

Слайд 1. Уважаемые председатель и члены государственной экзаменационной комиссии! Тема представленной выпускной квалификационной работы - Инвестиционные операции коммерческого банка.

Слайд 2. Цель исследования: проведение анализа и разработка рекомендаций по совершенствованию инвестиционных операций ПАО Банк «ФК Открытие».

В связи с установленной целью работы, были сформулированы задачи к исследованию, которые представлены на слайде.

Слайд 3. На рисунке представлена динамика основных статей активов баланса. Таким образом, в 2019 году наблюдался рост по всем статьям активов. В 2020 деловая активность банка выросла, главным образом за счет кредитования физических и юридических лиц. Общий прирост активов в 2020 году составил 11,6%. Данный прирост обусловлен увеличением величины вложений в кредитные организации на 179,3%, чистой ссудной задолженности на 21,3%, вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения на 750,9%, вложений в основные средства, нематериальные активы и материальные запасы – на 20,8%.

Слайд 4. На рисунке отражено изменение основных статей пассивов исследуемого банка. Обязательства банка в 2019 году увеличились на 75,9%. Основной причиной данного роста является увеличение величины средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 124,5%. Также практически в два раза увеличилась величина резерва на возможные потери. В 2020 г. величина совокупных обязательств увеличилась всего на 9,2%, что вызвано ростом величины финансовых обязательств, оцениваемые по справедливой стоимости и стоимости выпущенных долговых обязательств.

Слайд 5. Согласно данным таблицы, все финансовые результаты ПАО Банк «ФК Открытие» имеет положительную динамику. В частности, чистая прибыль банка увеличилась в 2019 г. на 650,4%, в 2020 г. – на 85,9%. Данная тенденция отражает повышение финансово-хозяйственной деятельности данной кредитной организации.

Слайд 6. Процесс принятия инвестиционных решений коммерческим банком на рынке ценных бумаг — это формирование портфеля ценных бумаг (планирование, анализ и регулирование состава портфеля ценных бумаг, управление портфелем с целью достижения поставленных перед портфелем целей при сохранении необходимого уровня его ликвидности, риска и минимизации расходов). Анализ инвестиционных операций исследуемого банка начнём с оценки доли инвестиционного портфеля в активах банка. Представим данные в таблице. По данным таблицы можно отметить, что

объем вложений банка в ценные бумаги к 2020 г. возрос. При этом доля портфеля ценных бумаг в работающих активах имела тенденции к снижению (с 13,16% до 12,68% за анализируемый период). Это подтверждает рост диверсификации деятельности банка в целях снижения рисков и получения дополнительного дохода. В 2020 г. коэффициент опережения снизился и составил 0,87. Это говорит о сокращении деятельности банка на рынке ценных бумаг.

Слайд 7. основной удельный вес совокупного портфеля ценных бумаг банка принадлежит инвестиционному портфелю. Так, в 2018 г. доля составила 99,27%, в 2020 г. она снизилась, но также занимает лидирующую позицию – 94,6%. Структура портфеля ценных бумаг ПАО Банк «ФК Открытие» за 2020 г. представлена в рисунке. В целом, проведенный анализ позволяет отметить, что банк в своей деятельности на рынке ценных бумаг придерживается агрессивной политики. Она позволяет привести к максимуму возможный доход, но является рискованным.

Слайд 8. Анализ данных показывает, что за анализируемый период доля чистого портфеля ценных бумаг в совокупном портфеле растет с 46,4% в 2018 году до 70,4% в 2019 году, что является положительным моментом в деятельности банка.

Данный фактор свидетельствует о разумной политике банка по вопросу управления вложениями в ценные бумаги и об увеличении доходности банковских операций. Но в 2020 году он снижается до 45,9%, что обусловлено недостаточной эффективностью инвестиционного портфеля.

Слайд 9. Проблема инвестиций в нашей стране актуальна, прежде всего, тем, что на инвестициях в России можно нажать огромное состояние, но в то же время боязнь потерять вложенные средства останавливает инвесторов. Российский рынок - один из самых привлекательных для инвесторов, однако он также и один из самых непредсказуемых, и инвесторы мечутся из стороны в сторону, пытаясь не упустить свой кусок российского рынка и, в то же время, не потерять свои деньги.

Портфель ценных бумаг ПАО Банк «ФК Открытие» представляет собой по большей части долговой портфель, который используется для поддержания ликвидности и получения дополнительного дохода при минимальных рисках, что является типичным примером в банковской сфере. Ниже будет сформирован оптимальный инвестиционный портфель ценных бумаг коммерческого банка, проведен сравнительный анализ структур реального и потенциального портфеля, а также даны рекомендации по изменению инвестиционной политики ПАО Банк «ФК Открытие». В таблице отражены проблемы инвестиционных операций ПАО Банк «ФК Открытие» и

предлагаемые пути их решения. Основной проблемой инвестиционных операций ПАО Банк «ФК Открытие» является их достаточно низкая доходность. Для решения данной проблемы необходимо провести корректировку инвестиционного портфеля банка.

В условиях пандемии коронавируса в 2020 году на фондовых биржах были отмечены резкие скачки изменения биржевых курсов ценных бумаг. Это привело к значительному снижению рыночной стоимости акций большинства российских и зарубежных компаний. Данный факт не мог не сказаться на эффективности инвестиционных операций ПАО Банк «ФК Открытие».

Слайд 10. Реализация предлагаемого мероприятия позволит увеличить доходность портфеля ценных бумаг ПАО Банк «ФК Открытие» на 4,1%.

Таким образом, в рамках дипломной работы создан потенциальный инвестиционный портфель ценных бумаг ПАО Банк «ФК Открытие». После проведения сравнительного анализа с реальным портфелем был составлен ряд рекомендаций, которые в дальнейшем могут способствовать минимизации различного вида рисков и максимизации доходности портфеля в целом.

Слайд 11. Доклад окончен. Благодарю за внимание.