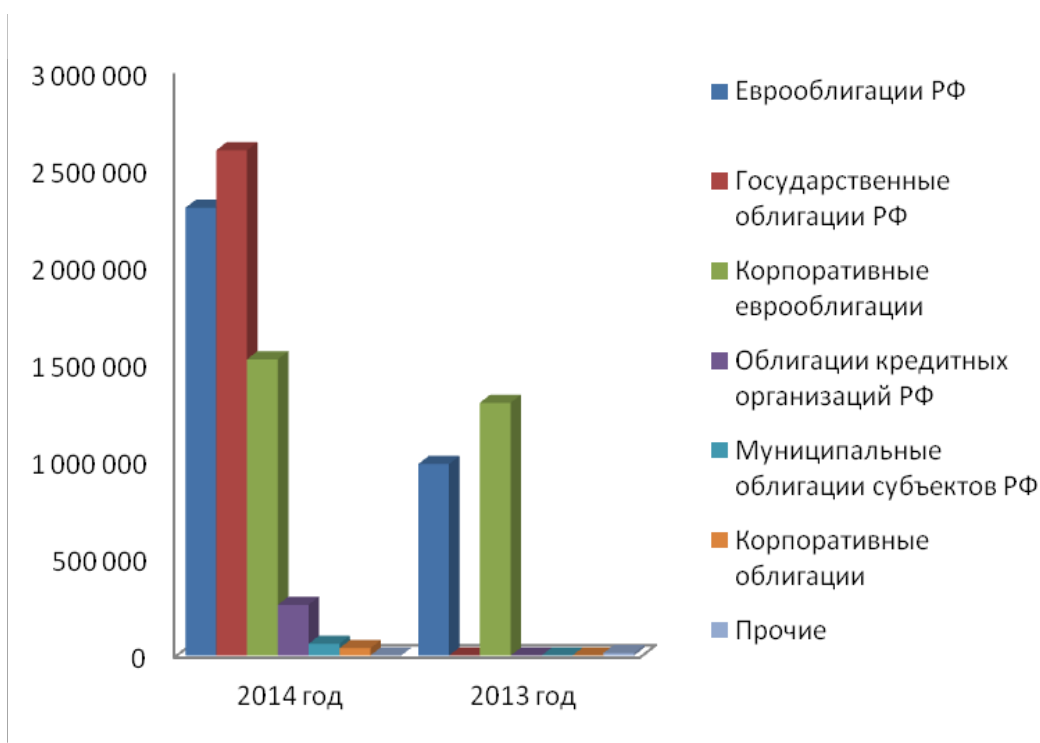
Анализ практики инвестиционных операций на рынке ценных бумаг:



Структуру и объем выпущенных долговых ценных бумаг за 2013 – 2014гг., тыс. руб.

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Анализ практики инвестиционных операций на рынке ценных бумаг:



Структура портфеля ценных бумаг за 2013 – 2014 гг.



АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

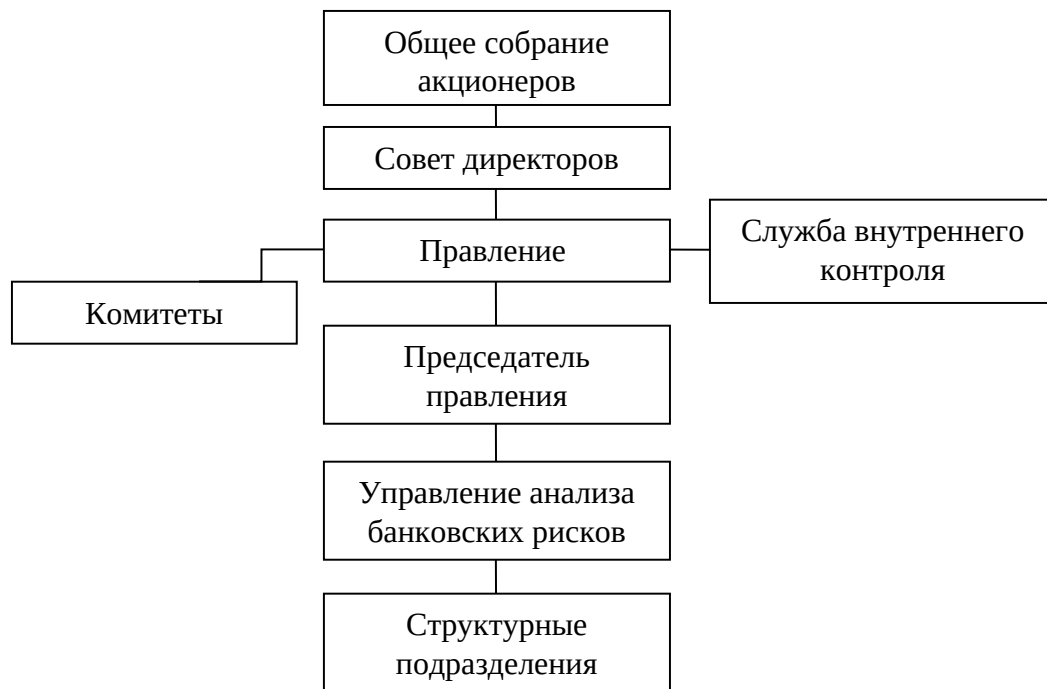
Анализ практики инвестиционных операций на рынке ценных бумаг:

Доля доходов от основной деятельности в общей сумме полученных доходов за 2013 – 2014

Показатель	2014 год, тыс.рубле й	%	2013 год, тыс.рубле й	%
чистые процентные доходы	1 502 751	29,5	1 152 002	53,8
нетто-доход от вложений и операций с ценными бумагами	63 551	1,2	208 385	9,7
нетто-доход от операций с иностранной валютой (включая переоценку)	1 805 121	35,4	60 977	2,8
комиссионные доходы-нетто	1 724 505	33,8	721 714	33,7
Доходы банка, итого:	5 095 928	100	2 143 078	100

АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

Оценка управления рисками операций с ценными



Организационная структура управления рисками



РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Проблемы управления рисками операций с ценными

Недостатки существующей модели управления рисками

- недостаточное нормативно-правовое обеспечение процесса управления рисками;
- плохое оснащение методической и информационно-аналитической базы процесса управления рисками в коммерческих банках;
- несоблюдение рекомендаций Базельского комитета;
- недостаточный практический опыт специалистов в области риск-менеджмента;
- низкая эффективность инструментов анализа и снижения рисков, оценка которых имеет качественный характер (особенно на уровне мелких и средних банков);
- отсутствие полноценной системы управления рисками в филиалах.



РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Проблемы управления рисками операций с ценными

Рекомендации по совершенствованию управления рисками

1. Совершенствование системы риск-менеджмента согласно рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору, а также в соответствии с векторами развития, которые задает Банк России.

2. Индустриализация системы управления рисками.

3. Управление эффективностью с учетом риска.



РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Перспективы развития инвестиционной деятельности

Совершенствование нормативной базы

- 1.сделать процедуру рефинансирования банков более эффективной;
- 2.разработать дополнительные инвестиционные инструменты;
- 3.создать единую инфраструктуру рынка ценных бумаг;
- 4.разработать налоговые льготы для инвесторов;
- 5.усовершенствовать надзор за банковской системой;
- 6.стимулировать создание и развитие информационных баз банков.



РАЗВИТИЕ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

Перспективы развития инвестиционной деятельности

1. Проекты развития системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и создание отдельного Департамента анализа агрегированных рисков.
2. Повышение качества, оперативности предоставления отчетности, скорости реакции на изменение факторов риска.
3. Переход от минимизации потерь к непосредственной оптимизации соотношения риска и доходности. Этому процессу будет способствовать развитие концепции риск-аппетита.
4. Эффективная и современная система управления рисками, интегрированная во все направления деятельности банка.



«ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ» (на материалах ПАО АКБ «БАЛТИКА»)

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!