

Определение доходности облигаций по данным ММВБ

Асташенков Константин

Август'22



Проект ПЕРЕЗАПУСК

О себе

Асташенков Константин

- Образование:

- Московский энергетический институт (филиал). Теплоэнергетика (инженер).
- Саратовская государственная академия права (филиал). Юриспруденция (юрист).

- В Сбере с 2012 года:

- 10 лет в проблемных активах, главный специалист ПРПА (банкротство / исполнительное производство)

- Место работы:

- г. Смоленск (готов к переезду)

- Контакты:

- kaastashenkov@sberbank.ru / +7 910 783 12 73

Описание проекта

- Суть проекта и функционал:

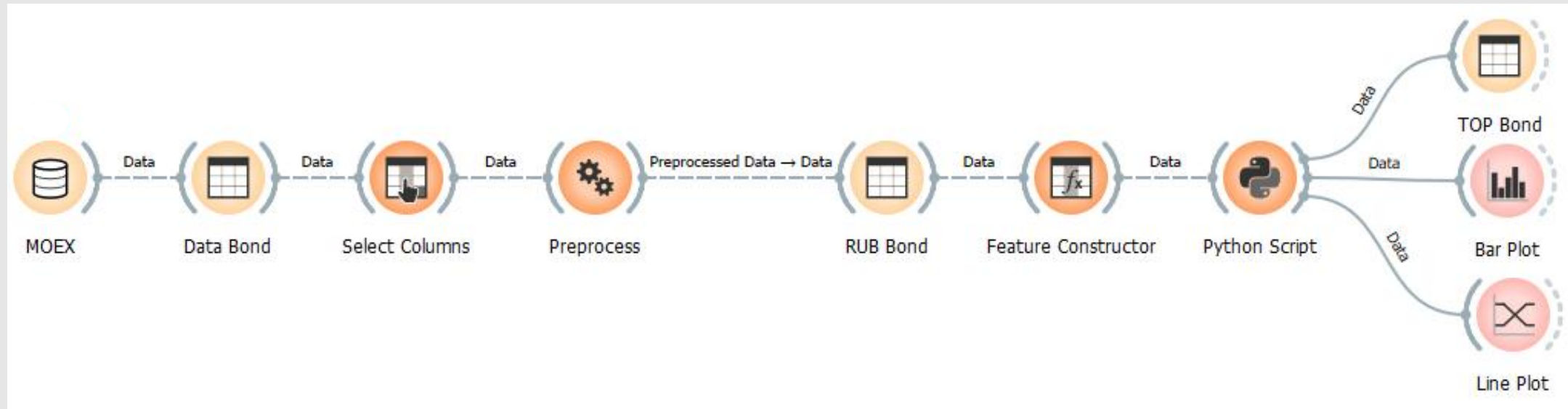
- Определение доходности последующих купонов по отобранным облигациям, которые торгуются на ММВБ на текущую дату, с учетом разницы номинала и цены продажи, а также с учетом налоговых отчислений на перспективу 1 год.

- Ссылка:

https://github.com/zakonreal/da_homework_student2/blob/main/DA-final_project_ver3.ipynb

Бизнес-логика

Загрузка данных с ММВБ → Предобработка данных → Анализ данных → Определение доходности купонов → Вывод результатов → Выбор стратегии*



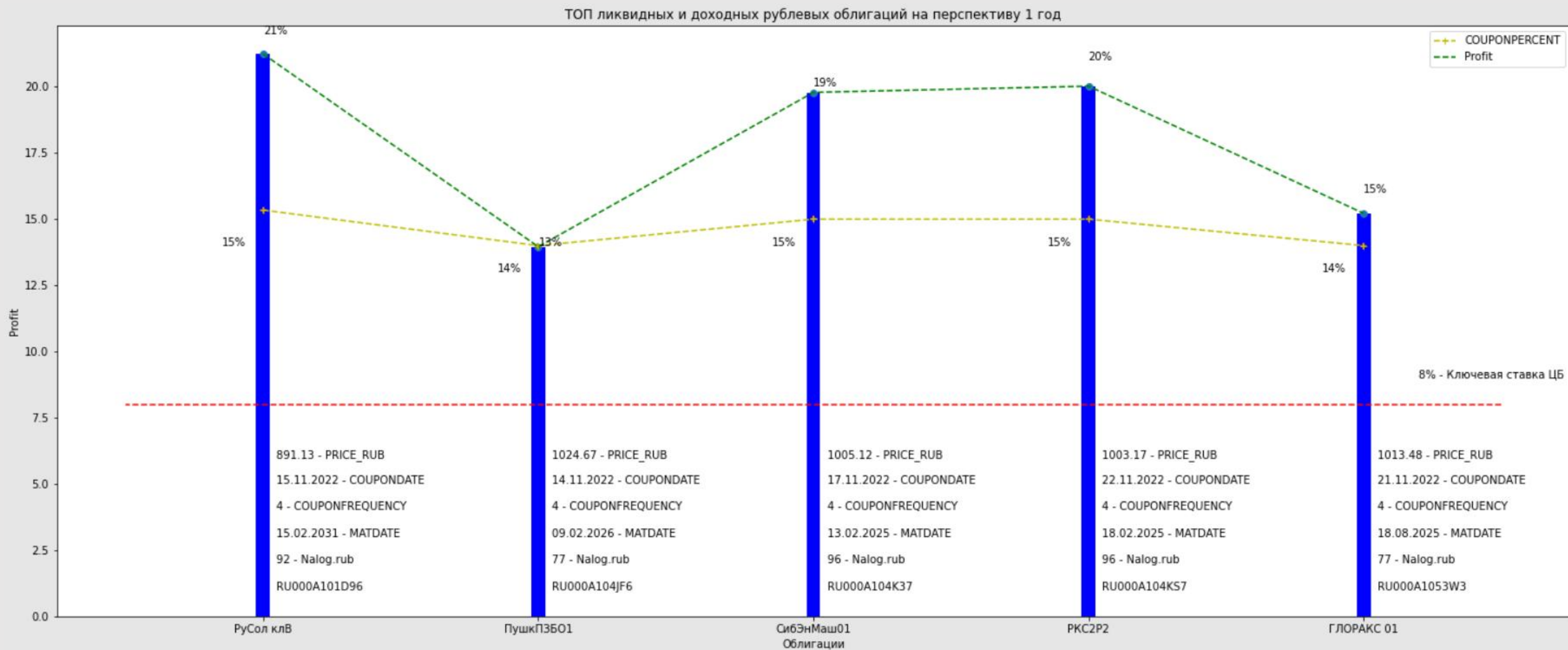
* Стратегии:

1) Покупка облигаций через брокерский счет (стратегия, которая применялась в проекте).

2) Покупка облигации через индивидуальный инвестиционный счет (ИИС), где имеется возможность получить налоговый вычет:

- вычет типа «А». Инвестор имеет право вернуть 13% от суммы внесенных средств на ИИС. Максимально налоговый вычет составляет 52 тыс. руб.
- вычет типа «Б». Инвестор имеет право освободить от налогообложения всю прибыль, полученную в результате финансовых сделок.

Результат



** На картинке представлены следующие облигации:

- цена покупки облигации (PRICE_RUB) $\geq 100\%$ номинала (ликвидность)
- купонная доходность (Profit) облигации больше ключевой ставки ЦБ (доходность)
- частота выплаты купона (COUPONFREQUENCY) не менее 4 раз в год (периодичность получение прибыли)

Используемые ресурсы / инструменты

- *Московская биржа:* <https://www.moex.com/>
(датасет по облигациям)
- *ЦБ РФ:* <https://cbr.ru/>
(ключевая ставка)
- *Jupyter Notebook (Python 2)*