

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://studservis.ru/diplomnaya-rabota/288594>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

ВВЕДЕНИЕ 3

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВ 6

1.1 Основные понятия инвестиционной деятельности в коммерческом банке 6

1.2 Кредит и инвестиции как категориальные элементы экономической системы 11

1.3 Значение кредитно-банковской сферы в развитии инвестиционной деятельности предприятий 14

1.4 Ключевые доходности банка 16

2. ОРГАНИЗАЦИЯ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ В ПАО БАНК «ФК ОТКРЫТИЕ» 22

2.1 Краткая характеристика ПАО Банк «ФК Открытие» 22

2.2 Анализ инвестиционного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие» 25

2.3 Рекомендации по улучшению инвестиционного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие» 30

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 35

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 38

ВВЕДЕНИЕ

Инвестиционная деятельность является ключевой детерминантой экономического роста. В последнее время возрастает ее значимость в стимулировании экономического развития страны, возрастает активизация интеграционных процессов в международную экономическую среду, которая предполагает повышение конкурентоспособности национальной экономики, что может быть обеспечено за счет расширения масштабов производства. Однако это невозможно осуществить только за счет самофинансирования, поэтому у предприятий возникает потребность в привлечении внешних источников финансирования. В условиях недостаточности собственных ресурсов, важным источником финансирования становится инвестиционный банковский кредит. Коммерческие банки являются важным и одним из главных источников удовлетворения инвестиционного спроса предприятий, который может быть удовлетворен за счет предоставления кредитных ресурсов.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обусловлена необходимостью активизации инвестиционных процессов в реальном секторе экономики и повышения степени участия коммерческих банков в них. Банковская система должна стать тем рычагом, который позволит обеспечить подъем экономики, однако на данный момент можно выделить перечень проблем, тормозящих дальнейшее развитие кредитно-инвестиционной деятельности в России.

Цель выпускной квалификационной работы - на основе анализа фундаментальных исследований экономистов, организационных основ и современной практики выявить проблемы и определить перспективы развития банковского кредитования инвестиционной деятельности.

Для того чтобы достичь поставленной цели, были сформулированы следующие задачи:

- изучить основные понятия инвестиционной деятельности в коммерческом банке;
- рассмотреть кредит и инвестиции как категориальные элементы экономической системы;
- исследовать значение кредитно-банковской сферы в развитии инвестиционной деятельности предприятий;
- определить ключевые доходности банка;
- рассмотреть краткую характеристику ПАО Банк «ФК Открытие»;
- провести анализ инвестиционного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие»;
- выявить рекомендации по улучшению инвестиционного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие».

Объектом исследования выступило Публичное акционерное общество Банк «ФК Открытие».

Предмет исследования - экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования инвестиционной деятельности.

Теоретической основой исследования послужили классические и современные труды специалистов в области экономики, таких как: Зернова Л.Е., Межов С., Столбовская Н.Н., Сергеев, И.В. и т. д.

Теоретическая значимость работы состоит в расширении и углублении научного представления о банковском инвестиционном кредитовании.

Практическая значимость исследования заключается в разработке рекомендаций по совершенствованию механизма банковского кредитования инвестиционной деятельности и возможности их применения в работе коммерческих банков и органов, регулирующих банковский сектор.

Методологической основой выпускной квалификационной работы являются как общие, так и специальные методы исследования, такие как анализ, синтез, сравнение, метод группировки, методы экономико-статистического анализа и др.

Нормативно-правовой основой выступают нормативно-правовые акты РФ, регулирующие банковское кредитование инвестиционной деятельности.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются данные Центрального Банка Российской Федерации, информационно-аналитических агентств и пр.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка литературы. Во введении отражены актуальность исследования, цель, задачи, объект и предмет исследования, теоретические, методологические и нормативно-правовые основы, информационная база, теоретическая и практическая значимость исследования. В первой главе изучены теоретические основы инвестиционного банковского кредитования. Во второй главе проведен анализ инвестиционного кредитования в ПАО Банк «ФК Открытие и определены перспективы ее дальнейшего развития. В заключении сделаны выводы по работе в целом.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО КРЕДИТОВАНИЯ БАНКОВ

1.1 Основные понятия инвестиционной деятельности в коммерческом банке

На сегодняшний день роль банковской системы в экономике Российской Федерации огромна, поскольку она составляет неотъемлемую часть современного денежного хозяйства. Коммерческие банки, находясь в центре экономической жизни страны, обслуживают интересы многих производителей, определяют связь между промышленностью и торговлей, удовлетворяют потребности общества. Поэтому спектр банковской деятельности весьма широк и обусловлен множеством факторов, которые можно разделить на следующие основные элементы:

- поддержание высокого уровня конкурентоспособности в условиях сильной конкуренции на рынке банковских услуг в РФ;
- обеспечение прибыльности своей деятельности и поддержание ликвидности;
- соответствие нормам правительства по осуществлению банковской деятельности [20, С. 184].

Все перечисленные выше элементы тесно связаны между собой и оказывают огромное влияние на деятельность коммерческих банков.

Необходимость активизации инвестиционной деятельности коммерческих банков вытекает из взаимозависимости развития банковской системы и экономики страны в целом.

Существует множество определений по вопросу управления инвестиционной деятельностью коммерческого банка. Остановимся на определении, сформулированным известными теоретиками по вопросам банковского дела, Г.Н. Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой, которые под понятием «инвестиционная деятельность банка» подразумевают широкий и не слишком четко обозначенный круг услуг и сферу деятельности банка в силу современных динамично-развивающихся финансовых инструментов [6].

Согласно их утверждениям, инвестиционная деятельность банков имеет следующий список возможностей:

- андеррайтинг;
- управление портфелями ценных бумаг клиентов банка;
- использование инструментов кредитования инвестиционной деятельности (кредитование организаций на долгий срок);
- проведение торговых операций по покупке ценных бумаг;
- предоставление депозитарных и консультационных услуг клиентам банка;
- предоставление клиентам банка возможности удаленно приобретать ценные бумаги различных организаций через специальные банковские продукты;
- участие коммерческого банка в социальных проектах;
- возможность покупки банком акций других компаний для возможности получения дополнительной

прибыли и расширения сферы своей деятельности.

- создание собственных экосистем, внутри которых можно развивать не только банковские продукты, но и другие продукты и услуги, имеющие спрос у общества [6, С. 54].

Преимуществом такой инвестиционной деятельности является получение дополнительной прибыли банком, возможность внедрения инноваций в сфере инвестиционных услуг и использование их в других сферах деятельности, а также получение конкурентных преимуществ, что в условиях рыночной экономики крайне важно.

Из вышесказанного можно сделать вывод, что существует огромное количество направлений инвестиционной деятельности коммерческих банков. Ниже, на рисунке 1, представлены направления инвестиционной деятельности банков, которые были сформулированы еще одним известным банковским теоретиком О.Ю. Дадашевой [13, С. 27-32].

Рисунок 1 - Направления инвестиционной деятельности банков

Как видно из данных на рисунке, всю современную инвестиционную деятельность банков можно разделить на три основных блока:

1. Операции банка на рынке ценных бумаг. В рамках этой деятельности банк имеет возможность торговать собственными акциями, оказывать услуги по дилерской деятельности, осуществлять доверительное управление, выступать в качестве брокера по заключению сделок с ценными бумагами, осуществлять операции с производными финансовыми инструментами (опционы, фьючерсы, форварды), создавать собственные сконструированные финансовые продукты.

При осуществлении данных операций банк преследует следующие цели:

- поддержание ликвидности;
- получение дополнительной прибыли;
- управление рисками своей деятельности [7].

Для поддержания ликвидности создаются "вторичные резервы", которые представляют из себя определенную группу активов банка, которые формируются в процессе проведения операций на финансовом рынке. Такой вид активов в достаточно короткий промежуток времени могут быть трансформированы в "первичные резервы", которые используются для выполнения текущих задач банка, связанных с выплатами по обязательствам. Основная задача "вторичных резервов" - быть источником пополнения "первичных резервов", обеспечивая ликвидность банка. При этом, данная группа активов приносит прибыль банку, и в зависимости от ситуации, сложившейся на финансовом рынке, доходность его инструментов может быть довольно велика. Как правило, в этой группе активов находятся высоколиквидные и надежные бумаги (государственные облигации) [21].

Для получения дополнительной прибыли банком формируется инвестиционный портфель, в котором доля долговых инструментов и акций различных эмитентов определяется общей стратегией деятельности банка и решениями его коллегиальных органов.

По части управления рисками деятельности банк проводит операции с производными финансовыми инструментами, организовывая сделки по приобретению кредитных свопов, приобретая биржевые фьючерсы или заключая форвардные контракты [29].

Таким образом, на основании сформулированных целей, банком устанавливаются лимиты, в пределах которых могут осуществляться операции на финансовом и денежном рынках. Ответственность за корректировку лимитов на проведение операций с ценными бумагами несут комитет по управлению активами и пассивами банка, а также кредитный комитет [5].

Основными лимитами по части деятельности с ценными бумагами могут быть:

- доля портфеля ценных бумаг в общем объеме активов банка;
- доля инвестиционного портфеля ценных бумаг в общем объеме активов банка;
- лимиты на использование инструментов рынка ценных бумаг;
- лимиты на количество эмитентов ценных бумаг;
- ограниченное число отраслей, чьи ценные бумаги эмитентов банк может приобретать [12, С.236].

2. В рамках корпоративного финансирования коммерческий банк имеет возможность давать консультации в сфере слияния и поглощения организаций, частично размещать акций компаний, привлекать инвесторов для инвестиций в различные финансово-привлекательные проекты.

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
2. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
3. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ // Справочно-правовая система КонсультантПлюс.
4. Алпатова, Г.Е. Деньги. Кредит. Банки / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин. – М.: Инфра-М, 2019. – 234 с.
5. Артюшин, В.В. Финансовый анализ. Инструментарий практика. – М.: Юнити-Дана, 2019. – 259 с.
6. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2020. – 545 с.
7. Богданов, Ю.В. Инвестиционный анализ / Ю.В. Богданов, В.А. Швандар. – М.: Юнити, 2018. – 229 с.
8. Виноградова, Е.И., Зернова Л.Е. Залоговый механизм как эффективный способ возврата кредита // Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, посвященной Юбилейному году в ФГБОУ ВО "РГУ им. А.Н. Косыгина" (Вектор- 2020) - 2020. - с. 111-114.
9. Висарионова, Т.А., Зернова Л.Е. Современное состояние кредитования юридических лиц в коммерческом банке // Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, посвященной Юбилейному году в ФГБОУ ВО "РГУ им. А.Н. Косыгина" (Вектор - 2020). - 2020. - с. 118-122.
10. Висарионова, Т.А., Зернова Л.Е. Управление рисками в системе финансирования инновационных проектов // Сборник материалов Всероссийской научной конференции молодых исследователей с международным участием, посвященной Юбилейному году в ФГБОУ ВО "РГУ им. А.Н. Косыгина" (Интекс - 2020). 2020. С. 90-94.
11. Воронина, Л.А., Горецкая Е.О. Иностранные инвестиции как современный источник финансирования российской экономики Финансы и кредит. - 2021. - №9 (234). - С.2-11.
12. Горбач, Л.А. Актуальные источники финансирования инвестиционных и инновационных проектов // Вестник Казанского технологического университета. - 2021. - №22. - С.236-242.
13. Дадашева, О.Ю. Зарегулированность инвестиционной банковской деятельности и торможение инновационного развития отечественной экономики // Валютное регулирование. Валютный контроль. - 2019. - № 9. - С. 27-32.
14. Журавлев, Н.В. Циклы на рынке жилой недвижимости // Вестник Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова. Серая Гуманитарные науки. - 2019. - №4. - С. 168-172.
15. Зернова, Л.Е. Кредитная политика как основной инструмент достижения стратегических целей коммерческого банка // Сборник научных трудов Экономика, менеджмент и сервис - М. - 2018.- С. 71-75.
16. Зернова, Л.Е. Информационно-правовые основы анализа кредитного портфеля коммерческого банка // Наука и инновации -2018 - С. 114
17. Межов, С., Нежинский О. Инвестиционные стратегии и оценка их эффективности // Проблемы теории и практики управления. – 2020. - № 5. – С. 101-106.
18. Световцева, Т.А. Управление инвестиционным потенциалом банковского сектора региональной экономики на основе его интегральной оценки / Т. А. Световцева, О. В. Остимук // Финансы и кредит. – 2019. - № 3. - С. 28 - 36.
19. Селезнев, Н.Н. Особенности, формы и механизм банковского инвестиционного кредитования / Селезнев Н. Н. // Экономика и управление. – 2019. -№ 3. - С. 54 - 58.
20. Сергеев, И. В. Организация и финансирование инвестиций / И. В. Сергеев, И. И. Вертенникова, В. В. Яновский. - М.: Финансы и статистика, 2020. - 193 с.
21. Сергеев, И. В. Экономика организации (предприятия) / И. В. Сергеев. - М.: Инфра-М, 2019.- 671 с.
22. Столбовская, Н.Н. Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика на основе учета особенностей инвестиционного кредитования / Н. Н. Столбовская // Финансы и кредит. - 2020. - №3. - С. 146 - 147.
23. Тимощенко, В.В. Информационная модель выбора эффективных инвестиционных проектов // Вестник АПК Верхневолжья. – 2019. - №2. – С. 95-99.
24. Тихомирова, Е. В. Организация кредитного риск-менеджмента банков как условие активизации инвестиционного кредитования / Е. В. Тихомирова Финансы и кредит. - 2020. -№26. - С. 2 - 10.
25. Федорова, И. Ю. Финансовый механизм реализации инновационных проектов на основе взаимодействия

- государства, бизнеса и науки / И. Ю. Федорова, О. В. Калашникова, Е. В. Сеницына // Ученые записки: Роль и место цивилизованного предпринимательства в экономике России. - 2020.- №45.- С. 139-149.
26. Хисамутдинов, М.К. Методические аспекты инвестиционного банковского кредитования в условиях современных экономических рисков / М. К. Хисамутдинов // Экономический анализ: теория и практика. - 2019. - №3. - С. 148-162.
27. Чеховская, И.А. Банковское кредитование инвестиционной деятельности в России: тенденции и перспективы / И.А. Чеховская, А.С. Федорова // Экономика и предпринимательство. - 2019. - № 4. - С. 152-157.
28. Чеховская, И.А. Особенности банковского кредитования инвестиционной деятельности в России // И.А. Чеховская, А.С. Федорова // Экономика и предпринимательство. - 2020 - № 5. - С. 544 - 547.
29. Щербаков, Е.А. Проблемы управления кредитным риском в коммерческом банке / Е.А. Щербаков. Ю.П. Рябов // Социально- экономические явления и процессы. - 2019. - № 8. - С. 132-135.
30. Юсупова, О. А. Инвестиционное кредитование в условиях кризиса / О. А. Юсупова // Инновационная экономика и общество. - 2020. - №2. - С. 122- 129.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/288594>