

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:

**Совершенствование операций с ценными бумагами в ЗАО “Альфа-
Банк”**

Студент
Фик, 4-й курс, 18БД-1

(подпись)

Анастасия Денисовна Гаруля

_____ 20__

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент

(подпись)

Оксана Александровна Теляк

_____ 20__

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 65 страниц, 13 таблиц, 6 рисунков, 44 источника, 5 приложений.

ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ОБЛИГАЦИЯ, АКЦИЯ, ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ, ИНТЕРНЕТ-ОБЛИГАЦИИ.

Объектом исследования является деятельность ЗАО “Альфа-Банк” с ценными бумагами.

Предметом исследования является операции банка с ценными бумагами.

Целью данной дипломной работы является выявления направлений совершенствования операций банка с ценными бумагами.

Для достижения поставленной цели поставлены следующие задачи:

1. Исследовать сущность ценных бумаг в банковской деятельности;
2. Рассмотреть направления и виды деятельности банков с ценными бумагами;
3. Изучить подходы к оценке эффективности операций с ценными бумагами в банках;
4. Провести количественный и качественный анализ операций ЗАО “Альфа-Банк” с ценными бумагами;
5. Определить направления совершенствования и повышения эффективности деятельности с ценными бумагами в ЗАО “Альфа-Банк”.

В процессе работы проведены расчеты экономической эффективности операций банка с ценными бумагами.

В ходе выполнения дипломной работы была изучена сущность деятельности банка с ценными бумагами, произведён анализ операций ЗАО “Альфа-Банк” с ценными бумагами, разработаны предложения по дальнейшему развитию деятельности ЗАО “Альфа-Банк” с ценными бумагами.

Автор работы подтверждает, что приведенный в работе расчётно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого объекта, все заимствование и выдержки из литературных и других источников. Теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылкой на их авторов.

(подпись студента)

SUMMARY

Graduation work: 65 pages, 13 tables, 6 drawings, 44 sources, 5 applications.
SECURITIES, BOND, SHARE, OPERATIONS WITH SECURITIES,
INTERNET BONDS.

The object of the research is the activities of CJSC “Alfa-Bank” with securities.

The subject of the research is the operations of bank with securities.

The purpose of this thesis is to identify areas for improving bank operations with securities.

To achieve this goal, the following tasks were set:

1. Explore the essence of securities in banking;
2. To consider the directions and types of activities of banks with securities;
3. Study approaches to evaluating the effectiveness of securities transactions in banks;
4. To carry out a quantitative and qualitative analysis of operations of CJSC “Alfa-Bank” with securities;
5. Determine directions for improving and increasing the efficiency of operations with securities in CJSC “Alfa-Bank”.

In the course of the work, the calculations of the economic efficiency of the bank's operations with securities were carried out.

In the course of the thesis, the essence of the bank's activities with securities was studied, an analysis was made of the operations of CJSC “Alfa-Bank” with securities, proposals were developed for the further development of CJSC “Alfa-Bank” activities with securities.

The author of the work confirms that the calculation and analytical material given in the work correctly and objectively reflects the state of the object under study, all borrowing and excerpts from literary and other sources. Theoretical, methodological and methodological provisions and concepts are accompanied by a link to their authors.

(signature of the student)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1. Сущность и значение ценных бумаг в деятельности банка.....	7
1.1 Сущность ценных бумаг и их роль в деятельности банка.....	7
1.2 Методы анализа деятельности банка с ценными бумагами.....	20
Глава 2. Анализ операций с ценными бумагами в ЗАО “Альфа-Банк”.....	29
2.1 Анализ активных операций ЗАО “Альфа-Банк” с ценными бумагами.....	29
2.2 Анализ пассивных операций ЗАО “Альфа-Банк” с ценными бумагами.....	34
2.3 Анализ эффективности деятельности с ценными бумагами в ЗАО “Альфа-Банк”.....	43
Глава 3. Направления совершенствования операций с ценными бумагами в ЗАО “Альфа-Банк”.....	50
Заключение.....	64
Список использованных источников.....	66
Приложение А Отчет о финансовом положении ЗАО “Альфа-Банк” за 2019-2021 гг.....	70
Приложение Б Отчет о финансовом положении ЗАО “Альфа-Банк” за 2012-2018гг.....	72
Приложение В Примечания к консолидированной финансовой отчетности ЗАО “Альфа-Банк” по чистому процентному доходу и расходу за 2019-2021 гг.....	77
Приложение Г Консолидированный отчет о совокупном доходе ЗАО “Альфа-Банк” по состоянию на 2019-2021 гг.....	79
Приложение Д Консолидированный отчет об уставном капитале ЗАО “Альфа-Банк” по состоянию на 2019-2021 гг.....	81

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Рынок ценных бумаг : электронный учебно-методический комплекс / Давыдова, Н.Л., Хрусь, Е.А. [Электронный ресурс] / Архив кафедры банкинга и финансовых рынков / Archive - Пинск : Полесский государственный университет, 2020г. – Режим доступа: https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/21988/1/Rynok_tsennykh_bumag.pdf – Дата доступа : 04.12.2021.
2. Лялин, В. А. Рынок ценных бумаг / В. А. Лялин, П. В. Воробьёв под ред. В. А. Лялина – М, 2016г. – 400 с.
3. Мельник, А. Е. Рынок ценных бумаг: учеб. пособие / А. Е. Мельник – Томск: ТУСУР, 2017 – 59 с.
4. Галанов В.А., Рынок ценных бумаг: Учебник. — М.: ИНФРА-М. — 2022г. — 414 с.
5. Агарков М. М. Основы банковского права. Учение о ценных бумагах. 2005 г. 336 с.
6. Гражданский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 7 декабря 1998 г. №218-3: одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г.: [Электронный ресурс] / ООО “Юрспектр”, Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. - Минск, (с изменениями и дополнениями по состоянию на 31.12.2021 г.) [Электронный ресурс]/ Режим доступа: https://kodeksy-by.com/grazhdanskij_kodeks_rb.htm – Дата доступа : 04.12.2021.
7. Финансы и финансовый рынок: учебное пособие/ под общей редакцией Г.Е. Кобринский, М.К. Фисенко. – Минск: “Вышэйшая школа”, 2014. – 352 с.
8. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г.: текст Кодекса по состоянию 2022 г. [Электронный ресурс] Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь/ Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk0000441>– Дата доступа : 04.12.2021.
9. Конюхова О.В., Банковское дело Республики Беларусь: практическое пособие / О.В. Конюхова. – Минск: Амалфея, 2016. – 332 с.
10. Рынок ценных бумаг: учеб. Пособие / П.А. Маманович. – Минск: Современ. Шк., 2006. – 320с.
11. О рынке ценных бумаг: Закон Респ. Беларусь от 5 января 2015 г. №231-3: принят Палатой представителей 17 декабря 2014 г.: одобр. Советом Респ. 18 декабря 2014 г. – Минск, 2015.
12. Деятельность участников рынка ценных бумаг: учеб. Пособие / Г.И. Кравцова. [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2016. – 482 с.

13. Инструкция по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов [Электронный ресурс]/Национальный Банк Республики Беларусь – 2006 г. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_219_478.pdf – Дата доступа: 10.12.2021.

14. Дмитренко А.И. Эффективность инвестиционной деятельности банков на рынке ценных бумаг / А.И. Дмитренко // Актуальные проблемы экономики. Деньги, финансы и кредит. - №3(153) – 2016.

15. Виды деятельности банков на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] / Banksession. Актуально о банковском деле. – Режим доступа: <http://www.banksession.ru/golds-393-1.html>. – Дата доступа: 10.12.2021.

16. Закон Республики Беларусь “О ценных бумагах и фондовых биржах” [Электронный ресурс]/ Министерство финансов Республики Беларусь – 2001 г. – Режим доступа: http://minfin.gov.by/upload/depacen/acts/zakon_120392_1512.pdf – Дата доступа: 10.12.2021.

17. Минимальный размер нормативного капитала банка, НКФО [Электронный ресурс]/Национальный Банк Республики Беларусь – 2021-2022 гг. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/system/regulatorycapital/minregulatorycapital> – Дата доступа: 01.05.2022.

18. Чеки “Жильё” в Республике Беларусь [Электронный ресурс]/myfin <https://myfin.by/stati/view/12044-что-делат-s-chekami-zhile> – 2019 г. – Дата доступа: 11.12.2021.

19. О приватизационных чеках “Имущество” [Электронный ресурс]/Могилёвский городской исполнительный комитет <http://mogilev.gov.by/privatizatsiya/8539-vse-что-nuzhno-znat-ob-imennykh-privatizatsionnykh-cheках-imushchestvo.html> – 2019 г. – Дата доступа: 12.12.2021.

20. Эмиссионные ценные бумаги [Электронный ресурс] / fondovyy-rыnok.ru. – Режим доступа: <https://fondovyy-rыnok.ru/jemissionnye-cennye-bumagi> . – Дата доступа: 12.12.2021.

21. Деятельность участников рынка ценных бумаг [Электронный ресурс] / Электронная библиотека БГЭУ. – Режим доступа: <http://edoc.bseu.by:8080/handle/edoc/17355> . – Дата доступа: 12.12.2021.

22. Дилерская деятельность [Электронный ресурс] / [Fin.ru](http://fin.ru). – Режим доступа: <http://1fin.ru/?Id=281&t=1781> . – Дата доступа: 12.12.2021.

23. Ляпин, В. А. Рынок ценных бумаг / В. А. Ляпин, П. В. Воробьёв под ред. В. А. Ляпина – М, 2016 – 400 с.

24. Листинг [Электронный ресурс] / “Белорусская валютно-фондовая биржа”. – Режим доступа: <https://www.bcse.by/ru/home/index/985> . – Дата доступа: 20.12.2021.

25. Гонов, А. А. Инструменты рынка ценных бумаг / А. А. Гонов, А. В. Луценко, М. А. Медведева; под ред. А. А. Гонова. – Екатеринбург: Из-во Урал, ун-та, 2015 – 156 с.

26. Деятельность банка на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] / Административно-управленческий портал AUP.ru. – Режим доступа: http://www.aup.ru/books/m191/7_4.htm. – Дата доступа: 20.12.2021.

27. Денисенко, Е.С. Экономическая сущность понятия “Активы” и их классификация: науч. Статья [Электронный ресурс] / Научная электронная библиотека “Киберленинка”. – 2021. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-ponyatiya-aktivy-i-ih-klassifikatsiya/viewer>. – Дата доступа: 27.12.2021.

28. Операции банков с ценными бумагами [Электронный ресурс] / Grandars.ru. – Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/fondovye-operacii.html>. – Дата доступа: 27.12.2021.

29. Барташевич, Н. И. Анализ деятельности банка и управление рисками / Н. И. Барташевич, О. Н. Будникова, Т. С. Родионова; под ред. Н. И. Барташевича – Гомель: ГГУ им. Ф. Скорины, 2016 – 46 с.

30. Анализ деятельности банков : учебно-методический комплекс / Н. Г. Петрукович – Пинск, полесгу, 2021 – 76 с.

31. Анализ деятельности банков и управление рисками: учеб. Пособие / Н. Г. Петрукович, А. И. Синкевич – Пинск, полесгу, 2017 – 91 с.

32. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2018. – 478 с.

33. Коноплицкая, М.А. Организация деятельности банков: учеб.-методич. пособие / М.А. Коноплицкая, Е.С.Игнатъева, Ж.М. Островецкая. – Пинск: ПолесГУ, 2019. – 188с.

34. Денисенко, Е.С. Экономическая сущность понятия ”Активы“ и их классификация: науч. статья [Электронный ресурс] / Научная электронная библиотека ”Киберленинка“. – 2021. – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-suschnost-ponyatiya-aktivy-i-ih-klassifikatsiya/viewer>. – Дата доступа: 07.11.2021.

35. Финансовая отчетность по МСФО ЗАО “Альфа-Банк” на 31 декабря 2021 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/1a5/fin-otchet-mcfo-2021-rus.pdf> Дата доступа: 20.03.2022.

36. Финансовая отчетность по МСФО ЗАО “Альфа-Банк” на 31 декабря 2020 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/e2d/msfo-2020-rus.pdf> Дата доступа: 20.03.2022.

37. Финансовая отчетность по МСФО ЗАО “Альфа-Банк” на 31 декабря 2019 год [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/885/msfo-rus-2019.pdf>- Дата доступа: 20.03.2022.

38. Финансовая отчетность по МСФО ЗАО “Альфа-Банк” на 31 декабря 2012-2018 гг. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/about/reporting/>- Дата доступа: 20.03.2022.

39. Развитие пассивных операций в банках Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://rep.polessu.by/bitstream/123456789/10583/1/8.pdf> - Дата доступа: 26.04.2022.

40. Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2017. - 79 с.

41. Официальный сайт ЗАО “Альфа-Банк” : Операции с ценными бумагами [Электронный ресурс] /. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/saving/securities/manipulation/>– Дата доступа 26.04.2022

42. Официальный сайт ЗАО “Альфа-Банк” [Электронный ресурс] /. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by/>– Дата доступа 26.04.2022.

43. Пыркова Г.Х., Симержидина Г.Ю. Современные тенденции деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг / Г.Х. Пыркова, Г.Ю. Симержидина // Научно-практический журнал” Управление и экономика в XXI веке“. – 2017. - №3. - с.35-40.

44. Ставка рефинансирования [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь - 2000–2022 гг. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/statistics/monetarypolicyinstruments/refinancingrate/>– Дата доступа 26.04.2022.