

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ М.В.ЛОМОНОСОВА**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему:

**«ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ
ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА»**

Выполнил:

Научный руководитель:

Цель и задачи

Цель - разработка и обоснование предложений по совершенствованию системы управления инвестиционной деятельностью коммерческого банка.

Задачи:

1. изучить понятие инвестиционной деятельности: ее виды, источники;
2. рассмотреть направления инвестиционной деятельности и инвестиционные технологии в коммерческих банках;
3. провести анализ направлений инвестиционной деятельности коммерческого банка;
4. дать организационно-экономическую характеристику коммерческого банка и его инвестиционного портфеля на примере ПАО «Сбербанк»;
5. выявить проблемы развития инвестиционной деятельности коммерческого банка;
6. предложить мероприятия по усовершенствованию инвестиционной деятельности коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк».

Динамика активов ПАО Сбербанк

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2018/2016 гг.	
				млн. руб.	%
Денежные средства	614848	621718	688903	74055	112,0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	586685	747906	865071	278386	147,5
Средства в кредитных организациях	347942	299995	406318	58376	116,8
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	141343	91468	189280	47937	133,9
Чистая ссудная задолженность	16221622	17466111	20142853	3921231	124,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	2269613	2517864	2966414	696801	130,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	455961	645442	695703	239742	152,6
Требования по текущему налогу на прибыль	8124	372	17250	9126	212,3
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	469120	483555	500047	30927	106,6
Прочие активы	217263	251808	387749	170486	178,5
Всего активов	21721078	23158919	26899929	5178851	123,8

Структура активов ПАО Сбербанк за 2016-2018 гг., %

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение 2018/2016 гг.
Денежные средства	2,8	2,7	2,6	-0,2
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	2,7	3,2	3,2	0,5
Средства в кредитных организациях	1,6	1,3	1,5	-0,1
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль	0,7	0,4	0,7	0,0
Чистая ссудная задолженность	74,7	75,4	74,9	0,2
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	10,4	10,9	11,0	0,6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,1	2,8	2,6	0,5
Требования по текущему налогу на прибыль	0,0	0,0	0,1	0,1
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2,2	2,1	1,9	-0,3
Прочие активы	1,0	1,1	1,4	0,4
Всего активов	100,0	100,0	100,0	0,0

Структура инвестиционного портфеля ПАО Сбербанк

Портфель ценных бумаг	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменение 2018/2016 гг.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Всего	3158807	100	1674 5811	100	1015 8929	100	700012 2	-
Ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков	405978	12,9	8346 55	5,0	7259 98	7,1	320020	-5,8
Инвестиционные ценные бумаги для продажи	2316357	73,3	1554 4378	92,8	8868 554	87,3	655219 7	14,0
Инвестиционные ценные бумаги до погашения	436472	13,8	3667 78	2,2	5643 77	5,6	127905	-8,2

Динамика вложений ПАО Сбербанк в долговые ценные бумаги до погашения

Долговые ценные бумаги	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Изменение 2018/2016 гг.	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%
Всего, инвестиционные ценные бумаги до погашения	436472	100	366778	100	564377	100	127905	-
Государственные облигации РФ	188329	43,1	185667	50,6	175145	31,0	-13184	-12,1
Корпоративные облигации российских компаний	194205	44,5	131926	36,0	337389	59,8	143184	15,3
Облигации иностранных компаний	30686	7,0	29757	8,1	31489	5,6	803	-1,5
Облигации субъектов РФ	23252	5,3	19428	5,3	20354	3,6	-2898	-1,7

Динамика и структура инвестиционного кредитования и проектного финансирования

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Прирост, млн. руб.		Темп роста, %	
				2017/ 2016	2018/ 2017	2017/ 2016	2018/ 2017
Кредитный портфель, всего	14765795	15879842	18589564	1114047	2709722	93,0	117,1
в том числе : Инвестиционное кредитование и проектное финансирование	7319672	7213851	8043302	-105821	829451	98,6	111,5
Уд. вес, %	49,6	45,4	43,3	-4,2	-2,1	-	-

Условия инвестиционного кредитования, предлагаемые системно-значимыми банками

Наименование показателя	Сбербанк	РоссельхозБанк	Райффайзенбанк
Кредитная программа	Кредит «Бизнес-Инвест»	Инвестиционный-стандарт	Кредит «Инвестиционный»
Сумма финансирования, руб.	от 150 000	от 1000000 до 600000000	от 4500000 до 1610000000
Срок кредитования, мес.	до 120	до 96	до 120
Процентная ставка, % годовых	11,0	11,4	индивидуально
Отсрочка по основному долгу, мес.	до 12	до 18	нет
Обеспечение	Залог имеющегося имущества, Поручительство физических и/или юридических лиц,	Недвижимость, транспорт, оборудование, товарно-материальные ценности; гарантии Корпорации МСП,	Недвижимость, транспорт, оборудование, залог имеющегося имущества, Поручительство физических и/или юридических лиц
Обеспечение	Гарантии АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий»	государственные гарантии субъектов российской Федерации и муниципальных образований, поручительство Гарантийных фондов	
Страхование	обязательно	не обязательно	не обязательно

Усовершенствование программы инвестиционного кредитования «Бизнес- Инвест»

Кредитная программа	Кредит «Бизнес-Инвест»	Предлагаемая программа
Сумма финансирования, руб.	от 150 000	от 150 000
Срок кредитования, мес.	до 120	до 180
Процентная ставка, % годовых	11,0	10,0
Отсрочка по основному долгу, мес.	до 12	до 18
Обеспечение	Залог имеющегося имущества, Поручительство физических и/или юридических лиц, Гарантии АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий»	Залог имеющегося имущества, Поручительство физических и/или юридических лиц, Гарантии АО «Небанковская депозитно-кредитная организация «Агентство кредитных гарантий»
Страхование	обязательно	обязательно

Прогноз процентных доходов и расходов на 2019 год

Наименование показателя	2018 г., млн. руб	Прогноз на 2019 г., млн. руб	Изменение +/-	Темп роста, %
Процентные доходы	2093457	2164874	71417	103,4
Процентные расходы	727320	743465	16145	102,2
Чистый процентный доход	1366136	1421409	55272	104,0

Оценка финансовых ресурсов ПАО Сбербанк

Вид финансовых ресурсов	Сумма за 2018 год, млн. руб.
Нераспределенная прибыль	782182
Средства клиентов	20490078
Итого ресурсов	21272260
Кредитный портфель	20142853
Излишек финансовых ресурсов	1129407

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!