

**Министерство образования и науки Российской Федерации**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное**

**учреждение высшего образования**

**«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»**

**Г.В. Плеханова»**

**Техникум Пермского института (филиала)**



Тема: «Операции коммерческих банков с ценными бумагами»

Обучающейся группы ДЛД-301 Мецгер Алины Дмитриевны

Специальность: 38.02.07 « Банковское дело»

Научный руководитель: Шугаева Роза Галимулловна, преподаватель техникума

Пермь, 2016

# **Актуальность темы исследования**

Операции коммерческих банков с ценными бумагами являются распространённым видом деятельности банка.

Это определяется прежде всего тем, что в условиях становления рыночной экономики в России особенно важным становится процесс формирования рынка ценных бумаг и дальнейшего развития и совершенствования банковской системы России.

Цель  
работ  
ы

Рассмотрение видов ценных бумаг и операций  
коммерческих банков с ценными бумагами, а также  
провести анализ операций с отдельными видами ценных  
бумаг

Зада  
чи

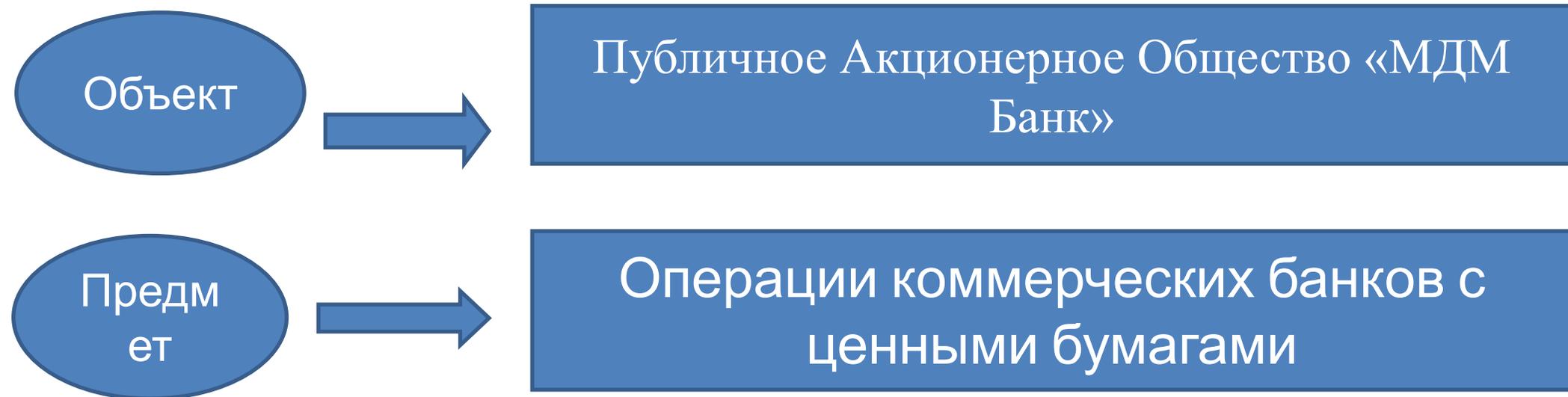
Изучить теоретические и правовые аспекты по теме  
исследования

Рассмотреть виды деятельности банков на рынке  
ценных бумаг

Изучить операции банка с ценными бумагами

Рассмотреть депозитарную деятельность Банка и  
услуги по хранению ценных бумаг ф.л.

Провести анализ операций с отдельными видами  
ценных бумаг



**В работе использованы следующие  
методы исследования:**

- ❖ Монографический;
- ❖ Аналитический;
- ❖ Табличный;
- ❖ Метод классификации и другие.

# **Финансово – хозяйственная деятельность ПАО «МДМ Банка»**

**ПАО «МДМ Банк» - крупный  
универсальный коммерческий банк,  
имеющий сильные позиции, как в  
корпоративном, так и в розничном  
бизнесе.**

# Депозитарная деятельность Банка

Одним из приоритетных направлений МДМ Банка является предоставление для всех групп клиентов комплексного обслуживания на рынке ценных бумаг

**Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,  
по состоянию на 01.01.2015 - 2016 года» (тыс. руб.)**

| <b>№</b> | <b>НАИМЕНОВАНИЕ</b>                         | <b>РФ, ТЫС.<br/>РУБ.</b> | <b>СТРАНЫ ОЭСР И (ИЛИ)<br/>ЕВРОЗОНЫ, ТЫС. РУБ.</b> | <b>СРЕДНИЙ<br/>СРОК ДО<br/>ПОГАШЕНИ<br/>Я, ДНЕЙ</b> |
|----------|---|--------------------------|--|---|
| <b>1</b> | <b>ЕВРООБЛИГАЦИИ РФ</b>                     | <b>252 782</b>           |  |   |
|          | – СОБСТВЕННЫЙ<br>ПОРТФЕЛЬ                   |                          |  |   |
|          | – СДЕЛКИ РЕПО,<br>РЕПО В РЕПО               | 252 782                  |  | 28  |
| <b>2</b> | <b>ОБЛИГАЦИИ<br/>ФЕДЕРАЛЬНОГО<br/>ЗАЙМА</b> | <b>3 527 472</b>         |  |   |
|          | –СОБСТВЕННЫЙ<br>ПОРТФЕЛЬ                    | 2 478 886                |  | 3 504   |
|          | – СДЕЛКИ РЕПО,<br>РЕПО В РЕПО               | 1 048 586                |  | 12  |

|          |   |            |  |           |         |
|----------|---|------------|--|-----------|---------|
| <b>3</b> | <b>ЕВРООБЛИГАЦИИ<br/>ИНОСТРАННЫХ<br/>КОМПАНИЙ</b>             |            |  | 5 868 769 |         |
|          | <b>– СОБСТВЕННЫЙ<br/>ПОРТФЕЛЬ</b>                             |            |  | 5 566 440 | 131 610 |
|          | <b>– СДЕЛКИ РЕПО</b>  |            |  | 302 329   | 21      |
| <b>4</b> | <b>ОБЛИГАЦИИ<br/>РОССИЙСКИХ<br/>КРЕДИТНЫХ<br/>ОРГАНИЗАЦИЙ</b> | 152 510    |  |           |         |
|          | <b>– СОБСТВЕННЫЙ<br/>ПОРТФЕЛЬ</b>                             | 152 510    |  |           | 2 371   |
|          | <b>– СДЕЛКИ РЕПО,<br/>РЕПО В РЕПО</b>                         |            |  |           |         |
| <b>5</b> | <b>ОБЛИГАЦИИ<br/>РОССИЙСКИХ<br/>КОМПАНИЙ</b>                  | 1 393 020  |  |           |         |
|          | <b>– СОБСТВЕННЫЙ<br/>ПОРТФЕЛЬ</b>                             | 1 393 020  |  |           | 1 462   |
|          | <b>– СДЕЛКИ РЕПО</b>  |            |  |           |         |
|          | <b>ИТОГО ПО ВИДАМ:</b>  | 5 325 784  |  | 5 868 769 |         |
|          | <b>ОБЩИЙ ИТОГ:</b>  | 11 194 553 |  |           |         |

| <b>НАИМЕНОВАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЯ</b>                            | <b>РФ, ТЫС.РУБ.</b> | <b>СТРАНЫ ОЭСР И (ИЛИ) ЕВРОЗОНЫ, ТЫС. РУБЛЕЙ</b> | <b>СРЕДНИЙ СРОК ДО ПОГАШЕНИЯ</b> | <b>СФОРМИРОВАННЫЙ РЕЗЕРВ</b> |
|---|---------------------|--|----------------------------------|------------------------------|
| <b>ЕВРООБЛИГАЦИИ РФ</b>                                   | 855 162             |  |                                  |                              |
| <b>– СОБСТВЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>                             | 835 571             |  | 629                              |                              |
| <b>– СДЕЛКИ РЕПО, РЕПО В РЕПО</b>                         | 19 591              |  | 799                              |                              |
| <b>ОБЛИГАЦИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАЙМА</b>                       | 4 869 036           |  |                                  |                              |
| <b>– СОБСТВЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>                             | 3 854 849           |  | 2 491                            |                              |
| <b>– СДЕЛКИ РЕПО, РЕПО В РЕПО</b>                         | 1 014 187           |  | 3 316                            |                              |
| <b>ОБЛИГАЦИИ СУБЪЕКТОВ РФ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ ОБРАЗОВАНИЙ</b> | 24 438              |  |                                  |                              |
| <b>– СОБСТВЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>                             | 24 438              |  | 678                              |                              |
| <b>– СДЕЛКИ РЕПО, РЕПО В РЕПО</b>                         |                     |  |                                  |                              |

# Продолжение таблицы

|   |           |  |            |       |           |
|---|-----------|--|------------|-------|-----------|
| <b>ЕВРООБЛИГАЦИИ<br/>ИНОСТРАННЫХ КОМПАНИЙ</b>         |           |  | 16 491 534 |       | 8 386 904 |
| <b>– СОБСТВЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>                         |           |  | 16 455 168 | 628   | 8 386 904 |
| <b>– СДЕЛКИ РЕПО, РЕПО В РЕПО</b>                     |           |  | 36 366     | 726   |           |
| <b>ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКИХ<br/>КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ</b> | 2 094 138 |  |            |       |           |
| <b>– СОБСТВЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>                         | 2 094 138 |  |            | 2 015 |           |
| <b>– СДЕЛКИ РЕПО, РЕПО В РЕПО</b>                     |           |  |            |       |           |
| <b>ОБЛИГАЦИИ РОССИЙСКИХ<br/>КОМПАНИЙ</b>              | 1 031 422 |  |            |       |           |
| <b>– СОБСТВЕННЫЙ ПОРТФЕЛЬ</b>                         | 1 031 422 |  |            | 2 310 |           |
| <b>– СДЕЛКИ РЕПО, РЕПО В РЕПО</b>                     |           |  |            |       |           |
| <b>ИТОГО ПО ВИДАМ БУМАГ:</b>                          | 8 874 196 |  | 16 491 534 |       | 8 386 904 |
| <b>ОБЩИЙ ИТОГ:</b>                                    |           |  | 16 978 826 |       |           |

**Структура выпущенных долговых ценных бумаг по состоянию  
на 01.01.2015 года (тыс. руб.)**

| <b>НАИМЕНОВАНИЕ</b>             | <b>СРЕДНЯЯ<br/>%<br/>СТАВКА</b> | <b>ДО<br/>ВОСТРЕБОВАНИЯ</b> | <b>ДО<br/>30<br/>ДНЕЙ</b> | <b>ОТ<br/>31<br/>ДО<br/>90<br/>ДНЕЙ</b> | <b>ОТ<br/>91<br/>ДО<br/>180<br/>ДНЕЙ</b> | <b>ОТ<br/>181<br/>ДНЯ<br/>ДО<br/>ГОДА</b> | <b>ОТ<br/>1<br/>ГОДА<br/>ДО 3</b> | <b>СВЫШЕ<br/>3 ЛЕТ</b> |
|---------------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|---|--|---|-----------------------------------|------------------------|
| <b>ОБЛИГАЦИИ</b>                | -                               | -                           | -                         | -                                       | 5<br>647 765                             | -   | -                                 | -                      |
| <b>ВЕКСЕЛЯ, В<br/>ТОМ ЧИСЛЕ</b> |                                 |                             |                           |   |  |   |                                   |                        |
| <b>ДИСКОНТНЫЕ</b>               | -                               | 10 608                      | 1<br>855 267              | 27 816                                  | 40 584                                   | 91 781                                    | 95 165                            | 150<br>010             |

Продолжение таблицы

|                                      |            |            |              |        |              |            |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|--------------|--------|--------------|------------|------------|------------|
| <b>ПРОЦЕНТН<br/>ЫЕ</b>               |            |            |              |        |              |            |            |            |
|                                      | 9,00%      | 225 000    | -            | -      | -            | -          | 1 500      | -          |
|                                      | 10,50<br>% | -          | -            | -      | -            | 700        | -          | -          |
|                                      | 10,70<br>% | -          | -            | -      | -            | 25 000     | -          | -          |
|                                      | 11,00<br>% | 880        | -            | -      | -            | -          | 10 000     | -          |
|                                      | 20,00<br>% | -          | -            | -      | -            | 100 000    | -          | -          |
| <b>ВЕКСЕЛЯ К<br/>ИСПОЛНЕН<br/>ИЮ</b> |            | 12 700     | -            | -      | -            | -          | -          | -          |
| <b>ИТОГО ПО<br/>СРОКАМ:</b>          | X          | 249<br>188 | 1 855<br>267 | 27 816 | 5 688<br>349 | 217<br>481 | 106<br>665 | 150<br>010 |
| <b>ОБЩИЙ ИТОГ:</b>                   |            | 8 294 776  |              |        |              |            |            |            |

# СТРУКТУРА ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ ПО СОСТОЯНИЮ НА 01.01.2016 ГОДА (ТЫС. РУБ.)

| НАИМЕНОВАНИЯ         | СРЕДНЯЯ % СТАВКА | ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ | ДО ДНЕЙ 30 | ОТ 31 ДО 90 ДНЕЙ | ОТ 91 ДО 180 ДНЕЙ | ОТ 181 ДНЯ ДО ГОДА | ОТ 1 ГОДА ДО 3 | СВЫШЕ 3 ЛЕТ |
|----------------------|------------------|------------------|------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------|
| ОБЛИГАЦИИ            | -                | -                | -          | -                | -                 | -                  | -              | -           |
| ВЕКСЕЛЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ |                  |                  |            |                  |                   |                    |                |             |
| ДИСКОНТНЫЕ           | -                | 123 038          | 62 109     | 897 277          | 125 671           | 52 583             | 19 782         | 150 010     |

Продолжение таблицы

|  |            |            |        |            |            |           |           |            |
|--|------------|------------|--------|------------|------------|-----------|-----------|------------|
| <b>ПРОЦЕНТ<br/>НЫЕ</b>                   |            |            |        |            |            |           |           |            |
|  | 10,5<br>0% | 927        |        |            |            |           |           |            |
|  | 10,7<br>0% | 27 719     |        |            |            |           |           |            |
| <b>ВЕКСЕЛЯ<br/>К<br/>ИСПОЛНЕ<br/>НИЮ</b> |            |            |        |            |            |           |           |            |
| <b>ИТОГО ПО<br/>СРОКАМ:</b>              | X          | 151<br>684 | 62 109 | 897<br>277 | 125<br>671 | 52<br>583 | 19<br>782 | 150<br>010 |
| <b>ОБЩИЙ<br/>ИТОГ</b>                    |            | 1 459 116  |        |            |            |           |           |            |

# **МЕТОДЫ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ**

- 1. ВНЕДРИТЬ НОВЫЕ УСЛУГИ ПО ОБСЛУЖИВАНИЮ ОПЕРАЦИЙ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ**
- 2. ПРОДОЛЖИТЬ РАБОТУ ПО ПОВЫШЕНИЮ КВАЛИФИКАЦИИ СПЕЦИАЛИСТОВ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ, С ВОЗМОЖНЫМ ПЕРЕХОДОМ НА ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ**
- 3. УЖЕСТОЧИТЬ КОНТРОЛЬ СО СТОРОНЫ ГОЛОВНОГО ОТДЛЕНИЯ ЗА РАБОТОЙ НА РЦБ ОТДЕЛЕНИЙ И ДОП. ОФИСОВ.**

# **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В ДАННОЙ РАБОТЕ БЫЛИ РАССМОТРЕНЫ ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ (РЦБ) И ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ НА РЦБ. ЭТИ ПОНЯТИЯ В РОССИЙСКОЙ ЭКОНОМИКЕ НЕОТДЕЛИМЫ ДРУГ ОТ ДРУГА, ТАК КАК ОСНОВНЫМИ УЧАСТНИКАМИ РЦБ ЯВЛЯЮТСЯ БАНКИ.