

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ «СИНЕРГИЯ»**

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА
на тему:
«ТРАСТОВЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКОВ»**

Выполнил:

ф.и.о.

Научный руководитель:

ф.и.о.

Цель и задачи

Цель - изучить особенности осуществления трастовых операций в банке.

Задачи:

1. Рассмотреть теоретические основы трастовой деятельности банков.
2. Рассмотреть особенности организации и проведения трастовых операций банков.
3. Дать общую характеристику деятельности банка ПАО «Сбербанк России».
4. Провести анализ доходности и рисков трастовых операций банка.
5. Выявить перспективы развития трастовых операций банка.

Учет у доверительного управляющего на отдельном балансе

Содержание операции	Дебет	Кредит
Получение имущества в управление	01,04,58 79/3	79/3 02,05
Получение денежных средств от учредителя управления	51	79/3
Перечисление учредителю управления денежных средств в счет дохода по ДДУ	79/3	51
Вознаграждение, причитающиеся доверительному управляющему и предусмотренные в ДДУ, возмещение произведенных им при управлении имуществом расходов	26 76	76 51
При прекращении ДДУ имущество, переданное в доверительное управление, возвращается учредителю управления	79/3	01,04
Возврат учредителю управления остатков денег при прекращении ДДУ	79/3	51

Бухгалтерские записи у доверительного управляющего

Содержание операции	Дебет	Кредит
Вознаграждение и возмещение расходов, связанных с доверительным управлением	76	90
Затраты по оказанию услуг доверительного управления имуществом	90	20
Возмещение выгодополучателю упущенной выгоды за период доверительного управления и учредителю – убытков в связи с утратой или повреждением имущества	91 76	76 51

Бухгалтерские записи у учредителя управления

Содержание операции	Дебет	Кредит
Передача имущества по ДДУ	79/3 02,05	01,04,58 79/3
Деньги, полученные в счет причитающейся прибыли по ДДУ имуществом	51	79/3
Возмещение убытков в связи с утратой или повреждением имущества у доверительного управляющего	76 51	91 76
Возврат имущества при прекращении ДДУ	01,04,58 79/3	79/3 02,05

Структура проекта ПБУ «Учет договоров доверительного управления имуществом»

Раздел	Его содержание
Общие положения	Для обеспечения цельности терминологической базы даны определения таких дефиниций как доверительное управление имуществом, объекты ДДУ имуществом, отличительные признаки ДДУ имуществом, выгодоприобретатель, учредитель управления, доверительный управляющий, вознаграждение доверительному управляющему
Объекты учета по ДДУ	Бухгалтерский учет доходов, расходов и результатов осуществляется отдельно по каждому ДДУ. Систематизированы объекты бухучета с учетом норм Закона № 402ФЗ: ФХЖ, обусловленные доверительным управлением; активы; обязательства и источники финансирования; доходы и расходы
Движение и оценка имущества по ДДУ имуществом	Обобщены основные подходы к оценке имущества при его движении при доверительном управлении у учредителя управления и доверительного управляющего
Признание доходов и расходов по ДДУ	Рассмотрен порядок признание доходов и расходов в составе обычных видов деятельности и прочих доходов и расходов у всех трех сторон ДДУ – выгодоприобретателя, доверительного управляющего, учредителя
Признание финансового результата	Рассмотрен порядок формирования финансового результата в учете сторон ДДУ – у и выгодоприобретателя, доверительного управляющего и учредителя
Раскрытие информации в отчетности	Рассмотрены сроки и порядок предоставления отчета доверительного управляющего о своей деятельности, раскрытие информации в финансовой отчетности у всех сторон ДДУ имуществом

Классификация типов потенциальных инвесторов

Тип инвестора	Цели инвестирований
консервативный	обеспечение безопасности вложения
умеренно агрессивный	обеспечение безопасности вложения + доходности
агрессивный	обеспечение доходности + роста вложения
опытный	обеспечение доходности + роста вложения + ликвидности
изоэщренный	обеспечение максимальной доходности

Анализ доходов от трастовых операций ПАО «Сбербанк России», млрд. руб.

Название трастовой операции	2015	2016	2017	Темп роста, %	
				2016 к 2015	2017 к 2016
Передача имущества в наследство	0,854	1,993	5,589	133,3	180,4
Управление средствами пенсионных фондов	1,256	2,985	8,48	137,6	184,1
Хранение и передача денежных и других ценностей	1,653	3,256	5,689	96,9	74,7
Получение дохода по операциям с ценными бумагами	93,987	164,746	395,202	75,2	139,8
Всего	97,75	172,98	414,96	76,9	139,8

Анализ доходности портфеля ПАО «Сбербанк России» на 2014 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение	доля, %	доход	доля к общему доходу	расход	Чистый доход	доходность, %
Акции	263,789	22,18	6,091	3,16	0	6,091	2,3
Облигации	361,318	30,38	129,199	67,04	96,531	32,668	9,04
Векселя	564,145	47,44	57,440	29,80	8,829	48,611	8,62
Итого	1,189,252	100	192,730	-	105,360	87,370	7,35

Анализ доходности портфеля ПАО «Сбербанк России» на 2015 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение	доля, %	доход	доля к общему доходу, %	расход	Чистый доход	доходность, %
Акции	22,652	4,22	2,468	2,63	0	2,468	10,9
Облигации	286,057	53,30	53,543	56,96	4,363	49,180	17,19
Векселя	227,956	42,48	37,976	40,41	0	37,976	16,66
Итого...	536,665	100	93,987	100	4,363	89,624	16,7

Анализ доходности портфеля ПАО «Сбербанк России» на 2016 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение	доля, %	доход	доля к общему доходу, %	расход	Чистый доход	доходность, %
Акции	21,757	2,05	1,143	0,69	0	1,143	5,25
Облигации	624,988	58,93	131,930	80,08	53,194	78,736	12,6
Векселя	413,736	39,02	31,673	19,23	0	31,673	7,66
Итого	1,060,481	100	164,746	100	53,194	111,552	10,52

Анализ доходности портфеля ПАО «Сбербанк России» на 2017 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение	доля, %	доход	доля к общему доходу, %	расход	Чистый доход	доходность, %
Акции	695,772	26,21	142,509	36,06	20,248	122,261	17,57
Облигации	767,804	28,92	84,635	21,42	2,488	82,148	10,70
Векселя	1,190,917	44,86	168,058	42,52	2,720	165,337	13,88
Итого	2,654,493	100,00	395,202	100,00	25,456	369,746	13,93

Анализ риска портфеля ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» на 2014 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение, млн. руб.	доля	Фондовый риск		Валютный риск	Общий риск
			риск падения цены	риск непогашения		
Акции	263,789	22,18	10,04	—	—	10,04
Облигации	361,318	30,38	0,76	1,00	0,03	1,79
Векселя	564,145	47,44	—	1,00	—	1,00
Итого Ценных бумаг	1,189,252	100,00	—	—	—	3,25

Анализ риска портфеля ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» на 2015 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение, млн. руб.	доля	Фондовый риск		Валютный риск	Общий риск
			риск падения цены	риск непогашения		
Акции	22,652	4,22	3,13	—	—	3,13
Облигации	286,057	53,30	0,27	1,00	0,04	1,31
Векселя	227,956	42,48	—	1,00	—	1,00
Итого	536,665	100,00	—	—	—	1,26

Анализ риска портфеля ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» на 2016 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение, млн. руб.	доля	Фондовый риск		Валютный риск	Общий риск
			риск падения цены	риск непогашения		
Акции	21,757	2,05	8,0	—	—	8,00
Облигации	624,988	58,93	0,7	1,00	2,64	3,71
Векселя	413,736	39,02	—	1,00	—	1,00
Итого	1,060,481	100,00	—	—	—	2,74

Анализ риска портфеля ценных бумаг ПАО «Сбербанк России» на 2017 год, млрд. руб.

Ценная бумага	Значение, млн. руб.	доля	Фондовый риск		Валютный риск	Общий риск
			риск падения цены	риск непогашения		
Акции	695,772	26,21	8,37	—	—	8,37
Облигации	767,804	28,92	0,53	1,00	0,67	2,20
Векселя	1,190,917	44,86	—	1,00	—	1,00
Итого	2,654,493	100,00	—	—	—	3,28

Заключение

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).

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!