

Слайд 1

Уважаемый председатель, уважаемые члены государственной аттестационной комиссии!

Тема моей выпускной квалификационной работы – **«ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА».**

Слайд 2

Целью работы является разработка и обоснование предложений по совершенствованию системы управления инвестиционной деятельностью коммерческого банка.

Задачи исследования представлены на слайде.

Слайд 3

Итак, ПАО «Сбербанк России» – крупнейший банк в России и один из ведущих глобальных финансовых институтов. Основным акционером ПАО «Сбербанк России» является Министерство финансов Российской Федерации, владеющий 52,32% от общего количества голосующих акций Сбербанка. Миноритарными акционерами банка являются международные и российские инвесторы. Первоначально рассмотрим активы и пассивы банка, для этого проведем на основе бухгалтерского баланса ПАО Сбербанк анализ активов за 2016-2018 годы в таблице. С 2016 по 2018 год активы банка увеличились на 5178851 млн. руб. или 23,8%, что свидетельствует о расширении его деятельности. Рост активов произошел за счет увеличения средств в других банках на 58376 млн. руб. или 16,8%, роста кредитов на 3921231 млн. руб. или 24,2%. Средства банка в ЦБ РФ увеличились на 278386 млн. руб. или 47,5%. Чистые вложения в ценные бумаги также выросли на 696801 млн. руб. или 30,7%. Также на рост активов повлияло увеличение денежных средств, финансовых активов, вложений основные средства и нематериальные активы, требований по текущему налогу прибыль и росту прочих активов. В комплексе активных операций ПАО Сбербанк преобладает кредитование. Удельный вес чистой ссудной за долженности в активах банка на 1 января 2019 г. составляет 74,9%. По состоянию на 1 января 2019 г. 76,2% пассивов ПАО Сбербанк составляют средства клиентов и с 2016 года наблюдается их прирост.

Слайд 4

Далее рассмотрим в табличеструктуру активов банка. В структуре активов в 2018 году наибольшую долю занимает чистая ссудная задолженность (кредиты клиентам – 74,9%), ее доля увеличилась с 2016 года на 0,2%. Доля де

нежных средств снизилась на 0,2% и составила 2,6% активов. Доля средств в других банках снизилась на 0,1% и составила 1,5% активов. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы увеличились в 2018 году на 0,5% и составили 2,6% активов. В 2017 году наблюдался рост кредитного портфеля, однако в 2018 вновь произошло его снижение, но в общем за 2 года кредитный портфель увеличился на 0,2%.

Слайд 5

Также рассмотрим структуру инвестиционного портфеля ПАО Сбербанк в таблице. На основании таблицы можно сделать вывод, что банку пришлось сократить долю инвестиционных бумаг до погашения на 8,2 % в 2018 году в сравнении с 2016 годом. Также Сбербанк уменьшил ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков на 5,8% в 2018 году относительно 2016 года. Однако за анализируемый период, инвестиционные бумаги для продажи приросли на 14%. Также, если рассматривать инвестиционные ценные бумаги в денежном соотношении, то заметен прирост с 2316357 млн. руб. до 8868554 млн. руб. ценных бумаг для продажи к 2018 году за счет высоконадежных долговых инструментов, позволяющих банку иметь долгосрочный запас ликвидности и вложений в облигации корпоративных эмитентов. При этом стоимость портфеля ценных бумаг ПАО Сбербанк за анализируемый период увеличилась с 3158807 млн руб. в 2016 г. до 10158929 млн руб. в 2018 г. Исходя из этого, значимость банка на фондовых рынках достаточно велика, а деятельность является эффективной, принося доходность.

Слайд 6

Однако Банк активно применяет и весьма консервативные инструменты, то есть долговые ценные бумаги. Ценные бумаги до погашения приносят наиболее высокую прибыльность, но при этом носят в себе повышенные риски. Рассмотрим динамику вложений в данные ценные бумаги в таблице. Таким образом, инвестиционную деятельность Сбербанка России на рынке ценных бумаг в целом можно назвать достаточно эффективной и позволяющей банку диверсифицировать свои доходы.

Слайд 7

Далее рассмотрим динамику и структуру инвестиционного кредитования и проектного финансирования ПАО Сбербанк за 2016-2018 годы в таблице. В 2017 году наблюдается снижение финансирования компаний на 105821 млн. руб. или 1,4%, но в 2018 году банк увеличил инвестиционное кредитование и проектное финансирование компаний на 829451 млн. руб. или 11,5 %. Инвестиционное кредитование и проектное финансирование компа

ний в 2017 году составило 45,4 % кредитного портфеля, их удельный вес в структуре кредитного портфеля снизился на 4,2%.

Проведя анализ направлений инвестиционной банковской деятельности в России и ПАО Сбербанк, в частности, можно сделать выводы, что инвестиции играют значительную роль для коммерческих банков не только в разрезе получения возможного дохода, но и содействии с прочими организациями, а также появлении на разнообразных рынках, включая международные. Существенную часть активов своего инвестиционного портфеля банки стали направлять во вложения в ценные бумаги, что в последующем способствует стабилизации банковского дохода и его дополнительный приток. Инвестиционную деятельность ПАО Сбербанк на рынке ценных бумаг в целом можно назвать достаточно эффективной, однако существуют направления инвестиционной деятельности банка, которым необходимо уделить внимание в большей степени, например, инвестиционное кредитование.

Слайд 8

Итак, по результатам проведенного анализа для совершенствования инвестиционной деятельности ПАО Сбербанк необходимо проводить расширение инвестиционного кредитования предприятий. Для разработки мероприятий по совершенствованию инвестиционного кредитования ПАО Сбербанк необходимо рассмотреть и сравнить аналогичные кредитные продукты системно-значимых банков.

Слайд 9

Также сравнение текущей и предлагаемой программ инвестиционного кредитования ПАО Сбербанк представлено в таблице.

Слайд 10

Далее прогноз процентных доходов и расходов на 2019 год представлен в таблице. Чистый процентный доход банка увеличится на 55272 млн. руб. или 4% за счет увеличения объемов выданных инвестиционных кредитов.

Слайд 11

Также оценка финансовых ресурсов банка представлена в таблице. Как видно из таблицы, банк имеет достаточно финансовых ресурсов – привлеченных средств клиентов и нераспределенной прибыли для расширения инвестиционного кредитования.

Таким образом, Для совершенствования управления инвестиционной деятельностью ПАО Сбербанк предложены следующие рекомендации:

- оптимизация структуры управления инвестиционной деятельностью;
- диверсификация кредитного портфеля;
- максимизация доходов, получаемых банком при проведении активно-пассивных операций;
- увеличение инвестиционного и проектного кредитования банка за счет разработки новой программы инвестиционного кредитования;
- улучшение сервиса по выдаче и обслуживанию кредитов.

Предложенные изменения по совершенствованию инвестиционной деятельности повысят эффективность кредитных операций банка. Выбранные условия инвестиционного кредита и улучшение сервиса дают преимущества по сравнению с банками – конкурентами, что позволит привлечь новых клиентов в ПАО Сбербанк и сделает инвестиционное кредитование предприятий более доступным.

Слайд 12

Таким образом, Цель работы достигнута.

Спасибо за внимание! Доклад окончен.