

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЯ ОБРАЗОВАНИЯ

”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

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

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

Развитие деятельности ЗАО ”Альфа-Банк“ на рынке ценных бумаг

Студент
ФиК, 4-й курс, гр. 18БД-2

(подпись)

Инна Сергеевна Емельянович
_____ 20__

Научный руководитель
канд. экон. наук,
доцент

(подпись)

Валентина Алексеевна Лукашевич
_____ 20__

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 53 стр., 1 рис., 15 табл., 9 формул, 40 ист., 8 прил.

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ, ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, ЭМИТЕНТ, ИНВЕТОР, ЦЕННАЯ БУМАГА, ОБЛИГАЦИЯ, СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ СЕРТИФИКАТ, ДЕПОЗИТНЫЙ СЕРТИФИКАТ

Объект исследования - деятельность ЗАО "Альфа-Банк" на рынке ценных бумаг.

Предмет исследования – операции банков с ценными бумагами.

Цель дипломной работы – представление предложений по развитию деятельности ЗАО "Альфа-Банк" на рынке ценных бумаг .

Для достижения цели данной работы были поставлены и решены следующие задачи:

- изучена экономическая сущность и виды ценных бумаг;
- дана классификация операций банка с ценными бумагами и их роль в деятельности банка;
- разработана методология анализа деятельности банка на рынке ценных бумаг;
- проведен анализ деятельности ЗАО Альфа-Банк на рынке ценных бумаг;
- выявлены основные проблемы деятельности ЗАО Альфа-Банк на рынке ценных бумаг;
- определены направления развития деятельности ЗАО "Альфа-Банк" на рынке ценных бумаг.

В дипломной работе были применены следующие методы:

- системный подход к изучаемым процессам и явлениям;
- методы анализа и синтеза;
- статистические методы и другие.

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)

DAS REFERAT

Die Diplomarbeit: 53 seiten. 1 Reese. 15 tabletten. 9 Formel, 40 Osten. 8 Schlafzimmer.

WERTPAPIERMARKT, PROFESSIONELLE TÄTIGKEIT AUF DEM WERTPAPIERMARKT, EMITTENT, INVESTOR, WERTPAPIER, ANLEIHE, SPARZERTIFIKAT, EINLAGENZERTIFIKAT

Das Objekt der Studie ist die Tätigkeit von JSC "Alfa-Bank" auf dem Wertpapiermarkt.

Gegenstand der Studie sind die Transaktionen von Banken mit Wertpapieren.

Das Ziel der Diplomarbeit ist es, Vorschläge zur Entwicklung der Tätigkeit von JSC "Alfa-Bank" auf dem Wertpapiermarkt vorzulegen.

Um das Ziel dieser Arbeit zu erreichen, wurden die folgenden Aufgaben gestellt und gelöst:

- das wirtschaftliche Wesen und die Arten von Wertpapieren wurden untersucht;
- die Einstufung der Transaktionen der Bank mit Wertpapieren und ihre Rolle in der Tätigkeit der Bank ist gegeben;
- es wurde eine Methodik entwickelt, um die Aktivitäten der Bank auf dem Wertpapiermarkt zu analysieren;
- eine Analyse der Aktivitäten von JSC Alfa-Bank auf dem Wertpapiermarkt wurde durchgeführt;
- die Hauptprobleme der Tätigkeit von JSC Alfa-Bank auf dem Wertpapiermarkt wurden aufgedeckt;
- die Richtungen der Entwicklung der Tätigkeit von JSC "Alfa-Bank" auf dem Wertpapiermarkt wurden definiert.

In der Diplomarbeit wurden die folgenden Methoden angewendet:

- systemischer Ansatz für die untersuchten Prozesse und Phänomene;
- analyse- und Synthesemethoden;
- statistische Methoden und andere.

Der Autor bestätigt, dass das darin enthaltene Berechnungs- und Analysematerial den Zustand des untersuchten Prozesses korrekt und objektiv widerspiegelt, und alle theoretischen, methodischen und methodischen Bestimmungen und Konzepte, die aus literarischen und anderen Quellen entlehnt sind, werden von Referenzen zu ihren Autoren begleitet..

(Die Unterschrift des Studenten)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Глава 1 Роль и значение деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.....	7
1.1 Сущность и виды ценных бумаг.....	7
1.2 Операции банка с ценными бумагами, их классификация и роль в деятельности банка	12
1.3 Методы анализа деятельности банка на рынке ценных бумаг.....	17
Глава 2 Анализ деятельности ЗАО "Альфа-Банк" по проведению операций с ценными бумагами	23
2.1 Организация деятельности ЗАО "Альфа-Банк" с ценными бумагами.....	23
2.2 Оценка эффективности деятельности ЗАО "Альфа-Банк" с ценными бумагами	33
Глава 3 Направления совершенствования деятельности ЗАО "Альфа-Банк" на рынке ценных бумаг.....	41
3.1 Предложения по совершенствованию организации деятельности ЗАО "Альфа-Банк" с ценными бумагами.....	41
3.2 Рекомендации по повышению эффективности деятельности с ценными бумагами в ЗАО "Альфа-Банк".....	46
Заключение	52
Список использованных источников	54
Приложение А Бухгалтерский баланс ЗАО "Альфа-банк" за 2020, 2021 гг.	58
Приложение Б Бухгалтерский баланс ЗАО "Альфа-банк" за 2019, 2020 гг.....	59
Приложение В Инвестиционные ценные бумаги ЗАО "Альфа-банк" за 2020, 2021 гг.....	60
Приложение Г Инвестиционные ценные бумаги ЗАО "Альфа-банк" за 2019, 2020 гг.....	61
Приложение Д Ценные бумаги ЗАО "Альфа-банк" за 2020, 2021 гг.....	62
Приложение Е Ценные бумаги ЗАО "Альфа-банк" за 2019, 2020 гг.....	63
Приложение Ж Чистые комиссионные доходы ЗАО "Альфа-банк" за 2020, 2021 гг.....	64
Приложение И Чистые комиссионные доходы ЗАО "Альфа-банк" за 2019, 2020 гг.....	65

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Ларионова, О.Б. Рынок ценных бумаг [Электронный ресурс] / Понятие ценной бумаги: учеб. пособие / О.Б. Ларионова, Н.И. Шанченко – Ульяновск, 2018. Режим доступа: <http://www.aup.ru/files/m538/m538.pdf> - Дата доступа: 14.01.2022
2. Галанов В.А., Рынок ценных бумаг: учебник / В.А. Галанов — М.: НИЦ ИНФРА-М., 2022. — 3с.
3. Гражданский кодекс Республики Беларусь: 7 декабря 1998 г., № 218 – 3: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г. : в ред: Закона Респ. Беларусь от 29.08.2020 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk9800218> – Дата доступа: 14.01.2022
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: 30 ноября 1994 № 51-ФЗ: принят Гос. Думой 21 октября 1994 г.: в ред. Федер. закона от 28 июня .2021 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО "Консультант Плюс". – М., 2021.
5. Топсохалова, Ф.М.-Г. Рынок ценных бумаг и биржевое дело [Электронный ресурс] / Фундаментальные понятия рынка ценных бумаг / Понятие, цели, задачи и функции рынка ценных бумаг: учеб. пособие / Ф.М.-Г. Топсохалова 2017 Режим доступа: <https://www.monographies.ru/ru/book/view?id=116-> Дата доступа: 14.01.2022
6. Гражданский кодекс Республики Беларусь: 7 декабря 1998 г., № 218 – 3: принят Палатой представителей 28 октября 1998 г.: одобр. Советом Респ. 19 ноября 1998 г. : в ред: Закона Респ. Беларусь от 29.08.2020 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/document/?guid=3871&p0=hk9800218> – Дата доступа: 14.01.2022
7. Банковский кодекс Республики Беларусь: 25 октября 2000 г., № 441-3: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобр. Советом Респ. 12 октября 2000 г. в ред: Закона Респ. Беларусь от 11.11.2021 г. – [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://etalonline.by/document/?regnum=hk0000441> – Дата доступа: 14.01.2022
8. Об утверждении Инструкции по выдаче, обращению и погашению депозитных и сберегательных сертификатов: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 декабря 2006 г. № 219: с изм. и доп.: текста по состоянию на 19.10.2018 – [Электронный ресурс] – Режим

доступа: https://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_219_478.pdf - Дата доступа: 14.01.2022

9. Замулко, М. Виды ценных бумаг и посреднические операции с ними [Электронный ресурс] / М. Замулко // *ilex новости*2017. - Режим доступа: <https://ilex.by/vidy-tsennyh-bumag-i-posrednicheskie-operatsii-s-nimi/> - Дата доступа: 14.01.2022

10. Коносамент — функции, виды, сфера применения, правила заполнения [Электронный ресурс] // *Транспортная логистика* 2020. - Режим доступа: <https://logists.by/library/transport-logistics/konosament-funktsii-vidy-sfera-primeneniya-pravila-zapolneniya#>. - Дата доступа: 14.01.2022

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

12. Чеки "Жильё" в Республике Беларусь [Электронный ресурс] Режим доступа:<https://myfin.by/stati/view/12044-chto-delat-s-chekami-zhile>– 2019 г.– Дата доступа: 16.01.2022

13. О приватизационных чеках "Имущество" [Электронный ресурс]/Могилёвский городской исполнительный комитет Режим доступа: <http://mogilev.gov.by/privatizatsiya/8539-vse-chto-nuzhno-znat-ob-imennykh-privatizatsionnykh-chekakh-imushchestvo.html>– 2019 г.– Дата доступа: 16.01.2022

14. Писаренко, Г.В. Рынок ценных бумаг : учеб.- метод. пособие / Г.В.Писаренко – Минск: БГЭУ, 2016. – 85 с.

15. О рынке ценных бумаг: Закон Респ. Беларусь от 10 июля 2015 г. № 286-З. – [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2005. – Режим доступа: <http://pravo.by/document/?guid=3871&p0=H11500231> – Дата доступа: 16.01.2022

16. Хрусь, Е.А. Рынок ценных бумаг (в определениях, схемах и таблицах): учеб.-методич. пособие / Е.А. Хрусь. – Пинск: ПолесГУ, 2011. – 28 с.

17. Организация деятельности коммерческих банков: учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова [и др.]; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.

18. Коноплицкая, М.А. Организация деятельности банков: учеб.-методич. пособие / М.А. Коноплицкая, Е.С.Игнатьева, Ж.М. Островецкая. – Пинск: ПолесГУ, 2010. – 188с.

19. Грищенко, Ю.И. Портфель ценных бумаг: оценка доходности и риска / Ю.И. Грищенко // *Справочник экономиста*. – 2009. - №9.

20. Перепелица, В. Оценка эффективности управления портфелем ценных бумаг / В. Перепелица // *Банкаўскі веснік*. – 2002. – 15 с.

21. Специальное разрешение (лицензия) на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам ЗАО "Альфа-

банк“ от 23 июня 1999 г. № 02200 – [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь –Режим доступа: https://www.alfabank.by/upload/docs/bank/lichenzia_new.pdf - Дата доступа: 15.04.2022

22. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО ”Альфа-банк“ за 2021 отчетный год - [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.alfabank.by/upload/iblock/f74/fin_otchet_2021.pdf - Дата доступа: 15.04.2022

23. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО ”Альфа-банк“ за 2020 отчетный год - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.alfabank.by/upload/iblock/d79/otchet.pdf> - Дата доступа: 15.04.2022

24. О признании утратившими силу постановлений Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 17 июля 2022 г. №233 и от 2 февраля 2077 г. №38: Постановление правления от 12.10.2016 №528 - [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.nbrb.by/legislation/documents/p528.pdf> - Дата доступа: 15.04.2022

25. Kartsel A. Рынок ценных бумаг Беларуси: проблемы и перспективы развития / А. Kartsel // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.wydawnictwoivg.pl/attachments/File/Rynek_papierow_wartosciowych_Bielorusi_Alex_Kartsel_ebook.pdf. - Дата доступа: 27.04.2022

26. Рынок ценных бумаг: тяжелый год и неясные перспективы // Экономическая газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/rynok-cennyh-bumag> . - Дата доступа: 27.04.2022

27. Рынок корпоративных ценных бумаг обвалился из-за пандемии // внутренние новости Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://agrofinans.by/vnutrennie-novosti/rynok-korporativnyh-obligacij-v-belarusi-obvalilsya-iz-za-pandemii> . - Дата доступа: 27.04.2022

28. Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года [Электронный ресурс] / Министерство финансов Республики Беларусь– Режим доступа: <http://www.government.by/upload/docs/filee2bd2eb2b43b15ba.PDF>– Дата доступа: 27.04. 2022

29. Проблемы рынка ценных бумаг // Экономическая газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://neg.by/novosti/otkrytj/chto-pomozhet-ozhiviti-rynok-cennyh-bumag-v-belarusi> . - Дата доступа: 27.04.2022

30. Рынок ценных бумаг. Проблемы и перспективы развития в Республике Беларусь // Учебные материалы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://works.doklad.ru/view/IB722FUdUCg/all.html>. - Дата доступа: 28.04.2022

31. Доклад заместителя Председателя Правления Национального банка Республики Беларусь Д.Л. КАЛЕЧИЦА на расширенном заседании Правления / Банкаўскі веснік. — № 1/702 январь 2022 — С.10–16

32. Стратегия развития финансового рынка Республики Беларусь до 2020 года // утв. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2017 №229/6 // // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2017.

33. Афенкина Е. М. Выход банков на рынок IPO // Молодой ученый. — 2015. — №13. — С. 353-355.

34. Антипова О.Н. Институциональная достаточность банковского капитала // Банк. дело. – 2018. - № 7. - С. 16-19; № 9. - С. 2-5.

35. Привлеченные средства банка - Grandars.ru [Электронный ресурс] / Национальный Банк Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/privlechennye-sredstva-banka.html> Дата доступа: 20.03.2022.

36. Беляй, А. Система трансфертного ценообразования / А. Беляй / Банкаўскі веснік. – № 2/631 февраль 2016 года– С.34–40.

37. Расчетные величины стандартного риска [Электронный ресурс] / Национальный Банк Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/finsector/financialstability/macprudentialregulation/raschetnye-velichiny-standartnogo-riska> Дата доступа: 20.03.2022.

38. Актуальные вопросы деятельности банковского сектора/ Е. Машнина / Банкаўскі веснік. – № 11/664 ноябрь 2018 года – С.5-8.

39. Обеспечение ценовой стабильности в I квартале 2019 года Доклад начальника Главного управления монетарной политики и экономического анализа Национального банка Республики Беларусь Д.Л. МУРИНА на расширенном заседании Правления / Д.Л. Мурин / Банкаўскі веснік. – № 4 апрель 2019 – С.4–8.

40. И.Г. Могилевич, Обеспечение финансовой стабильности в I квартале 2019 года / И.Г. Могилевич / Банкаўскі веснік. – № 4/669 апрель 2019