

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
_____ Н.Л. Давыдова
” ____ “ _____ 20__ г.

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

Оценка инвестиционной деятельности ЗАО ”МТБанк“

Студент
Финансы и кредит, 4-й курс, 18БД-2

София Александровна Климович
_____ 20__

Руководитель
канд. экон. наук,
доцент

Валентина Алексеевна Лукашевич
_____ 20__

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 59 стр., 9 рис., 13 табл., 8 формул, 54 ист., 7 прил.

ИНВЕСТИЦИИ, ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКОВ,
ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЛИГАЦИИ, ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

Объект исследования – инвестиционная деятельность ЗАО ”МТБанк“.

Предмет исследования – экономические отношения по поводу вложений капитала в различные объекты с целью получения дальнейшей выгоды.

Цель работы: определение направлений развития инвестиционной деятельности ЗАО ”МТБанк“.

Методы исследования: методы описания, систематизации, классификации, аналитический метод, метод сравнительного анализа, статистический метод.

Исследования и разработки: изучена сущность инвестиционной деятельности банка; проведен анализ структуры и динамики вложений ЗАО ”МТБанк“; выявлены основные проблемы инвестиционной деятельности ЗАО ”МТБанк“; предложены направления развития инвестиционной деятельности ЗАО ”МТБанк“.

Информационной базой исследования являлись материалы учебников и учебных пособий белорусских и зарубежных авторов, нормативно-правовые акты Республики Беларусь, аналитические обзоры, Internet (научные статьи белорусских и зарубежных авторов, статистические данные).

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

SUMMARY

Thesis: 59 pages, 9 pictures, 13 tables, 8 formulas, 54 sources, 7 applications.

INVESTMENTS, INVESTMENT ACTIVITIES OF BANKS, SECURITIES, BONDS, INTANGIBLE ASSETS

The object of the study is the investment activity of CJSC MTBank.

The subject of the study is economic relations regarding capital investments in various objects in order to obtain further benefits.

Purpose of the work: determination of directions for the development of investment activities of CJSC MTBank.

Research methods: methods of description, systematization, classification, analytical method, method of comparative analysis, statistical method.

Research and development: the essence of the investment activity of the bank was studied; the analysis of the structure and dynamics of investments of CJSC MTBank was carried out; the main problems of the investment activity of CJSC MTBank were identified; proposed directions for the development of investment activities of CJSC MTBank.

The information base of the study was the materials of textbooks and teaching aids of Belarusian and foreign authors, legal acts of the Republic of Belarus, analytical reviews, Internet (scientific articles of Belarusian and foreign authors, statistical data).

The author of the work confirms that the calculation and analytical material presented in it correctly and objectively reflects the state of the process under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions and concepts borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(signature of the student)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава 1 Сущность и значение инвестиционной деятельности банка	7
1.1 Понятие, назначение и классификация инвестиций	7
1.2 Особенности банковского инвестирования	11
1.2.1 Понятие банковского инвестирования и его основные направления	11
1.2.2 Формы инвестиционной деятельности банков	16
1.3 Методические подходы анализа инвестиционной деятельности банков	21
Глава 2 Анализ инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк"	27
2.1 Организация инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк"	27
2.2 Анализ показателей, характеризующих инвестиционную деятельность ЗАО "МТБанк"	29
2.3 Оценка эффективности инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк"	40
Глава 3 Совершенствование инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк"	47
3.1 Пути совершенствования инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк"	47
3.2 Экономическая эффективность предлагаемых путей совершенствования инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк"	50
Заключение	57
Список использованных источников	60
Приложение А Денежные потоки от инвестиционной деятельности ЗАО "МТБанк" за 2019-2021 гг.	65
Приложение Б Отчет о финансовом положении ЗАО "МТБанк" за 2019-2020 гг.	66
Приложение В Отчет о финансовом положении ЗАО "МТБанк" за 2020-2021 гг.	67
Приложение Г Состав вложений ЗАО "МТБанк" в инвестиционные ценные бумаги за 2019-2021 гг.	68
Приложение Д Долговые ценные бумаги ЗАО "МТБанк", оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за 2019-2021 гг.	69
Приложение Е Долевые ценные бумаги ЗАО "МТБанк" за 2019-2021 гг.	70
Приложение Ж Движения по статьям основных средств ЗАО "МТБанк" за 2019-2021 гг.	71

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Финансы: Оксфордский толковый словарь – investment (инвестиции) [Электронный ресурс]. – Вокабула РФ. – Режим доступа: <http://www.xn--80aacc4bir7b.xn>. – Дата доступа: 06.02.2022.
2. Мэнкью, Н.Г. Принципы экономикс. — СПб: Питер Ком, 2013. — 656 с.
3. Шарп, У. Инвестиции/У. Шарп, Г. Александер, Дж. Бейли. – Москва: Инфра-М, 2018. – 1028с.
4. Воронцовский, А.В. Инвестиции и финансирование. Методы оценки и обоснования – СПб.: ИД Санкт- Петербургского государственного университета, 2003. – 528 с.
5. Бланк, И.А. Инвестиционный менеджмент: Учебный курс – К.: Эльга-Н, Ника-центр, 2001. – 448с.
6. Розенберг, Дж. М. Инвестиции: Терминологический словарь / Дж. М. Розенберг. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 400 с. ,
7. Савчук, Т. К. Организация и финансирование инвестиций: учеб. пособие / Т. К. Савчук. – Мн.: БГЭУ, 2016. – 243 с.
8. ”Об инвестициях“: Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 53-З (в редакции от 12.07.2013) [Электронный ресурс]// Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Н11300053>. - Дата доступа: 18.02.2022.
9. Справочник инвестора [Электронный ресурс] // Бизнес портал Минска. – Режим доступа: <https://invest.minsk.gov.by/ru/investoru/sprav-invest/14-razdel-i-investitsii-investor-investitsionnaya-deyatelnost-ee-ob-ekty-i-formy-ponyatiya-i-opredeleniya?template=accessibility>. – Дата доступа: 28.01.2022.
10. Юзвович, Л.И. Инвестиции : учебник / Л.И. Юзвович [и др.]; М-во науки и высш. образования Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т. — 2-е изд., испр. и доп. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2018. — 610 с.
11. Володько, О.В. Экономика организации : учеб. пособие / О. В. Володько, Р. Н. Грабар, Т. В. Зглюй ; под ред. О. В. Володько. – 3-е изд., испр. и доп. – Минск : Вышэйшая школа, 2017. – 397 с.
12. Статкевич, Д.А. Особенности отнесения отдельных хозяйственных операций к текущей, инвестиционной и финансовой деятельности / Д. А. Статкевич // БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ : Научно-практический журнал. - 2017. - N 4. - С. 42 - 45.
13. Раковец, В.В. Сдача имущества в аренду, прокат / В. В. Раковец // НАЛОГИ БЕЛАРУСИ : Научно-практический журнал Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь. - 2017. - N 41. - С. 66-70.

14. Витун, С.Е. Финансы предприятий: учеб. пособие. В 4 ч. Ч. 1 / С.Е. Витун, А.И. Чигрина – Гродно: ГрГУ, 2012. – 47 с.

15. Конвенция о защите прав инвестора от 28 ноября 1997 г. № 78-3 (в редакции от 28.03.1997) [Электронный ресурс] / Национальный правовой Интернет-портал Республики – Минск, 2011. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Н19700078>. – Дата доступа: 18.03.2022.

16. Коробова, Г.Г. Банковское дело : учеб. пособие / Г. Г. Коробова [и др.] ; под ред. Г. Г. Коробовой. — Изд. 2-е. — М.: ИНФРА-М, 2015. – 592 с.

17. Колесов, П. Ф. Роль инвестиционной деятельности в повышении конкурентных преимуществ банка / П. Ф. Колесов [Электронный ресурс] // Гуманитарные научные исследования. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/186/47597/>. – Дата доступа: 20.03.2022.

18. Дмитриева, И.Н. Сущность инвестиционной деятельности коммерческого банка / И. Н. Дмитриева // Молодой ученый. – 2012. – № 8. – С. 94-96.

19. Иголина, Л.Л. Инвестиции: учеб. пособие / Л.Л. Иголина. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр : НИЦ Инфра-М, 2016. — 752 с.,

20. Пекарская, Л. А. Направления и правовые формы осуществления инвестиционной деятельности банков / Л. А. Пекарская. // Актуальные проблемы российского права. – 2020. – Том 15, № 5 (114). – 215 с.

21. Киреев, В.Л. Банковское дело: учебное пособие / В.Л. Киреев – М.: МИИТ, - 2018. - 272 с.

22. Проектное финансирование в банке [Электронный ресурс] // РМ. - Режим доступа: <https://www.pmssoft.ru/knowledgebase/articles/teoriya-upravleniya-proektami/proektnoe-finansirovanie-v-banke/>. – Дата доступа: 12.02.2022

23. Кузнецов, С.В. Банки развития: международный опыт правового регулирования: монография / С.В. Кузнецов – М.:Юстицинформ, 2018. – 216 с.

24. Емельянов, А.Б. Инвестиционная деятельность коммерческих банков: понятия, виды и значения / А.Б. Емельянов. // Молодой учёный. – 2017. – № 52 (186). – 128 с.

25. Щадилова, С.Н. Основы бухгалтерского учета: Учебное пособие / С.Н. Щадилова . – М. : ИКЦ ”ДИС“, 2003 . – 528 с

26. Формы инвестиционной деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс] // Научная электронная библиотека. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32402372>. - Дата доступа: 06.02.2022.

27. Банковские инвестиции / Виды и источники банковских инвестиций [Электронный ресурс] // Инвестиции – Мир инвестиций. – Режим доступа: <https://mir-investicyj.ru/blog/bankovskie-investitsii>. – Дата доступа: 29.01.2022.

28. Дмитриева, И.Н. Сущность инвестиционной деятельности коммерческого банка / И. Н. Дмитриева // Молодой ученый. — 2012. — № 8 (43). — С. 94-96.

29. Инвестиции как фактор экономического роста [Электронный ресурс] // Официальный сайт КубГУ. — Режим доступа: https://kubsu.ru/sites/default/files/users/25817/portfolio/investicii_kak_faktor_ekonomicheskogo_rosta.pdf. — Дата доступа: 06.02.2022.

30. Мазикова, Е. В. Инвестиции банков в ценные бумаги: сущностный аспект и тенденции развития в современных условиях / Е. В. Мазикова, Н. Н. Юманова // Экономические и социальные перемены: факты, тенденции, прогноз. — 2015. — № 6. — С. 185-202.,

31. Игоница, Л.Л. Инвестиции : учеб. пособие / Л.Л. Игоница. 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Магистр : НИЦ Инфра-М, 2016. — 752 с.

32. На распутье: как выбрать беспроигрышную инвестиционную стратегию [Электронный ресурс] // Бухгалтерский учет, налогообложение, аудит – Режим доступа: <https://www.audit-it.ru/club/user/5/blog/8778/>. — Дата доступа: 08.02.2022

33. Формы и принципы инвестиционной деятельности коммерческих банков [Электронный ресурс] // Vuzlit. — Режим доступа: https://vuzlit.ru/159166/formy_printsipy_investitsionnoy_deyatelnosti_kommercheskih_bankov. — Дата доступа: 08.02.2022.

34. Анализ деятельности банков и управление рисками: практикум / Н.Г. Петрукович, А. И. Синкевич ; Министерство образования Республики Беларусь, УО "Полесский государственный университет". - Пинск : ПолесГУ, 2017. - 67 с.

35. Антонова, С. В. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса / С. В. Антонова // Теория и практика современной науки. — 2016. — № 12. — С. 76-79.,

36. Малых, Н.И. Методика анализа финансовой устойчивости и платежеспособности коммерческой организации / Н. И. Малых, Е. И. Зацаринная // Аудит и финансовый анализ. — 2015. — № 6. — С. 245-254.

37. Оценка качества портфеля ценных бумаг [Электронный ресурс] // Vuzlit. — Режим доступа:

https://vuzlit.ru/58012/otsenka_kachestva_portfelya_tsennyh_bumag_bankov. — Дата доступа: 20.02.2022.

38. Доходность инвестиций [Электронный ресурс] // Активный инвестор – Блог об инвестициях и финансах – Режим доступа: <https://activeinvestor.pro/kak-schitat-dohodnost-investitsij-formuly-rascheta/>. — Дата доступа: 25.02.2022

39. Уроки банковской аналитики [Электронный ресурс] BANKIR.RU. — Режим доступа: <https://bankir.ru/publikacii/20060727/yroki-bankovskoi-analitiki-ili-laquoanalitika-s-nylyaraquo-prodoljenie-1373663/>. — Дата доступа: 01.04.2022

40. "О бизнес-планах инвестиционных проектов": утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26 мая 2014 г. № 506 (в редакции от 06.05.2022) [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=C21400506>. – Дата доступа: 13.05.2022.

41. "О создании дополнительных условий для осуществления инвестиций в Республике Беларусь": Декрет Президента Республики Беларусь от 6 августа 2009 г. № 10 (в редакции от 16.07.2019) [Электронный ресурс] / Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=Pd0900010>. – Дата доступа: 13.03.2022.

42. ЗАО "МТБанк" финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, с аудиторским заключением независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2020 года [Электронный ресурс] // ЗАО "МТБанк". – Режим доступа: [https://mtbank.by/upload/docs/finreports/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%9C%D0%A1%D0%A4%D0%9E%202020%20\(RUS\).pdf](https://mtbank.by/upload/docs/finreports/%D0%A4%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F%20%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C%20%D0%BF%D0%BE%20%D0%9C%D0%A1%D0%A4%D0%9E%202020%20(RUS).pdf). Дата доступа: 30.03.2022.

43. ЗАО "МТБанк" финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, с аудиторским заключением независимых аудиторов за год, закончившийся 31 декабря 2021 года [Электронный ресурс] // ЗАО "МТБанк". – Режим доступа: <https://www.mtbank.by/upload/docs/finreports/Financial-statements-IFRS-2021-rus.pdf>. – Дата доступа: 30.03.2022.

44. Андриенко, В. М. Оптимальная диверсификация портфеля ценных бумаг / В. М. Андриенко // *Економічні науки*. – 2016. – № 9. – С. 12-16.

45. Федотенко, С. А. Применение стратегии диверсификации портфеля ценных бумаг / С. А. Федотенко, И. Л. Пряхина, Т. А. Чижикова // *Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ*. – 2016. – № 2. – С. 14-23.

46. Радченко, В.М. Концептуальные подходы к формированию инвестиционной политики банка / В. М. Радченко // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptualnye-podhody-k-formirovaniyu-investitsionnoy-politiki-banka/viewerc>. - Дата доступа: 01.04.2022

47. Бувевич, С. Ю. Управление инвестиционным портфелем / С. Ю. Бувевич, А. И. Скопинский // *Вестник университета*. – 2014. – № 21. – С. 148-154.,

48. Размещённые выпуски [Электронный ресурс] // Министерство финансов Республики Беларусь. - Режим доступа: http://www.minfin.gov.by/public_debt/bonds/currency/nodoc/noactual/. – Дата доступа: 02.05.2022.

49. Гражданский Кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 28 октября 1998г.: одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г. (в

редакции от 31.12.2021) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000[Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2022.

50. Облигации на рынке ценных бумаг в РБ [Электронный ресурс] // Myfin.by| Банки Беларуси. Кредиты. Вклады. Курсы валют - Режим доступа: <https://myfin.by/obligatsii/kalkulator?page=4>. – Дата доступа: 03.05.2022.

51. Диверсификация портфеля ценных бумаг: основные понятия и термины [Электронный ресурс] // Финам.ру – финансовый портал: новости фондового рынка ценных бумаг – Финам. – Режим доступа: <https://www.finam.ru/dictionary/wordf0019B0002F/>. – Дата доступа: 02.05.2022.

52. Трифионов, Д. А. Основные направления диверсификации банковской деятельности в условиях кризиса / Д. А. Трифионов. Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2009. – № 3. – С. 193-198.

53. Краткая информация об эмиссии облигаций второго выпуска Общества с ограниченной ответственностью "Агрофинанс" [Электронный ресурс] // Агрофинанс – лизинговая компания Беларуси. – Режим доступа: <https://agrofinans.by/wp-content/uploads/2018/12/oblig2-info.pdf>. – Дата доступа: 05.05.2022.

54. Кобринский, Г.Е. Финансы и финансовый рынок: учебное пособие/ под общей редакцией Г.Е. Кобринский, М.К. Фисенко. – Минск: "Вышэйшая школа", 2014. – 352 с.