

Слайд 1

Здравствуйте, уважаемые члены аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы - **ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ: УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ»** (на материалах ПАО АКБ «БАЛТИКА»).

Актуальность темы обусловлена тем, что значительная роль стимулирования инвестиционной деятельности относится коммерческим банкам, которая связана с рядом инвестиционных рисков. И с целью достижения экономической эффективности появляется необходимость последовательного и грамотного управления банком инвестиционных рисков.

Слайд 2

Целью работы является анализ практики инвестиционных операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг и определение перспективных подходов к управлению рисками данных операций.

Слайд 3

Для достижения цели, во второй главе работы производится АНАЛИЗ ИНВЕСТИЦИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ ПАО АКБ «БАЛТИКА» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ.

Коммерческий банк «Балтика» основан в 1990 году. ПАО АКБ «Балтика» является кредитной организацией, входящей в банковскую систему Российской Федерации.

Банк имеет широкую филиальную сеть, которая охватывает все экономически значимые регионы России.

По данным рэнкинга банков позиции банка «Балтика» на рынке банковских услуг по состоянию на 01.01.2015 года по сравнению с 01.01.2014 года существенно укрепились. Банком осуществлена диверсификация активов: увеличена в балансе доля вложений в ценные бумаги. Значительно выросла рентабельность активов и капитала.

Слайд 4

Анализ структуры доходов и расходов банка за 2013-2014 гг. показал, что чистые процентные доходы по итогам отчетного периода увеличились на +31% и составили 1 807 584 тыс. руб. Случившийся в декабре 2014 года скачок процентных ставок пока не нашел отражения в финансовых показателях банка. Данная тенденция в росте стоимости ресурсов и росте доходности скорее всего станет очевидной уже при подведении итогов 2015 года.

В связи с ростом активных операций увеличилось и изменение резерва на возможные потери по ссудам.

Значительный рост прочих операционных доходов банка объясняется расширением бизнеса, операциями рефинансирования и секьюритизации ссудной задолженности.

Слайд 5

Далее в работе проводился Анализ практики инвестиционных операций на рынке ценных бумаг.

Анализируя Структуру и объем выпущенных долговых ценных бумаг за 2013 – 2014 гг. видно, что в 2014 году произошел рост выпущенных беспроцентных векселей на 77,5%. А вот процентные векселя, наоборот, сократились на 17,8%. За анализируемый период произошел рост выпущенных долговых ценных бумаг на 174,3%. Такой рост вызван выпуском процентных облигаций в 2014 году в размере 1 250 238 тыс. руб.

Слайд 6

Анализ Ценных бумаг, имеющиеся в наличии для продажи показал, что в 2014 году портфель ценных бумаг Банка Балтика увеличился на 195%. По сравнению с 2013 годом увеличилась величина еврооблигаций Российской Федерации на 133,9%. С 2014 года в портфеле ценных бумаг появились государственные облигации РФ, которые составили 2 595 958 тыс. руб. Также появились облигации кредитных организаций РФ, муниципальные облигации субъектов РФ и корпоративные облигации.

Слайд 7

Анализ доли доходов от основной деятельности в общей сумме полученных доходов за 2013 – 2014 гг. показал, что за 2014 год доля нетто-доходов от вложений и операций с ценными бумагами составила 1,2 % от общей доли полученных доходов, по сравнению с 2013 годом (9,7%). Доля данных нетто-доходов уменьшилась почти в 3,5 раза. Данные изменения связаны с высокой волатильностью российского рынка ценных бумаг.

Слайд 8

Далее в работе проводится оценка управления рисками операций с ценными бумагами.

Анализ вопроса показал, что система управления рисками в Банке многоуровневая. На рисунке представлен общий вид организационной структуры управления банковскими рисками.

В управлении рисками участвуют следующие органы и подразделения Банка: Совет директоров, Правление, Управление анализа банковских рисков, иные структурные подразделения. В целом, анализ показал, что политика Банка в области снижения рисков подразумевает предупреждение убытков - сокращение вероятности наступления определенного риска (убытка); контроль убытков - сокращение размера убытка в случае наступления риска; диверсификация - распределение риска с целью снижения его потенциального влияния.

Отчеты по управлению рисками ежемесячно рассматриваются Правлением Банка, ежеквартально утверждаются Советом директоров Банка. Принимаемые решения являются обязательными для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

Слайд 9

Однако проведенный анализ позволил выявить ряд Проблем управления рисками операций с ценными бумагами.

Среди них:

- 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.

Слайд 10

Далее приведем рекомендации по совершенствованию управления рисками. В рамках совершенствования предлагаются проекты развития системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России. Реализация главной идеи повышения эффективности управления рисками происходит за счет трех следующих проектов:

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.

У процесса организации внутренней оценки достаточности капитала и последующего совершенствования рейтинговых моделей есть существенная ИТ-составляющая. Для того чтобы правильно оценить уровень готовности к внедрению соответствующих инструментов, нужен аудит процессного управления, а также настройки технологического и организационного плана.

3. Управление эффективностью с учетом риска.

В рамках проекта ожидается переход от минимизации потерь к непосредственной оптимизации соотношения риска и доходности. Ожидается, что этому процессу будет способствовать развитие концепции риск-аппетита и внедрение системы показателей, а также определение лимитов и контрольных значений для всех установленных показателей.

Слайд 11

Также в качестве Перспективных направлений развития инвестиционной деятельности банков предлагается совершенствование нормативной базы, необходимо:

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.

Слайд 12

В рамках совершенствования управления рисками, предлагаются проекты развития системы управления рисками в соответствии с требованиями Банка России и создание отдельного Департамента анализа агрегированных рисков.

Основной целью проектов является разработка концепции жизненного цикла, моделей оценки риска, дальнейшее развитие систем управления кредитным, операционным и рыночным риском в соответствии с лучшими практиками, которые уже показали положительный результат.

Повышение качества, оперативности предоставления отчетности, скорости реакции на изменение факторов риска и форсирование процесса принятия решений можно достигнуть благодаря использованию автоматизированных инструментов анализа данных.

В рамках проекта ожидается переход от минимизации потерь к непосредственной оптимизации соотношения риска и доходности. Этому процессу будет способствовать развитие концепции риск-аппетита и внедрение системы показателей, а также определение лимитов и контрольных значений для всех установленных показателей.

Целью предлагаемых рекомендаций и мероприятий по совершенствованию, должна стать эффективная и современная система управления рисками, интегрированная во все направления деятельности банка. Только комплексная программа по управлению рисками коммерческого банка позволит приобрести устойчивость и стабильность.

Слайд 13

Таким образом, Цель работы - анализ практики инвестиционных операций коммерческих банков на рынке ценных бумаг и определение перспективных подходов к управлению рисками данных операций – **достигнута.**

Спасибо за внимание! Доклад окончен.