

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

(наименование института полностью)

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

(наименование кафедры)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль))

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Бухгалтерский учёт и анализ ценных бумаг в коммерческом банке
(на примере КБ «РТС-Банк» (ЗАО))»

Студент(ка)

Н.В. Бабкин

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 2017г.

Тольятти 2017

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(институт)
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»
(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
«Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
_____/_____
(подпись) (И.О. Фамилия)
«___»_____20__г.

ЗАДАНИЕ **на выполнение бакалаврской работы**

Студент Бабкин Никита Вадимович

1. Тема Бухгалтерский учёт и анализ ценных бумаг в коммерческом банке (на примере «КБ «РТС-Банк» (ЗАО))
2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы _____
3. Исходные данные к бакалаврской работе: Нормативно-законодательные акты, регулирующие бухгалтерский учет банковских операций, учебники, учебные пособия и практические пособия по бухгалтерскому учету и аудиту операций с ценными бумагами, а также материалы периодической печати и интернет-ресурсы, практические данные с исследуемого коммерческого банка.
4. Содержание Бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов, разделов):
 - Определение, классификация и виды ценные бумаг;
 - Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО);
 - Анализ операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).
5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала таблицы, рисунки, диаграммы, формулы и приложения.

7. Дата выдачи задания _____

Руководитель дипломной работы

Задание принял к исполнению

(подпись)

(подпись)

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

Н.В. Бабкин

(И.О. Фамилия)

Министерство образования и науки Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Голыяттинский государственный университет»

ИНСТИТУТ ФИНАНСОВ, ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
(институт)
КАФЕДРА «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»
(кафедра)

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

_____ М.В. Боровицкая
(подпись) (И.О. Фамилия)

« ____ » _____ 2017 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
выполнения бакалаврской работы

Студента Бабкина Никиты Владимовича

по теме «Бухгалтерский учёт и анализ ценных бумаг в коммерческом банке (на примере «КБ «РТС-Банк» (ЗАО))»»»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении и	Подпись руководителя
Согласование темы бакалаврской работы с научным руководителем, получение задания	13.03.2017 – 19.03.2017	13.03.2017 – 19.03.2017	выполнено	
Изучение и подбор необходимой литературы	20.03.2017 - 26.03.2017	20.03.2017 - 26.03.2017	выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	27.03.2017 – 16.04.2017	27.03.2017 – 16.04.2017	выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	17.04.2017 - 30.04.2017	17.04.2017 - 30.04.2017	выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	01.05.2017 – 14.05.2017	01.05.2017 – 14.05.2017	выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю бакалаврской работы	15.05.2017 – 21.05.2017	15.05.2017 – 21.05.2017	выполнено	
Доклад, иллюстративный материал	22.05.2017 – 24.05.2017	22.05.2017 – 24.05.2017	выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	25.05.2017 – 28.05.2017	25.05.2017 – 28.05.2017	выполнено	

Руководитель бакалаврской работы _____

(подпись)

Н.А. Ярыгина

(И.О. Фамилия)

Задание принял к исполнению _____

(подпись)

Н.В. Бабкин

(И.О. Фамилия)

Аннотация

Бухгалтерский учёт и анализ операций с ценными бумагами в банках приобретают особо важное значение. Поскольку правильность отражения в бухгалтерском учёте всего спектра операций с ценными бумагами ведёт к правильности формирования финансового результата. Аудиторская проверка подтверждает правильность ведения учёта, либо отражает недостатки и предлагает корректировки. А анализ этого направления позволяет не только диверсифицировать портфель, но и увеличить финансовый результат, то есть найти резервы для получения максимальной прибыли от использования финансовых ресурсов. Всё это подтверждает актуальность выбранной темы.

Целью данной бакалаврской работы является рассмотрение порядка учета операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО), а также проведение анализа.

В первой главе даются определения, классификация и виды ценных бумаг.

Во второй главе рассматривается бухгалтерский учет операций с ценными бумагами.

В третьей главе проводится анализ операций с ценными бумагами.

Практическая значимость бакалаврской работы заключается в разработке рекомендаций по повышению эффективности деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Информационной базой послужили законодательные и нормативные акты, данные бухгалтерского учета и отчетности КБ «РТС-Банк» (ЗАО).

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, 55 использованных источников, 6 таблиц, 4 рисунков, 6 приложений.

Содержание

Введение.....	6
1. Определение, классификация и виды ценных бумаг.....	10
1.1 Классификация и виды ценных бумаг.	10
1.2. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.....	14
2. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).....	21
2.1. Техничко - экономическая характеристика КБ «РТС-Банк» (ЗАО).....	21
2.2. Бухгалтерский учёт облигаций для продажи.....	24
2.3. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, переданными в доверительное управление.....	30
3. Анализ операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО).....	34
3.1. Анализ выпущенных банком собственных векселей.....	34
3.2. Рекомендации по совершенствованию деятельности КБ «РТС-Банк» ...	41
Заключение.....	43
Список использованных источников.....	45
Приложения.....	50

Введение

В соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности» банки в России действуют как универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке: предоставление различных по видам и срокам кредитов, покупка-продажа и хранение ценных бумаг, иностранной валюты, привлечение средств во вклады, осуществление расчетов, выдача гарантий, поручительств и иных обязательств за третьих лиц, посреднические и доверительные операции.

Коммерческие банки России могут выступать в качестве эмитентов с целью формирования собственного уставного капитала, выпускать собственные долговые обязательства – облигации и другие ценные бумаги, включая производные. Стремясь привлечь клиентов, они вынуждены постоянно конкурировать, расширяя спектр услуг и снижая их стоимость. При этом не всегда банкам представляется возможным сохранить устойчивость и надежность.

Для привлечения денежных средств с целью пополнения ресурсов или финансирования инвестиционных проектов, отдельных мероприятий банк может выпустить акции и облигации, векселя.

Высокие доходы до недавнего времени позволяли ряду российских банков увеличивать собственный капитал, направлять средства на развитие банка, формировать резервный фонд, что и является основой устойчивого положения банка. Банк не может направить всю массу капитала на выдачу кредитов, так как возможно определенная часть вкладчиков банка решит отозвать свои депозиты (вклады). Поэтому для выполнения своих обязательств банк обязан часть средств держать в наличных деньгах или в такой форме, чтобы легко можно было обратить эти средства в наличность. Другими словами, часть активов должна быть достаточно ликвидной. Следовательно, одной из проблем банка, которую ему постоянно приходится решать, это проблема «прибыльность – ликвидность».

Согласно российскому Закону «О банках и банковской деятельности» коммерческим банкам разрешается:

- выпускать, покупать, продавать, хранить ценные бумаги, осуществлять иные операции с ними;
- оказывать брокерские и консультационные услуги;
- осуществлять расчеты по поручению клиентов, в том числе по операциям с ценными бумагами;
- управлять ценными бумагами по поручению клиента (доверительные или трастовые операции).

Указанные виды деятельности охватывают широкий круг возможных операций с ценными бумагами. Вместе с тем, в силу отсутствия для банков России ограничений на проведение операций на фондовом рынке, ими могут осуществляться некоторые виды предпринимательской деятельности.

К таким видам деятельности относятся:

- брокерская деятельность;
- дилерская деятельность;
- депозитарная деятельность;
- расчетно – клиринговая деятельность по переводу ценных бумаг и денежных средств в связи с операциями с ценными бумагами;
- деятельность по ведению и хранению реестра акционеров;
- деятельность по организации торговли ценными бумагами.

Таким образом, коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выступать в качестве его профессионального участника – инвестиционного института.

Коммерческие банки могут осуществлять полный комплекс фондовых операций, выступая на рынке в качестве эмитента ценных бумаг, инвестора и посредника в отношениях сторонних эмитентов и инвесторов, предоставлять депозитарные и расчетно-клиринговые услуги, а также оказывать трастовые услуги.

В свете всего вышеперечисленного бухгалтерский учёт, анализ и аудит операций с ценными бумагами в банках приобретают особо важное значение. Поскольку правильность отражения в бухгалтерском учёте всего спектра операций с ценными бумагами ведёт к правильности формирования финансового результата. Аудиторская проверка подтверждает правильность ведения учёта, либо отражает недостатки и предлагает корректировки. А анализ этого направления позволяет не только диверсифицировать портфель, но и увеличить финансовый результат, то есть найти резервы для получения максимальной прибыли от использования финансовых ресурсов. Всё это подтверждает актуальность выбранной темы.

Целью данной бакалаврской работы является рассмотрение порядка учета операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО), а также проведение анализа.

Раскрытию данной цели будет способствовать решение следующих задач:

- представить понятие ценных бумаг и их виды;
- изучить систему учёта собственных векселей: порядок их выдачи, оплаты и досрочного погашения;
- рассмотреть учёт операций доверительного управления;
- описать систему учёта облигаций для продажи;
- проанализировать деятельность банка с собственными векселями.

Предметом исследования являются операции с ценными бумагами, а точнее система их учета и анализа.

Объектом исследования выступает Акционерный коммерческий банк «Банк развития технологий и сбережений» (закрытое акционерное общество), предоставляющий полный пакет банковских услуг для физических и юридических лиц.

Информационной базой для исследования послужили: нормативная документация, литература по бухгалтерскому учету, анализу и аудиту в банках, публикации экономических журналов и газет, таких как

«Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке», «Бухгалтерский учёт в кредитных организациях», «Главная книга», а так же внутренняя документация банка (журналы учёта векселей, эмитированный в РТС-Банке; распоряжения операционному отделу, бухгалтерии; финансовая отчётность) по операциям с ценными бумагами. При написании дипломной работы особое внимание уделено Положению Банка России от 26 марта 2007 г. N 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в редакции от 28.09.2010.

В ходе исследования были использованы методы наблюдения, систематизации и сравнения, группировки и детализация, обобщения.

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх глав, заключения, 55 использованных источников, 6 таблиц, 4 рисунков, 6 приложений.

1. Определение, классификация и виды ценных бумаг

1.1 Классификация и виды ценных бумаг

Ценная бумага – это денежный документ, удостоверяющий имущественное право или отношение займа владельца документа к лицу, выпустившему такой документ [34].

Эмиссионная ценная бумага - любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, которая характеризуется одновременно следующими признаками:

- закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных настоящим Федеральным законом формы и порядка;
- размещается выпусками;
- имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги.

Акция - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении акционерным обществом и на часть имущества, остающегося после его ликвидации. Акция является именной ценной бумагой.

Облигация - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента. Облигация может также предусматривать право ее владельца на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права. Доходом по облигации являются процент и/или дисконт.

Опцион эмитента - эмиссионная ценная бумага, закрепляющая право ее владельца на покупку в предусмотренный в ней срок и/или при наступлении указанных в ней обстоятельств определенного количества акций эмитента такого опциона по цене, определенной в опционе эмитента. Опцион эмитента является именной ценной бумагой. Принятие решения о размещении опционов эмитента и их размещение осуществляются в соответствии с установленными федеральными законами правилами размещения ценных бумаг, конвертируемых в акции. При этом цена размещения акций во исполнение требований по опционам эмитента определяется в соответствии с ценой, определенной в таком опционе.

Выпуск эмиссионных ценных бумаг - совокупность всех ценных бумаг одного эмитента, предоставляющих одинаковый объем прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость в случаях, если наличие номинальной стоимости предусмотрено законодательством Российской Федерации. Выпуску эмиссионных ценных бумаг присваивается единый государственный регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска, а в случае, если в соответствии с настоящим Федеральным законом выпуск эмиссионных ценных бумаг не подлежит государственной регистрации, - идентификационный номер.

Дополнительный выпуск эмиссионных ценных бумаг - совокупность ценных бумаг, размещаемых дополнительно к ранее размещенным ценным бумагам того же выпуска эмиссионных ценных бумаг. Ценные бумаги дополнительного выпуска размещаются на одинаковых условиях.

Эмитент - юридическое лицо, исполнительный орган государственной власти, орган местного самоуправления, которые несут от своего имени или от имени публично-правового образования обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

Именные эмиссионные ценные бумаги - ценные бумаги, информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра

владельцев ценных бумаг, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав требуют обязательной идентификации владельца.

Эмиссионные ценные бумаги на предъявителя - ценные бумаги, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требуют идентификации владельца.

Документарная форма эмиссионных ценных бумаг - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги или, в случае депонирования такового, на основании записи по счету депо.

Бездокументарная форма эмиссионных ценных бумаг - форма эмиссионных ценных бумаг, при которой владелец устанавливается на основании записи в реестре владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо.

Решение о выпуске ценных бумаг - документ, содержащий данные, достаточные для установления объема прав, закрепленных ценной бумагой.

Сертификат эмиссионной ценной бумаги - документ, выпускаемый эмитентом и удостоверяющий совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг. Владелец ценных бумаг имеет право требовать от эмитента исполнения его обязательств на основании такого сертификата.

Владелец - лицо, которому ценные бумаги принадлежат на праве собственности или ином вещном праве.

Обращение ценных бумаг - заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход прав собственности на ценные бумаги.

Размещение эмиссионных ценных бумаг - отчуждение эмиссионных ценных бумаг эмитентом первым владельцам путем заключения гражданско-правовых сделок.

Эмиссия ценных бумаг - установленная настоящим Федеральным законом последовательность действий эмитента по размещению эмиссионных ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг - юридические лица, которые созданы в соответствии с законодательством Российской Федерации и осуществляют виды деятельности, указанные в статьях 3 - 5, 7 и 8 настоящего Федерального закона.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг - юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление брокерской и/или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, оказывающее эмитенту услуги по подготовке проспекта ценных бумаг.

Добросовестный приобретатель - лицо, которое приобрело ценные бумаги, произвело их оплату и в момент приобретения не знало и не могло знать о правах третьих лиц на эти ценные бумаги, если не доказано иное.

Государственный регистрационный номер - цифровой (буквенный, знаковый) код, который идентифицирует конкретный выпуск эмиссионных ценных бумаг, подлежащий государственной регистрации.

Публичное размещение ценных бумаг - размещение ценных бумаг путем открытой подписки, в том числе размещение ценных бумаг на организованных торгах. Не является публичным размещение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на организованных торгах.

Публичное обращение ценных бумаг - обращение ценных бумаг на организованных торгах или обращение ценных бумаг путем предложения ценных бумаг неограниченному кругу лиц, в том числе с использованием рекламы. Не является публичным обращение ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов, на организованных торгах.

Листинг ценных бумаг - включение ценных бумаг организатором торговли в список ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, в том числе включение ценных бумаг биржей в котировальный список.

Делистинг ценных бумаг - исключение ценных бумаг организатором торговли из списка ценных бумаг, допущенных к организованным торгам для заключения договоров купли-продажи, в том числе исключение ценных бумаг биржей из котировального списка.

Финансовый инструмент - ценная бумага или производный финансовый инструмент.

Контролирующее лицо - лицо, имеющее право прямо или косвенно (через подконтрольных ему лиц) распоряжаться в силу участия в подконтрольной организации и (или) на основании договоров доверительного управления имуществом, и (или) простого товарищества, и (или) поручения, и (или) акционерного соглашения, и (или) иного соглашения, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) подконтрольной организации, более 50 процентами голосов в высшем органе управления подконтрольной организации либо право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган и (или) более 50 процентов состава коллегиального органа управления подконтрольной организации.

Подконтрольное лицо (подконтрольная организация) - юридическое лицо, находящееся под прямым или косвенным контролем контролирующего лица.

1.2. Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Брокерской деятельностью признается деятельность по исполнению поручения клиента (в том числе эмитента эмиссионных ценных бумаг при их размещении) на совершение гражданско-правовых сделок с ценными бумагами и (или) на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, осуществляемая на основании возмездных договоров с клиентом (далее - договор о брокерском обслуживании).

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий брокерскую деятельность, именуется брокером.

В случае оказания брокером услуг по размещению эмиссионных ценных бумаг брокер вправе приобрести за свой счет не размещенные в срок, предусмотренный договором, ценные бумаги.

Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки и/или продажи определенных ценных бумаг с обязательством покупки и/или продажи этих ценных бумаг по объявленным лицом, осуществляющим такую деятельность, ценам.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий дилерскую деятельность, именуется дилером. Дилером может быть только юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, а также государственная корпорация, если для такой корпорации возможность осуществления дилерской деятельности установлена федеральным законом, на основании которого она создана.

Кроме цены дилер имеет право объявить иные существенные условия договора купли-продажи ценных бумаг: минимальное и максимальное количество покупаемых и/или продаваемых ценных бумаг, а также срок, в течение которого действуют объявленные цены. При отсутствии в объявлении указания на иные существенные условия дилер обязан заключить договор на существенных условиях, предложенных его клиентом. В случае уклонения дилера от заключения договора к нему может быть предъявлен иск о принудительном заключении такого договора и/или о возмещении причиненных клиенту убытков.

Деятельностью форекс-дилера признается деятельность по заключению от своего имени и за свой счет с физическими лицами, не являющимися индивидуальными предпринимателями, не на организованных торгах:

– договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, обязанность сторон по которым зависит от изменения курса

соответствующей валюты и (или) валютных пар и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения;

– двух и более договоров, предметом которых является иностранная валюта или валютная пара, срок исполнения обязательств по которым совпадает, кредитор по обязательству в одном из которых является должником по аналогичному обязательству в другом договоре и условием заключения которых является предоставление форекс-дилером физическому лицу, не являющемуся индивидуальным предпринимателем, возможности принимать на себя обязательства, размер которых превышает размер предоставленного этим физическим лицом форекс-дилеру обеспечения.

Деятельностью по управлению ценными бумагами признается деятельность по доверительному управлению ценными бумагами, денежными средствами, предназначенными для совершения сделок с ценными бумагами и (или) заключения договоров, являющихся производными финансовыми инструментами.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий деятельность по управлению ценными бумагами, именуется управляющим.

Наличие лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами не требуется в случае, если доверительное управление связано только с осуществлением управляющим прав по ценным бумагам.

Порядок осуществления деятельности по управлению ценными бумагами, права и обязанности управляющего определяются законодательством Российской Федерации и договорами.

Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг и/или учету и переходу прав на ценные бумаги.

Профессиональный участник рынка ценных бумаг, осуществляющий депозитарную деятельность, именуется депозитарием. Депозитарий,

осуществляющий расчеты по результатам сделок, совершенных на торгах организаторов торговли по соглашению с такими организаторами торговли и (или) с клиринговыми организациями, осуществляющими клиринг таких сделок, именуется расчетным депозитарием.

Лицо, пользующееся услугами депозитария по хранению ценных бумаг и/или учету прав на ценные бумаги, именуется депонентом.

Договор между депозитарием и депонентом, регулирующий их отношения в процессе депозитарной деятельности, именуется депозитарным договором (договором о счете депо). Депозитарный договор должен быть заключен в письменной форме. Депозитарий обязан утвердить условия осуществления им депозитарной деятельности, являющиеся неотъемлемой составной частью заключенного депозитарного договора.

Заключение депозитарного договора не влечет за собой перехода к депозитарию права собственности на ценные бумаги депонента. Если иное не предусмотрено федеральными законами или договором, депозитарий не вправе совершать операции с ценными бумагами депонента иначе как по поручению депонента. Если иное не предусмотрено депозитарным договором, депозитарий вправе отказать в списании ценных бумаг со счета депо, по которому осуществляется учет прав на ценные бумаги, и зачислении ценных бумаг на такой счет в случае наличия задолженности депонента по оплате услуг депозитария. Депозитарий не имеет права обуславливать заключение депозитарного договора с депонентом отказом последнего хотя бы от одного из прав, закрепленных ценными бумагами. Депозитарий несет ответственность за сохранность депонированных у него сертификатов ценных бумаг.

Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг признаются сбор, фиксация, обработка, хранение данных, составляющих реестр владельцев ценных бумаг, и предоставление информации из реестра владельцев ценных бумаг.

Деятельностью по ведению реестра владельцев ценных бумаг имеют право заниматься только юридические лица.

Лицо, осуществляющее деятельность по ведению реестра, именуется держателем реестра. Держателем реестра по поручению эмитента или лица, обязанного по ценным бумагам, может быть профессиональный участник рынка ценных бумаг, имеющий лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра (далее - регистратор), либо в случаях, предусмотренных федеральными законами, иной профессиональный участник рынка ценных бумаг.

Регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев эмиссионных ценных бумаг, вправе привлекать для выполнения части своих функций, предусмотренных настоящим Федеральным законом, иных регистраторов, депозитариев и брокеров (далее - трансфер-агенты).

Трансфер-агенты действуют от имени и за счет регистратора на основании договора поручения или агентского договора, заключенного с регистратором, а также выданной им доверенности.

При осуществлении своей деятельности трансфер-агенты обязаны указывать, что они действуют от имени и по поручению регистратора, а также предъявлять всем заинтересованным лицам доверенность, выданную этим регистратором.

В случаях, предусмотренных договором и доверенностью, трансфер-агенты вправе:

- 1) принимать документы, необходимые для проведения операций в реестре;
- 2) передавать зарегистрированным и иным лицам выписки по лицевым счетам, уведомления и иную информацию из реестра, которые предоставлены регистратором.

Трансфер-агенты обязаны:

- 1) принимать меры по идентификации лиц, подающих документы, необходимые для проведения операций в реестре;

2) обеспечивать доступ регистратора к своей учетной документации по его требованию;

3) соблюдать конфиденциальность информации, полученной в связи с осуществлением функций трансфер-агента;

4) осуществлять проверку полномочий лиц, действующих от имени зарегистрированных лиц;

5) удостоверять подписи физических лиц в порядке, предусмотренном Банком России;

6) соблюдать иные требования, установленные нормативными актами Банка России.

Течение срока проведения операции в реестре (срока для отказа в проведении операции в реестре) начинается с момента приема трансфер-агентом документов для проведения операции в реестре.

Регистратор и трансфер-агент обязаны при взаимодействии друг с другом осуществлять обмен информацией и документами в электронной форме.

Номинальный держатель ценных бумаг - депозитарий, на лицевом счете (счете депо) которого учитываются права на ценные бумаги, принадлежащие иным лицам.

Открытие депозитарию лицевого счета номинального держателя в реестре не может быть обусловлено наличием депозитарного договора между депозитарием и его клиентом.

В случаях, предусмотренных федеральными законами, номинальным держателем ценных бумаг в реестре может быть только центральный депозитарий.

Депозитарий не вправе давать поручение на зачисление ценных бумаг российских эмитентов, выпущенных на территории Российской Федерации, на счет, открытый ему в иностранной организации как лицу, действующему в интересах других лиц.

Номинальный держатель, учитывающий права на ценные бумаги лиц, осуществляющих права по ценным бумагам, вправе совершать действия, связанные с осуществлением этих прав, без доверенности в соответствии с полученными им указаниями (инструкциями) от таких лиц.

Переход прав на ценные бумаги между депонентами одного номинального держателя ценных бумаг не отражается на его лицевом счете номинального держателя или счете депо номинального держателя.

2. Бухгалтерский учёт операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

1.2. Техничко-экономическая характеристика КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) основан в 2002 году в г. Тольятти.

Предоставляет полный пакет банковских услуг:

- кредитование физических и юридических лиц;
- вклады;
- денежные переводы;
- продажа монет из драгоценных металлов;
- расчётно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- пластиковые карты (дебетовые);
- выпуск векселей.

За свои 9 лет существования банк проявил себя как надёжный и быстро развивающийся партнёр.

Согласно штатному расписанию количество сотрудников составляет 85 человек. Структура организации представлена в приложении 2, в котором показаны подразделения банка.

Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления - Войлоков Денис Евгеньевич.

РТС-Банк является универсальной кредитной организацией, из года в год укрепляющей свои позиции и авторитет на российском рынке банковских услуг.

Уставный капитал кредитной организации составляет 175 000 000 руб.

В таблице 1 приведены данные о финансовых показателях деятельности банка. В приложении 1 показана динамика основных финансовых показателей деятельности Банка.

Таблица 1

Основные финансовые показатели деятельности КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

Показатели	2014 г.	2015г.	абсолютное отклонение (+/-)	относительный прирост, %	2016 г.	абсолютное отклонение (+/-)	относительный прирост, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Валюта баланса	875862	998002	122140	13,9	1348072	350070	25,9
2. Капитал, тыс. руб.	427590	446950	19360	4,5	466241	19291	4,1
3. Размещённые средства, тыс. руб., ВСЕГО:	774965	728532	-46433	-5,9	1201878	473346	39,3
кредитный портфель юридических лиц, тыс. руб.	758030	697032	-60998	-8,04	513260	-183772	-35,8
межбанковское кредитование, тыс. руб.	0	0	0	0	420000	420000	100
активы, переданные в доверительное управление	0	0	0	0	211821	211821	100
кредитный портфель физических лиц и индивидуальных предпринимателей, тыс. руб.	16935	31500	14565	85,9	56797	25297	44,5
4. Привлечённые средства, тыс. руб., ВСЕГО:	555551	704264	148713	26,7	1024995	320731	31,2
в том числе:							
Расчётные счета клиентов (юридические лица и индивидуальные предприниматели), тыс. руб.	84521	198908	114387	135,3	399119	200211	50,1
количество открытых расчётных счетов, шт.	177	280	103	58,1	372	92	24,7
Депозитный портфель юридических лиц, тыс. руб.	306038	220970	-85068	-27,7	235120	14150	6,01
Депозитный портфель физических лиц, тыс. руб.	14196	44845	30649	215,8	130665	85820	65,6
Вексельный портфель, тыс. руб.	150796	239541	88745	58,8	260091	20550	7,9
5. Чистая прибыль	29376	19517	-9859	-33,56	23467	3950	16,8

В приложении 3 представлен бухгалтерский баланс за 2016, 2015 года, в приложении 4 отчёт о финансовых результатах за 2016, 2015 года.

В результате рассмотрения технико-экономических показателей банка выявилось снижение чистой прибыли за 2015 год на 9 859 000 руб., причиной явилось расходы на развитие банка, а именно открытие дополнительных офисов, коммерческие расходы, увеличение просрочки по кредитам у юридических и физических лиц, снижение кредитного портфеля у юридических лиц.

Результаты деятельности за 2015 – 2016 год свидетельствуют об устойчивой тенденции динамичного развития КБ «РТС-Банк» (ЗАО), сохраняются стабильные темпы роста величины активов, собственных и привлечённых средств.

Валюта баланса является количественным показателем, позволяющий дать первичную оценку развитию банка и сформировать мнение о его позициях на рынке. Динамика валюты баланса КБ «РТС-Банк» (ЗАО) имеет устойчивую растущую направленность, увеличилась на 25,9 % за 2016 год и составляет 1 348 072 тыс. рублей.

Планомерное увеличение собственных средств (капитала) Банка расширяет диапазон финансовых возможностей, позволяет более динамично развивать основные виды деятельности, повышает инвестиционную привлекательность Банка. РТС-Банк является лидером регионального рынка по показателям рентабельности и уровню достаточности капитала. Капитал банка в 2016 году увеличился на 4,3% и составляет 466 241 тыс. руб.

Размер прибыли в целом за 10 лет имеет восходящий тренд. В 2016 году по сравнению с 2015 прибыль увеличилась на 20,2 % и составила 23 467 тыс. руб. Объём средств размещённых физическими лицами на банковских счетах по состоянию на 31.12.2016г. составил 130 665 тыс. рублей прирост за 2016год составил 65,6%.

В 2016 году были сохранены основные принципы кредитной политики: ликвидность, минимизация рисков, своевременная возвратность.

2.2. Бухгалтерский учёт облигаций для продажи

Учёт ценных бумаг в КБ «РТС-Банк» (ЗАО) ведётся на основании учётной политики. Банк разрабатывает и утверждает свою учетную политику, основываясь на утвержденных Центробанком Плана счетов и Правилах учета, других его нормативных актах, а также на нормативных документах Минфина и, возможно, иных государственных органов. Учетная политика банка должна быть оформлена приказом, распоряжением либо иным организационно-распорядительным документом.

Ценные бумаги, приобретенные КБ «РТС-Банк» (ЗАО) в целях продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), учитываются на балансовых счетах 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Облигации для продажи на балансе учитываются на трёх счетах:

- по номинальной стоимости,
- накопление НКД,
- переоценка ценных бумаг.

Ценные бумаги учитываются на счетах ДЕПО.

Облигации для продажи РТС-Банка находятся на брокерском обслуживании ОАО «Брокерский дом «Лист».

Фондовая биржа используется для торговли акциями и облигациями частных организаций, государственными долговыми обязательствами, векселями, валютой и драгоценными металлами. Фондовая биржа является посредником на рынке ценных бумаг.

Во всех странах действуют собственные национальные системы бирж. На данный момент в России насчитывается более десяти фондовых бирж, но основные торги ведутся только на двух из них:

Российская торговая система (РТС) была основана в 1995 году и на данный момент является одной из крупнейших фондовых бирж России. Именно РТС является общепризнанным центром ценообразования облигаций и акций самого широкого круга эмитентов. На этой площадке обслуживается значительная доля иностранных портфельных инвестиций в российскую экономику, благодаря чему информация о торгах в Российской торговой системе является источником о состоянии российского рынка ценных бумаг. Но сейчас основные объемы торгов понемногу переходят другую ведущую российскую биржу – ММВБ.

Для участия на бирже нужно наличие специальной лицензии. Лицензию выдает Федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР). Она лицензируют осуществление операций на фондовых биржах. Дилеры и брокеры являются единственными участниками, которые могут торговать на фондовой бирже.

Ежемесячно брокер отправляет отчет о проделанной работе, в котором прописывается: наименование ценной бумаги, государственный регистрационный номер, количество на начало периода, изменения за период, на конец периода, цена закрытия, организатор торгов, сколько ценных бумаг заблокировано, рыночная цена ценной бумаги, на конец периода количество, НКД, текущая оценка. Отчет брокера представлен в приложении 5. В соответствии с отчетом работник фондового отдела:

1. определяет номинал облигаций – 260 208 руб.
2. начисляет НКД – 988 руб. – Дебет счёта 50107 ««Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» Кредит счёта 70601 «Доход»;
3. определяет, достигнута положительная или отрицательная переоценка – положительная переоценка 988 руб., так как стоимость ценной бумаги больше номинала.

Брокерский дом приобретает две облигации номиналом 100 000 руб. каждая. На дату сделки купонный доход составляет 1 000 руб. Цена приобретения 101 000 руб. за облигацию.

Покупка облигаций отражается в сумме сделки:

Дебет счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счёту партии облигаций - 202 000 руб.

Кредит счёта 30602 «Расчеты кредитных организаций - доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» - 202 000 руб.

На дату приобретения текущая (справедливая) стоимость составила 102 000 руб. за каждую облигацию. Переоценка облигаций по текущей (справедливой) стоимости осуществляется в конце рабочего дня.

При положительной переоценке:

Дебет счёта 50121 «Переоценка ценных бумаг - положительные разницы» - по лицевому счёту выпуска ценных бумаг – 1 000 руб.

Кредит счёта 70602 «Доходы от переоценке ценных бумаг» - 1 000 руб.

При отрицательной переоценке:

Дебет счёта 70606 «Расходы от переоценке ценных бумаг» - 1 000 руб.

Кредит счёта 50120 «Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы» - 1 000 руб.

В последний рабочий день месяца осуществляется начисление купонного дохода. На каждую облигацию ПКД составляет 2 000 руб. С учётом уплаченного требуется доначислить по 1 000 руб. на каждую облигацию. Операция отражается следующими проводками:

- если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - 2 000 руб.

Кредит счёта 70601 «Доходы» - 2 000 руб.

- если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» - 2 000 руб.

Кредит счёта 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» - 2 000 руб.

Продана одна облигация из партии, на дату продажи на каждую облигацию ПКД составляет 2 500 руб. На дату выбытия осуществляется начисление процентного дохода:

если начисленный ПКД соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счёту «ПКД начисленный» - 500 руб.

Кредит счёта 70601 «Доходы» по символу 11505 «Процентные доходы по вложениям в прочие долговые обязательства (кроме векселей)» - 500 руб.

если начисленный ПКД не соответствует критериям признания в качестве дохода:

Дебет счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счёту «ПКД начисленный» - 500 руб.

Кредит счёта 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)» - 500 руб.

Банк продаёт облигацию по цене 110 000 руб. Получение денежных средств осуществляется проводкой:

Дебет счёта 30602 «Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами» - 110 000 руб.

Кредит счёта 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» — на сумму полученных денежных средств. – 110 000 руб.

При списании одной облигации с баланса, списываются остатки с лицевых счетов партии облигации, ПКД уплаченного и ПКД начисленного, в части, приходящейся на проданную облигацию

Дебет счёта 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг»

Кредит счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету партии облигаций — на балансовую стоимость облигации – 101 000 руб.

Кредит счёта 50107 «Прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» — по лицевому счету «ПКД начисленный» - 2 000 руб.

Определение финансового результата от выбытия облигации.

в случае превышения суммы поступивших денежных средств над балансовой стоимостью выбывших ценных бумаг.

Дебет счёта 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг» - 10 000 руб.

Кредит счёта 70601 «Доходы» по символу 13105 «Доходы от операций с прочими ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки» - 10 000 руб.

Если начисленный ПКД не соответствовал критериям признания в качестве дохода, осуществляется перенос остатка, приходящегося на проданную облигацию, со счёта 50407 на счёт по учёту доходов.

Под краткосрочной перспективой понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надёжно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счёт по учёту долговых

обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок.

Долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (независимо от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения».

На указанный счет долговые обязательства зачисляются в момент приобретения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Данной учетной политикой устанавливается уровень существенности не более 2 % от общей стоимости долговых обязательств «удерживаемые до погашения».

При несоблюдении любого из изложенных выше условий кредитная организация обязана переклассифицировать все долговые обязательства «удерживаемые до погашения», в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с переносом на соответствующие балансовые счета второго порядка и запретом формировать категорию «долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в течение двух лет, следующих за годом такой переклассификации.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы, и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил

долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 5% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг. Все долговые обязательства предусматривают открытие и ведение отдельного лицевого счета «Начисленный процентный доход» или (и) «Дисконт начисленный», открываемого на том же балансовом счете, что и соответствующее долговое обязательство.

2.3. Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами, переданными в доверительное управление

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) выступает в качестве учредителя управления, имеет право передавать в доверительное управление все виды имущества, за исключением денежных средств в валюте РФ и иностранной валюте.

Периодичность получения КБ «РТС-Банк» (ЗАО) доходов от имущества, переданного в доверительное управление, определяется условиями договора. Согласно ст. 276 гл. 25 Налогового кодекса РФ, доверительный управляющий обязан определять доход учредителя, полученный за отчетный (налоговый) период, нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода и ежеквартально сообщать учредителю о суммах, подлежащих выплате в качестве дохода.

Независимо от периодичности осуществления расчетов, предусмотренных в договорах доверительного управления, и фактического получения дохода банк, выступающий учредителем доверительного управления, отражает начисленные доверительным управляющим доходы, в целях налогообложения, ежеквартально, то есть с нарастающим итогом по результатам каждого квартала.

Объектом доверительного управления для банка, выступающего в качестве доверительного управляющего, могут быть денежные средства в валюте РФ и в иностранной валюте, ценные бумаги, производные финансовые инструменты, принадлежащие резидентам РФ на праве собственности [3].

Имущество, переданное в доверительное управление, обособляется от другого имущества КБ «РТС-Банк» (ЗАО), а также от имущества доверительного управляющего. Это имущество отражается у доверительного управляющего на отдельном балансе, и по нему ведется самостоятельный учет; данные обособленного баланса не включаются в баланс по основной деятельности.

Управляющая компания ООО «Лист» предоставила отчёт на 31.10.2016г. по операциям с ценными бумагами, переданными в доверительное управление от КБ «РТС-Банк» (ЗАО). По данным отчёта оценка ценных бумаг составила 113 414 465,64 руб., а по данным 31.09.2016г. 109 101 743,91руб. Установлена положительная разница между прошлым и отчётным месяцем 4 312 721 руб., делаются проводки:

Дебет счёта 47901 «Активы, переданные в доверительное управление»

Кредит счёта 70601 «Доходы» - 988 руб.

В случае если установлен отрицательный результат, операция отражается следующими проводками:

Дебет счёта 70606 «Расходы»

Кредит счёта 47901 «Активы, переданные в доверительное управление»

Управляющая компания ООО «Лист» приобрела облигацию на сумму 78 000 руб. Покупку и продажи ценных бумаг отражают на счетах ДЕПО в штуках и по балансовому счёту 47901 «Активы, переданные в доверительное управление».

Дебет счёта 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

Кредит счёта 98055 «Ценные бумаги в доверительном управлении»

В случае продажи ценных бумаг

Дебет счёта 98055 «Ценные бумаги в доверительном управлении»

Кредит счёта 98010 «Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии»

КБ «РТС-Банк» (ЗАО) приобрел ценные бумаги с дальнейшей передачей в доверительное управление, работник фондового отдела проводит:

1. снимает с учёта ценные бумаги;
2. передаёт в доверительное управление управляющей компании.

4 марта 2016 года к ФСФР России была присоединена Федеральная служба страхового надзора, основными полномочиями которой стали:

- Регулирование выпуска и обращения эмиссионных ценных бумаг, в том числе осуществление государственной регистрации выпусков ценных бумаг и отчетов об итогах выпуска ценных бумаг, а также регистрации проспектов ценных бумаг;

- Контроль и надзор в отношении эмитентов, профессиональных участников рынка ценных бумаг и их саморегулируемых организаций, акционерных инвестиционных фондов, управляющих компаний акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов и их саморегулируемых организаций, специализированных депозитариев акционерных инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, ипотечных агентов, управляющих ипотечным покрытием, специализированных депозитариев ипотечного покрытия, негосударственных пенсионных фондов, Пенсионного фонда Российской Федерации, государственной управляющей компании, а также в отношении товарных бирж;

- Обобщение практики применения законодательства и внесение в Правительство Российской Федерации предложений о его

совершенствовании и разработка проектов законодательных и иных нормативных правовых актов;

- Обеспечение раскрытия информации на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- Организация исследований по вопросам развития финансовых рынков.

3. Анализ и аудит операций с ценными бумагами в КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

3.1 Анализ выпущенных банком собственных векселей

Выпуск векселей – это эмиссионная операция. Банковские векселя используются с целью привлечения средств для активных операций банка по возможности за более низкую плату и с наименьшими накладными расходами, по сравнению, например, с использованием традиционных кредитно-депозитных форм вложения средств. Сегодня банковский вексель представляет собой весьма удобный как для частных, так и для корпоративных инвесторов финансовый инструмент, который дает возможность не просто хранить деньги, но и распоряжаться ими в любой момент при первой необходимости. Банковские векселя можно приобрести для получения дополнительного дохода. Удобство состоит в том, что если предприятие хочет разместить свои средства в банковских депозитах, для этого необходимо открыть депозитный счет. При приобретении векселя это не требуется, покупатель вообще может не быть клиентом банка - достаточно просто перечислить средства на специальный счет, указанный банком в договоре купли-продажи векселя.

Эмиссия векселей связана с немалыми рисками. Выпуская векселя, необходимо следить за нормальным «наполнением» векселя за счет собственных средств или в случае банковского вексельного кредитования за своевременным получением от клиента достаточного обеспечения. В ином случае – появится угроза ликвидности и платежеспособности эмитента.

Анализ деятельности банка с ценными бумагами необходимо начинать с определения места анализируемого банка среди прочих региональных банков по объему активных и пассивных операций с ценными бумагами. Для более объективного анализа следует провести сравнительное исследование

деятельности РТС-Банка с региональными банками, что представлено в таблице 2.

Таблица 2

Сравнительная таблица деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг

Показатели	РТС-Банк	ТХБ	Автовазбанк	Эл Банк	Россельхозбанк
1	2	3	4	5	6
Валюта баланса, тыс. руб.	1 348 072	8 403 302	18 467 702	1 383 540	16 486 142
Объём приобретённых ценных бумаг, тыс. руб.	521	481 841	2 297 920	749	1 983 841
Объём проданных ценных бумаг, тыс. руб.	260 091	863 030	124 909	122 169	203 025
Доля приобретённых ценных бумаг в валюте баланса, тыс. руб.	0,0003	0,0573	0,1244	0,0005	0,1203
Доля проданных ценных бумаг в валюте баланса, тыс. руб.	0,192	0,1027	0,0067	0,0883	0,0123

Проанализировав деятельность РТС-Банка по сравнению с другими региональными банками по показателям:

- по валюте баланса РТС-Банк сравним с Эл Банком, что продемонстрировано на рис. 1;

- объём приобретённых ценных бумаг составляет 521 000 руб.;

- объём проданных ценных бумаг, достаточно высокий и занимает 2 место, после ТХБ, что показано на рис.2;

- доля приобретённых ценных бумаг в валюте баланса составляет 0,0003, так как приобретены ценные бумаги (данные по оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации по состоянию на декабрь 2016г.) составили 260 000 рублей, показано на рис.3;

- доля проданных ценных бумаг в валюте баланса у РТС-Банка выше, чем у остальных региональных банков и составляет 0,192, показано на рис 4.

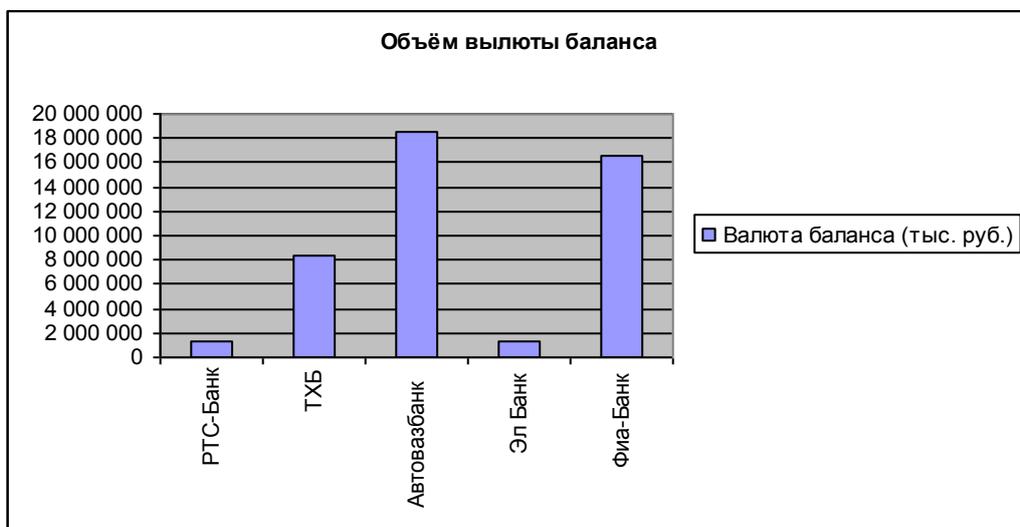


Рис.1. Объём валюты баланса (тыс. руб.)

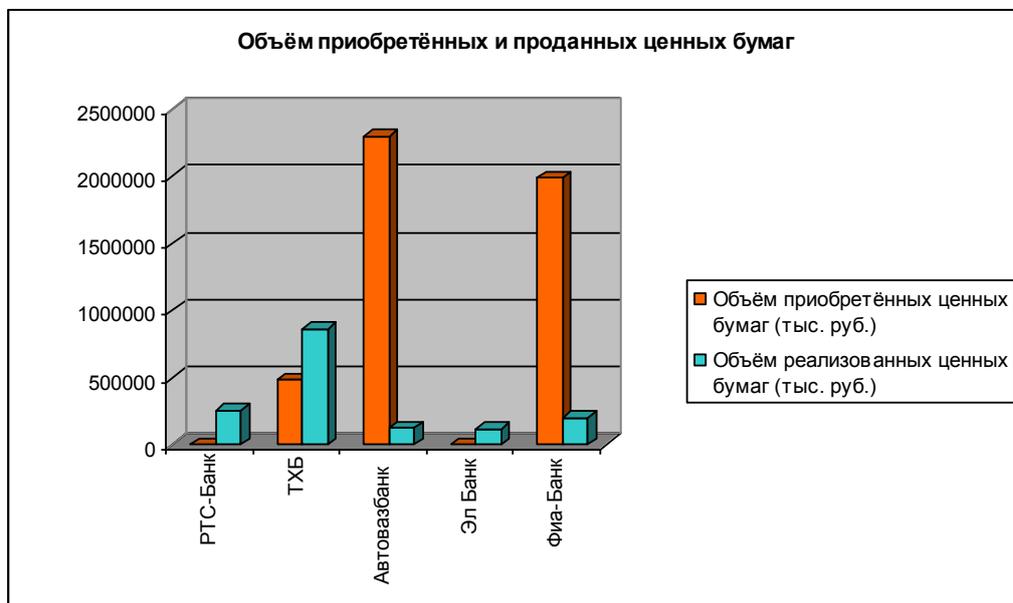


Рис. 2. Объём приобретённых и проданных ценных бумаг (тыс. руб.)

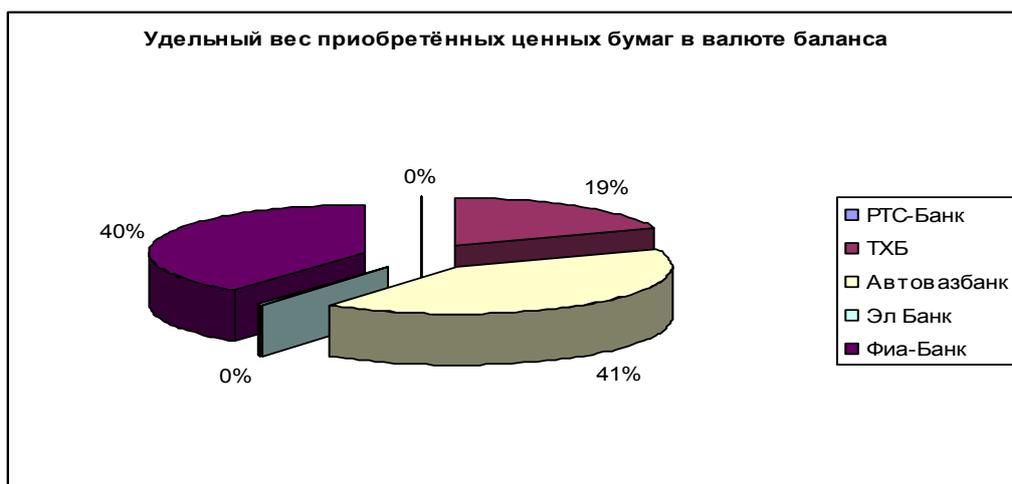


Рис. 3. Удельный вес приобретённых ценных бумаг в валюте баланса



Рис. 4. Удельный вес проданных ценных бумаг в валюте баланса

В таблице 3 приведены данные сравнения региональных банков по выпущенным векселям по срокам.

Таблица 3

Сравнительная таблица региональных банков по выпущенным векселям

Показатели	РТС- Банк	Уд. вес, %	ТХБ	Уд. вес, %	Автоваз банк	Уд. вес, %	Эл Банк	Уд. вес, %	Россель хозбанк	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
До востребования	0	0	67 226	8,44	11 030	8,9	0	0	88 822	43,7
со сроком погашения до 30 дней	0	0	0	0	0	0	4 960	3,8	0	0
со сроком погашения от 31 до 90 дней	24 500	9,5	0	0	76 000	60,9	0	0	91 203	44,9
со сроком погашения от 91 до 180 дней	35 000	13,6	0	0	22 601	18	22 711	17,1	0	0
со сроком погашения от 181 дня до 1 года	86 591	33,3	795 804	92,2	15 000	12	29 085	22	23 000	11,4
со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет	114 000	43,6	0	0	162	0,12	64 937	49,2	0	0
со сроком погашения свыше 3 лет	0	0	0	0	116	0,09	10 476	7,9	0	0
Итого:	260 091	100	863 030	100	124 909	100	132 169	100	203 025	100

По сроку «до востребования» Россельхозбанк занимает лидирующую позицию, сумма выпущенных векселей составляет 88 822 тыс. руб., от общей суммы выпущенных векселей удельный вес по сроку «до востребования» составляет 43,7 %. Эл Банк среди других региональных банков, представленных в анализе, выпустил векселя «со сроком погашения до 30 дней» и составляет 4960 тыс. руб., от общей суммы выпущенных векселей удельный вес составляет 3,8%. По сроку «со сроком погашения от 31 до 90 дней» Россельхозбанк лидирует, выпущенные векселя составляют 91 203 тыс. руб., удельный вес от общей суммы выпущенных векселей 44,9%. По сроку «со сроком погашения от 91 до 180 дней» одинаковую позицию занимают Автовазбанк – 22 601 тыс. руб. и Эл Банк- 22 711 тыс. руб. По сроку «со сроком погашения от 181 дня до 1 года» Тольяттихимбанк занимает основное место – 795 804 тыс. руб., от общей суммы выпущенных векселей удельный вес составляет 92,2 %. По сроку «со сроком погашения свыше 1 года до 3 лет» лидирует РТС-Банк – 114 000 руб., удельный вес от суммы выпущенных векселей – 43,6%. По сроку «со сроком погашения свыше 3 лет» первое место занимает Эл Банк – 10 476 тыс. руб., удельный вес 7,9%.

В сравнении с другими региональными банками РТС-Банк выпускает векселя с разными сроками погашения, общая сумма которых составила 260 091тыс. руб.

Особое внимание при анализе уделено собственным векселям банка, так как из операций по ценным бумагам, эмиссия векселей в РТС-Банк занимает лидирующую позицию. В таблице 4 показан объём выпуска векселей в штуках, в таблице 5 объём выпуска векселей по сумме за 2014, 2015, 2016 года.

В 2015 году в сравнение с 2014 годом количество выпущенных рублевых векселей не увеличилось, был выпуск 1 векселя в евро, в 2016 году увеличился выпуск векселей на 16 шт., в том числе 6 – в евро, 10 - рублевые. Рост объемов учтенных векселей свидетельствует о наличии у банка

свободных ресурсов, которые можно эффективно разместить в векселя надежных векселедателей.

В таблице показаны изменения по сумме выпущенных векселей, так в 2014 и 2015 годах количество векселей в рублях не изменилось, сумма выросла на 86 777 тыс. руб., в сравнении 2015 и 2016 года увеличилось количество на 10 векселей, так же возросла сумма на 7 091 тыс. руб. Возросла сумма векселей в евро, в 2015 год 1 вексель - 1 968 руб., 2016 год 7 векселей - 15 427 руб. Увеличение суммы выпущенных векселей свидетельствует об увеличении привлечённых свободных денежных средств от клиентов, тем самым об увеличении объемов деятельности банка, об увеличении выдаваемых денежных средств в кредит и получении в дальнейшем большей прибыли.

Таблица 4

Количество выпущенных собственных векселей банка

Вексель (шт.)	2014		2015		откло нение	2016		откло нение
	количество	Уд. Вес, %	Количество	Уд. Вес,%		количество	Уд. Вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Евро	0	0	1	1,8	+1	7	9,8	+6
Рубли	54	100	54	98,2	0	64	90,2	+10
Всего:	54	100	55	100	+1	71	100	+16

Таблица 5

Выпущенные векселя по сумме

Вексель	2014		2015		Отклоне ние (тыс.руб)	2016		Отклоне ние (тыс.руб)
	Сумма (тыс.руб.)	Уд. Вес, %	Сумма (тыс.руб.)	Уд. Вес,%		Сумма (тыс.руб.)	Уд. Вес, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Евро	0	0	1 968	0,9	+1968	15 427	5,9	+13 459
Рубли	150 796	100	237 573	99,1	+86777	244 664	94,1	+ 7091
Всего:	150 796	100	239 541	100	+88745	260 091	100	+20550

3.2. Рекомендации по совершенствованию деятельности КБ «РТС-Банк»

Наиболее распространенными ошибками, которые выявляются в ходе проверки операций с ценными бумагами, являются следующие:

1. отсутствие документов, подтверждающих фактические операции с ценными бумагами или оформление их с нарушением установленных требований;
2. неправильное исчисление фактической себестоимости ценных бумаг;
3. некорректная корреспонденция счетов при отражении в учете ценных бумаг;
4. несвоевременное отражение доходов по операциям с ценными бумагами [42];
5. расхождение сроков векселя и индоссаменты;
6. нарушение порядка хранения бланков векселей;
7. отсутствие журналов регистрации векселей [49].

В ходе проведенного анализа операций банка с ценными бумагами выяснилось, выпуск собственных векселей - основная деятельность, что обеспечивает привлечение свободных денежных средств.

Для повышения эффективности использования ценных бумаг и получения большей прибыли банку рекомендовано освоить новую деятельность – брокерское обслуживание.

От коммерческого банка потребуется внедрения новейших средств автоматизации подразделений участвующих в брокерском обслуживании, а так же непрерывная модернизация программного обеспечения системы, модификация ее технического оборудования. Это выражается в необходимости изменения организации структуры и кадрового состава

обеспечивающих подразделений, внутренних технологических документов, договорной базы и т.д.

Для достаточного уровня защищённости бланков собственных векселей, необходимо повысить качество бланков, усложнить формат печати, сократить время подписания векселя банком-эмитентом.

Заключение

В соответствии с поставленными задачами в бакалаврской работе были раскрыты понятие и сущность ценных бумаг, изучена система учёта собственных векселей: порядок их выдачи, оплаты и досрочного погашения; рассмотрен учёт операций доверительного управления; описана система учёта облигаций для продажи; проведён анализ выпущенных коммерческим банком собственных векселей, сделаны выводы и разработаны рекомендации по усовершенствованию учёта.

После проведённого исследования системы бухгалтерского учёта и анализа ценных бумаг в КБ «РТС-Банк» (ЗАО) можно подвести следующие итоги.

В результате рассмотрения технико-экономических показателей банка выявилось снижение чистой прибыли за 2015 год на 9 859 000 руб., причиной явилось расходы на развитие банка, а именно открытие дополнительных офисов, коммерческие расходы, увеличение просрочки по кредитам у юридических и физических лиц, снижение кредитного портфеля у юридических лиц. В 2016 году наблюдается увеличение валюты баланса банка, это свидетельствует о росте и развитии деятельности банка, так же чистая прибыль увеличилась на 20,2 % и составила 23467 тыс. руб., капитал увеличился на 4,3% и составляет 46 6241 тыс. руб.

По итогам проведённого анализа операций РТС-Банка по сравнению с другими региональными банками по показателям за 2016 год следующие выводы:

- валюта баланса РТС-Банк составляет 1 348 072 тыс. рублей, сравним с Эл Банком -1 383 540 тыс. рублей;
- объём приобретённых ценных бумаг составляет 521 000 руб.;
- объём проданных ценных бумаг - 260 091 тыс. рублей, достаточно высокий и занимает 2 место, после ТХБ;

- доля приобретённых ценных бумаг в валюте баланса составляет 0,0003, так как приобретены ценные бумаги (данные по оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учёта кредитной организации по состоянию на декабрь 2016г.) составили 260 000 рублей;

- доля проданных ценных бумаг в валюте баланса у РТС-Банка выше, чем у остальных региональных банков и составляет 0,192.

В сравнении с другими региональными банками РТС-Банк выпускает векселя с разными сроками погашения, общая сумма которых составила 260 091тыс. руб.

В ходе проведённого анализа операций банка с ценными бумагами выяснилось, выпуск собственных векселей - основная деятельность, что обеспечивает привлечение свободных денежных средств. Для повышения эффективности использования ценных бумаг и получения большей прибыли банку рекомендовано освоить новую деятельность – брокерское обслуживание. От коммерческого банка потребуется внедрения новейших средств автоматизации подразделений участвующих в брокерском обслуживании, а так же непрерывная модернизация программного обеспечения системы, модификация ее технического оборудования. Это выражается в необходимости изменения организации структуры и кадрового состава обеспечивающих подразделений, внутренних технологических документов, договорной базы и т.д.

Для достаточного уровня защищенности бланков собственных векселей, необходимо повысить качество бланков, усложнить формат печати, сократить время подписания векселя банком-эмитентом.

Таким образом, основная цель бакалаврской работы достигнута и поставленные задачи решены.

Список использованных источников

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993г. (в ред. от 30.12.2008г. № 6-ФКЗ, от 30.12.2008г. № 7-ФКЗ).
2. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 30.11.2011г.)
3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 №117 – ФЗ (ред. От 06.12.2011, с изм. от 07.12.2011) (с изм. и доп., вступившими в силу с 01.02.2012г.)
4. Федеральный закон от 21 ноября 1996 г. N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 28.11.2011г.- утрачивает силу с 01.01.2013г.).
5. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (вступает в силу с 01.01.2013г.)
6. Федеральный закон «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 года № 307-ФЗ (ред. от 11.07.2011, с изм. от 21.11.2011).
7. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990г. (в ред. 06.12.2011г.)
8. Федеральный закон «О Центральном Банк Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002г. № 86 – ФЗ (ред. от 19.10.2011, с изм. от 21.11.2011).
9. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996 г. № 39 – ФЗ (в ред. от 30.11.2011г., с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2012г.).
10. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03.1997г. № 48-ФЗ.
11. Приказ Министерства Финансов РФ «Об утверждении федеральных стандартов аудиторской деятельности» от 20.05.2010 г. №46н.
12. Постановление от 23.09.2002 № 696 «Об утверждении федеральных правил (стандартов) аудиторской деятельности» (ред. от 22.12.2011 № 1095).

13. Положение Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
14. Постановление МФРФ №109н от 11.12.2001г. «Об утверждении положения об отчётности профессиональных участников рынка ценных бумаг» в ред. Приказа ФСФР РФ № 09-37/пз-н, Минфина РФ 118н от 16.11.2009.
15. Инструкции Банка России от 10 марта 2006 года № 128-И «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации».
16. Инструкцией Банка России от 2 июля 1997 г. № 63 «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» в редакции Указания Банка России от 23 марта 2001 г. № 938-У.
17. Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчётности и кредитных организаций в ЦБ РФ) в ред. УБР от 09.12.2011 №2742-У.
18. Инструкция ЦБ РФ от 16.01.2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков», в ред. Указаний Банка России от 20.04.2011 № 2613-У.
19. Инструкции Банка России «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2006 года № 128-И (ред. от 02.06.2010г).
20. Аскинадзи В.М. Рынок ценных бумаг: - Учебно-методический комплекс. – М., Изд. центр ЕАОИ, 2008. – 211 с.
21. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов.-М.: Логос, 2009.- 368с.
22. Боровка В.А. Рынок ценных бумаг – СПб.: Питер, 2009г. – 252 с.
23. Богатая И.Н., Хахонова Н.Н. Основы бухгалтерского учёта: экзаменационные ответы. - Ростов н/Д:, Феникс, 2010. – 512с.

24. Боронихина О.В. Бухгалтерский учет собственных векселей / Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.- 2009г.- №4.
25. Бродунов А.Н. Рынок ценных бумаг:-М.: МИЭМП, 2010. – 264 с.
26. Вешкин Ю.Г. Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебное пособие – М.: Магистр Издательство, 2010 г. – 350 с.
27. Вещунова Н. Л. Бухгалтерский и налоговый учет.- М.: Проспект, 2011 г. – 843 с.
28. Воронин В.П., Сапожникова Н.Г. Учет ценных бумаг -М.: Дашков и К, 2010г. – 336 с.
29. Евдокимова А. В., Пашкина И. Н. Внутренний аудит и контроль финансово-хозяйственной деятельности организации: практическое пособие.- М.: Приор, 2010 г. - 205 с.
30. Ефремова Т.М. Бухгалтерский учёт в таблицах и схемах: учебное пособие:-М.: КНОРУС, 2010 г. – 184 с.
31. Натепрова Т.Я. Учет ценных бумаг и финансовых вложений- М.: КНОРУС, 2010г. – 224 с.
32. Новашина Т.С., Криворучко С.В: Операции банков с ценными бумагами / Московская финансово-промышленная академия. М., 2010. – 367 с.
33. Ковалёва В.Д., Хисамудинов В.В.: Учет, анализ и аудит операций с ценными бумагами : учебное пособие / . - М.: КНОРУС, 2010. – 206с.
34. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учёт: Учебник -2-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009г. – 720 с.
35. Колесникова В.И. Ценны бумаги. – М.: Финансы и статистика, 2010 г.- 448 с.
36. Кочинев Ю. Ю. Аудит: теория и практика. – СПб.: Питер, 2010 г.- 446 с.

37. Курсов В. Н., Яковлев Г. А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: новые типовые бухгалтерские проводки операций банка– М.: ИНФРА-М, 2010 г. – 280 с.
38. Мишарев А.А. Рынок ценных бумаг.- М.: Питер, 2009 г. – 256 с.
39. Осокина Т.М. Бухгалтерский учёт в банках: - М., 2010.- 148 с. 47
40. Пантелеев А. С., Звездин А. Л. Векселя, взаимозачеты. Бухгалтерский учет и налогообложение. - М.: Омега-Л. – 2010 г. – 176 с.
41. Палицин В. А. Бухгалтерский учет, анализ, аудит.- Минск: Высшая школа (Минск),2010 г. – 510 с.
42. Подольский В.И., Савин А.А., Сотникова Л.В. Аудит: учебник для вузов:- М., Экономика, 2009г. - 544с.
43. Потехин В.Б. Бухгалтерский учет операций банка с собственными векселями / Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке.- 2010.- №7.
44. Рябова М. А., Богданова Н. А.: Аудит : учебное пособие /. – Ульяновск : УлГТУ, 2009. – 199 с.
45. Соколов Я. В., Терентьева Т. О Бухгалтерский учет и аудит. Современная теория и практика.- М.: 2010 г. – 440 с.
46. Солонская Л.А. Ценные бумаги. Учеб. пособие СПб.: СЗТУ, 2011. – 45 с.
47. Смирнова Л.Р. Методика учёта операций с ценными бумагами. Методическое пособие. -М., 2011г. – 324 с.
48. Скобара В. В., Г. И. Пашигорева, О. Л. Островская; под ред. В. В. Скобара: Аудит: учеб. для вузов — М.: Просвещение, 2009. - 479 с.
49. Суркова М.А., Лешина Е.А., Богданова Н.А., Рябова М.А.: Аудит банков: учебное пособие/– Ульяновск: УлГТУ, 2009. – 147с.
50. Тумасян Р. З. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие.- М.: Омега-Л, 2010 г.- 883 с.
51. Филь И. А. Аудит. Конспект лекций. – М.: Издательство Приор, 2010 г. – 144 с.

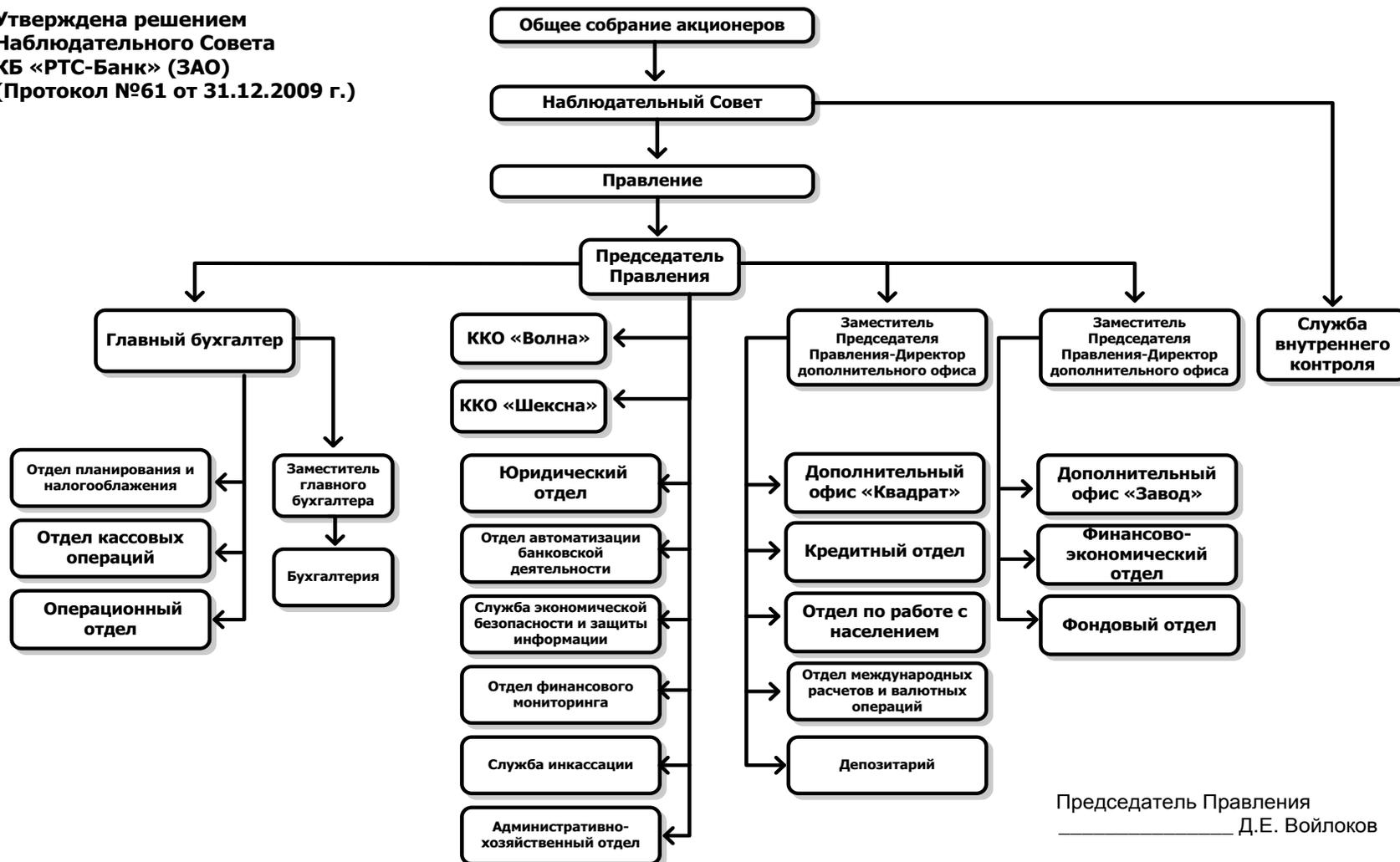
52. Фофанов В.А. Банковский учет и аудит : учебное пособие для вузов /. - Москва : Дашков и К, 2011г. – 411 с.
53. Юдина И.Н.: Рынок ценных бумаг и биржевое дело: Опорный конспект лекций / Барнаул, Азбука, 2010. – 119 с.
54. www.zakonprost.ru
55. www.bankir.ru
56. www.fbk.ru
57. www.financial-lawyer.ru
58. www.banki.ru
59. www.grandars.ru

Динамика основных финансовых показателей деятельности Банка, тыс.

Показатели	2014				2015				2016			
	1 кв.	2 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	3 кв.	4 кв.	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.
1	2	3	2	3	4	5	4	5	6	7	8	9
Валюты баланса	614261	647489	998002	1455774	1259314	1348072	909352	875862	727393	862142	819589	998002
Капитал	208577	214788	446929	448050	456896	466241	401131	427590	407065	430772	436397	446950
Кредитный портфель	617118	655511	735474	714297	701798	570057	690393	774965	840670	849441	842340	728532
Расчётные счета клиентов	167218	164285	208239	417801	335428	399119	117094	84521	103609	190927	152696	198908

Организационная структура КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

Утверждена решением
Наблюдательного Совета
КБ «РТС-Банк» (ЗАО)
(Протокол №61 от 31.12.2009 г.)



Бухгалтерский баланс на 31.12.2016

	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату прошлого года
Активы		
Денежные средства	60152	38801
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	96788	102820
Обязательные резервы	8083	3481
Средства в кредитных организациях	105668	63948
Чистые вложения в ценные бумаги	261	9998
Чистая ссудная задолженность	856561	759502
Чистые вложения в другие финансовые активы	10	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	10	0
Основные средства, НМА и материальные запасы	10060	16181
Прочие активы	218572	6752
Всего активов	1348072	998002
Пассивы		
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0
Средства клиентов	786797	474266
Вклады физических лиц	152528	54388
Выпущенные долговые обязательства	260091	239541
Прочие обязательства	14109	20477
Всего обязательств	1060997	734284
Источники собственных средств		
Средства акционеров	175000	175000
Эмиссионный доход	2412	2412
Резервный фонд	8750	8750
Нераспределенная прибыль прошлых лет	77446	58039
Неиспользованная прибыль за отчетный период	23467	19517
Всего источников собственных средств	287075	263718
Внебалансовые обязательства		
Безотзывные обязательства кредитной организации	32362	12505

Отчет о финансовых результатах за 2016 г.

	Данные на отчетную дату	Данные на отчетную дату прошлого года
Процентные доходы, всего	105897	99284
в том числе:		
От размещения средств в кредитных организациях	17865	313
От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	87541	98963
От вложений в ценные бумаги	491	8
Процентные расходы	31992	24707
В том числе:		
По привлеченным средствам кредитных организаций	204	1456
По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	24353	17054
По выпущенным долговым обязательствам	7435	6197
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	73905	74577
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-45574	-63989
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-77	406
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	28331	10588
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-347	-5
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3822	354
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1350	-619
Комиссионные доходы	30401	55158
Комиссионные расходы	3056	1790
Изменение резерва по прочим потерям	-16	0
Прочие операционные доходы	20269	127
Чистые доходы	78054	63813
Операционные расходы	43690	35454
Прибыль (убыток) до налогообложения	34364	28359
Начисленные (уплаченные) налоги	10897	8842
Прибыль (убыток) после налогообложения	23467	19517
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	23467	19517

Приложение 5

Отчёт ОАО «Брокерский дом «Лист» за период с 31.10.2016 по 31.10.2016г.

По сделкам и операциям с ЦБ, совершённым на биржевых торговых площадках ФС ФБ ММВБ, БР РТС, ФБ СПБ, ВНБР, РТС СТАНДАРТ

Клиент:30146 КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

Договор на биржевое обслуживание №30146-БЮ от 24.03.2016

Сводная информация по счёту клиента

Основание	Сумма
Входящий остаток	12 846,27
Из них заблокировано	0
Исходящий остаток	12 848,27
Оценка активов	273 056,27

Портфель

В портфеле	Государственный регистрационный номер	На начало периода, шт.	Изменено за период, шт.	На конец периода, шт.	Цена закрытия, руб.(% для обл.)	Организатор торговли	Из них заблокировано	Цена рыночная, руб.(% для обл.)	На конец периода (без учёта РЕПО), шт	НКД, руб.	Оценка по цене закр., руб.
Облигации	4-01-55008-R	260	0	260	99,7	ФС ФБ ММВБ	0	100,08	260	988	261 196
									Итого:	988	261 196,00

Приложение 6

Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания» «Лист»
Лицензия УК №21-000-1-0048 от 11.04.2001г., лицензия ДУ № 077-07524-001000 от 23.03.2004г.
119021, г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, д.11, стр. 15

Портфель инвестора с группировкой по видам вложений

На 31.10.2016 23:59

Инвестор КБ «РТС-Банк» (ЗАО)

Договор 237-ДУ от 12.09.2016

Финансовый инструмент	Код. Финн. Инструмента	ISIN	Тип вложений	Количество	Балансовая стоимость, руб.	В том числе переоценка, руб.	Проценты всего по бал. Ст-ти	Дата котировки	Текущая оценка 1 бумаги RUR	Текущая оценка RUR	Процент от всего по оценке	Дата погашения	Переоценка на текущую дату	Эффективная доходность к погашению
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
4-01-36986598-СУЭК-Финанс ООО обл.1	0000056	0000001	Облигация	78	78007,84		0,07%	31.10.2011	1019,7	79536,60	0,07%	26.06.2020	1528,76	1,68%
4-01-36986582-СУЭК-Финанс ООО обл.1	0000096	0000002	Купон		1758,12		0%	31.10.2011	29,46	2297,88	0%	06.01.2012	539,76	
4-01-369865828-СУЭК-Финанс ООО обл.1	220000	0000003	Облигация	44550	44541090,00	209385,00	39,41%	31.10.2011	1002,4	44656920,00	39,37%	18.09.2012	115830,00	7,33%
4-01-369865829-СУЭК-Финанс ООО обл.1	003692	0000004	купон		91327,50	91327,50	0,08%	31.10.2011	8,42	375920,00	0,33%	20.03.2012	283783,50	
По всем облигациям предприятий и организаций (кроме ипотечных)					44712183,46		39,56%			45113855,48	39,78%		401682,02	7,32%
Деньги у брокера р/с ММББ Ду			Деньги	25017078,9	25017078,90		22,14%			25017078,90	22,06%			
Деньги у брокера р/с Лист FORTS Абсо			деньги	43283521,26	43283521,26		38,30%			43283521,26	38,16%			
По всем видам денежных средств							60,44%				60,22%			

По всем вложениям
Генеральный директор

113012783,62
Лаврова Н.В.

100,00%

113414465,64 100,00%

401682,00

ЗАЯВЛЕНИЕ

Я, Бабкин Никита Вадимович, обучающийся группы ЭКбз-1210Д заявляю, что в моей бакалаврской работе на тему Бухгалтерский учёт и анализ ценных бумаг в коммерческом банке (на примере КБ «РТС-Банк» (ЗАО)), представленной в независимую экспертную комиссию, не содержится элементов плагиата.

Все прямые заимствования из печатных и электронных источников, а также из защищенных ранее письменных работ, кандидатских и докторских диссертаций имеют соответствующие ссылки.

Я ознакомлен с действующим в ТГУ **Порядком обеспечения самостоятельности выполнения выпускных квалификационных работ в ТГУ на основе системы «Антиплагиат.ВУЗ»**, согласно которому обнаружение плагиата является основанием для недопуска ВКР к защите и отчисления из ТГУ.

Бабкин Н.В.

(И.О.Фамилия)

_____ /
(подпись)

(дата)

рег № _____

дата _____