

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/biznes-plan/358130>

Тип работы: Бизнес план

Предмет: Инвестиционный менеджмент

РЕЗЮМЕ 2

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ, ПРОДУКЦИИ 3

ОПИСАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ СТРАТЕГИИ 8

АНАЛИЗ РЫНКА И ОСНОВНЫХ КОНКУРЕНТОВ 14

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН 17

ПЛАН МАРКЕТИНГОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 18

ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН 19

ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН 20

ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРОЕКТА 21

ОЦЕНКА РИСКОВ И УПРАВЛЕНИЕ ИМИ 23

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 25

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 26

Вниманию инвестора предлагается бизнес-план разработки инвестиционной стратегии для ПАО «Сбербанк России»

Целью проекта является увеличение прибыли за счет системы портфельных инвестиций

Проект рассчитан на 3 года. Для реализации стратегии потребуется закупка основных средств, а также использование уже имеющейся базы основных и оборотных средств предприятия. Реализация не потребует наем персонала из числа специалистов и рабочих для ведения производственной деятельности.

Действующая инвестиционная стратегия банка по сравнению с конкурентами уже устарела и нуждается в изменениях. Новая стратегия включает управление рисками портфельных инвестиций.

По результатам расчетов финансовой, инвестиционной и производственной деятельности удалось определить, что окупаемость инвестиций составит 1 год, дисконтированный чистый доход за 3 года, составит 559,7 млрд. руб., дисконтированный индекс доходности затрат 1,25, инвестиций 2,99.

Проект может считаться эффективным и прибыльным.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ, ПРОДУКЦИИ

Акционерный коммерческий сберегательный банк РФ создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской работе в РСФСР» от 2 декабря 1990 года.

Учредителем выступил Центральный банк РФ. Устав Акционерного коммерческого сберегательного банка РФ зарегистрирован в Центральном банке РФ 20 июня 1991 года.

Банк выступает основным кредитором российской экономики и имеет наибольшую долю на депозитном рынке. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам [13].

В настоящее время сеть Сбербанка состоит из 14 территориальных финансовых организаций и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах РФ, расположенных в 11 часовых поясах. В России у Сбербанка более 110 млн клиентов — более половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 млн человек.

ПАО Сбербанк с каждым годом совершенствует возможности удаленного управления счетами клиентов, чтобы сделать сервис более удобным и технологичным. В Банке создана система дистанционных каналов обслуживания, которая включает:

- Интернет-банкинг Сбербанк Онлайн (более 30 млн активных пользователей);
- Мобильные приложения Сбербанк Онлайн для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);
- SMS-сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);
- сеть банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Основные группы конкурентных преимуществ Сбербанка:

- значительная клиентская база. Работаем с клиентами всех сегментов (от розничных клиентов и индивидуальных предпринимателей до крупнейших холдингов и транснациональных компаний) во всех регионах страны;
- большой масштаб операций (как по масштабу бизнеса (объем сделки, доступ к ресурсам, международные рейтинги), так и по размеру и качеству физической инфраструктуры);
- широкий спектр финансовых продуктов и услуг. Благодаря наличию в продуктовой линейке группы полного комплекса операций для всех групп клиентов во всех странах присутствия, возможно комплексное обслуживание каждого клиента как в России, так и за рубежом;
- промышленные технологии. Удалось создать прочную основу для дальнейшего инновационного развития – создана система управления производственными рисками, закреплена операционная функция;
- международное присутствие. В последние годы международное сотрудничество существенно расширилось.

Рассмотрим общие критерии финансовой работы банка за последние несколько лет в динамике (Таблица 1)

Таблица 1–Основные критерии финансовой и операционной работы

ПАО «Сбербанк», в динамике с 2018 по 2022 г млрд. руб. [14]

Показатель 2018 2019 2020 2021 31.дек.22

Операционные поступления 1796,4 1865,3 2022,2 2193 2338,6

Административные расходы 623,4 657,6 724,6 759,8 694,5

Чистая прибыль 845 831,7 748,7 541,9 745

Прибыль от продолжающейся работы 715,6 831,2 914,8 751,8

Поступления банка с 2018 года существенно выросли с 1,7 трлн. руб. до 2,2 трлн. руб. Однако, если рассматривать рост других показателей, то можно заметить, что чистая прибыль уже пять лет держится на примерно одном и том же уровне и не растет с течением времени. Уровень чистой прибыли составляет около 800 млрд. руб., а в 2021 году ее уровень упал до 542 млрд. руб. и это даже при учете роста операционных доходов. Причиной снижения могли стать последствия пандемии COVID-19 и общего экономического упадка на фоне этих событий. Уровень затрат не изменяется около пяти лет и в том числе и составляет примерно 760 млрд. руб. Темпы роста доходов за 2020 год составили 8,4%, в 2021 году данный показатель прироста не изменился, однако чистая прибыль снизилась сразу на 17,7% в 2021 году. Тем не менее можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк» по основным показателям в 2021 году потерял не существенно. По состоянию на 31 декабря 2022 года чистая прибыль по-прежнему уменьшается, несмотря на рост операционных доходов на 145 млрд. руб.

В 2021 году активы банка выросли на 20,2% — до 36,0 трлн рублей — по сравнению с 30,0 трлн рублей активов по состоянию на 31 декабря 2020 года. Главным образом рост активов связан с ростом кредитного портфеля, положительная динамика по которому наблюдалась с середины 2021 года, и портфеля ценных бумаг, а в том числе и с влиянием переоценки валютных активов в течение года. Кредиты и авансы клиентам остаются крупнейшей категорией активов: на их долю на конец 2021 года приходилось 64,9% совокупных активов.

Рассмотрим различные комиссионные поступления банка, как источник дополнительного дохода, к ним можно отнести: доход за операции с банковскими картами, доход за комиссии от эквайринга, комиссии за обслуживание, расчетно-кассовые операции, комиссии по прочим действия с дистанционными системами банковского обслуживания. В таблице 2 приведены критерии комиссионных доходов ПАО «Сбербанк» за 2020 и 2021 года, а в том числе и за 11 месяцев 2022г.

Таблица 2 – Комиссионные поступления ПАО «Сбербанк» в 2020-2022 г., млрд. руб. [14]

Показатель 2021г. 31 дек .2022г. Абс. изм. млрд. руб.

2021 к 2020 2022 к 2021

Операции с банковскими картами, включая: 386,2 498,14 31,6 111,94

Эквайринг, комиссии платежных систем и прочие аналогичные комиссии 312,2 400,93 26,8 88,73

Комиссии, связанные с обслуживанием банковских карт 67,3 89,35 3,7 22,05

Прочее 6,7 7,87 1,1 1,17

Расчетно-кассовое обслуживание 251,6 312,15 29,4 60,55

Операция клиентов с иностранной валютой и драгоценными металлами 57 73,05 5 16,05

Комиссии по операциям 27,7 30,91 5,7 3,21

Комиссии по брокерским операциям с ЦБ 16 13,49 6,4 -2,51

Агентские комиссии 21,9 26,41 3,1 4,51

Прочее 775,3 967,77 86,4 192,47

Чистые комиссионные поступления 552,6 699,45 54,7 146,85

Итого комиссионные поступления 2474,5 3119,5 253,9 645,00

В 2022 году за 11 месяцев неполного календарного года комиссионный доход увеличился на 3119,5 млрд руб., что выступает весьма существенным ростом по сравнению с другими показателями, рассмотренными ранее. Операции по комиссионным сборам по банковским картам выросли на 11,9%, чистый комиссионный доход и прочие операции в том числе и существенно выросли на 92% и 46%. Стоит отметить, что поступления от эквайринга и комиссии за обслуживание банковских карт существенно снизились по состоянию на 31 декабря 2022 года. Комиссии за эквайринг снизились на 12%, а комиссии за обслуживание карт - на 78%. В том числе и снизились критерии доходов по валютным операциям (84%) и другие. Рост комиссионных доходов в 2022 году обусловлен не ростом ключевых показателей, а в первую очередь вспомогательных, но динамика в целом положительная.

Рассмотрим критерии рентабельности собственного капитала (ROE в том числе и в динамике с 2016 года, чтобы наглядно проследить изменения в показателях эффективности).

Рентабельность собственного капитала банка снижается с 2018 года весьма существенно. Банк потерял по показателю ROE почти 10%. В 2018 году рентабельность оставляла 24,2%, а в 2021 уже 16,1%. По состоянию на 31 декабря 2022 года рентабельность капитала по-прежнему снижается и достигает значений в 15,9%, однако это текущие и наиболее актуальные доступные данные по значению данного показателя и по результатам 2022 года возможен небольшой рост эффективности после проведения всех необходимых вычислительных мероприятий итогового отчета 2022 года. На снижение эффективности могли повлиять различные внешнеполитические факторы, а в том числе и усложнение законодательства в ведении банковской работы.

1. Абрамс Р. Бизнес-план на 100%. Стратегия и тактика эффективного бизнеса / Р. Абрамс. — М.: Альпина Паблишер, 2019. — 486 с.
2. Алиев В.С. Бизнес-планирование с использованием программы Project Expert (полный курс): Учебное пособие / В.С. Алиев, Д.В. Чистов. — М.: Инфра-М, 2018. — 64 с.
3. Волков А.С. Бизнес-планирование: Учебное пособие / А.С. Волков. — М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2020. — 81 с.
4. Воловиков Б.П. Стратегическое бизнес-планирование на промышленном предприятии с применением динамических моделей и сценарного анализа: Монография / Б.П. Воловиков. — М.: Инфра-М, 2021. — 320 с.
5. Колмыкова, Т.С. Инвестиционный анализ: Учебное пособие / Т.С. Колмыкова.- М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 214 с.
6. Кравченко, Н.А. Инвестиционный анализ / Н.А. Кравченко. - М.: Дело, 2019. - 264 с.
7. Кузнецов, Б.Т. Инвестиционный анализ. учебник и практикум для академического бакалавриата / Б.Т. Кузнецов. - Люберцы: Юрайт, 2021. - 361 с.
8. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности: учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 455 с.
9. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка: учебник / Е.Б. Герасимова. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 366 с.
10. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Джагитян. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 215 с.
11. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий; под общей редакцией Е. А. Звоновой. - Москва: Издательство Юрайт, 2021. - 456 с.
12. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг: в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 286 с.
13. ПАО «Сбербанк России». Официальный сайт. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.sberbank.com/ru> (Дата обращения: 12.05.2023)
14. Годовые отчеты ПАО «Сбербанк России». Официальный сайт. [Электронный ресурс] – URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults> (Дата обращения: 12.05.2023)
15. Банки. ру. Официальный сайт. [Электронный ресурс] – URL: [Электронный ресурс] – URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults> (Дата обращения: 12.05.2023)

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/biznes-plan/358130>