

**Курсовая работа на тему:
«Межбанковское кредитование»**

Выполнил: _____

Проверил: _____

2023 ГОД

Цель и задачи исследования

Цель – разработка практических рекомендаций, направленных на совершенствование системы межбанковского кредитования в ПАО «ВТБ» и России

Задачи:

01

Описать коретические аспекты межбанковского кредитования

02

Проанализировать межбанковское кредитование в РФ и на примере ПАО «ВТБ»

03

Дать рекомендации по улучшению рынка межбанковского кредитования

Объект исследования - коммерческий банк ПАО «ВТБ»

**Объект и
предмет
исследования**



Предмет исследования-
система межбанковского
кредитования в России и в
ПАО «ВТБ»





Актуальность темы исследования



Межбанковский кредит играет важную роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и позволяет ускорять его. Межбанковские кредиты осуществляют стимулирование коммерческих банков, давая выгоду, как кредитору-банку, так и для заемщика. Так как сумма межбанковского кредита высока, кредитор, предоставляя такой кредит, получает наибольшую сумму вознаграждения. Банк, привлекая межбанковские кредиты, получает возможность улучшения своего финансового состояния, и утвердиться на банковском рынке.

Однако, на рынке межбанковского кредитования существует не мало проблем, которые снижают объемы данного рынка, это и снижение доверия банков друг к другу, низкие финансовые показатели банков отзыв лицензий, высокие ставки по кредиту и другое.

В период нестабильной геополитической ситуации в 2022 году российские банки резко сократили кредитование друг друга на фоне санкций. В апреле 2022 года объем межбанковского кредитования упал на 14,0%, или на 1,43 трлн. рублей, что стало крупнейшим сокращением за последние четыре года. Выдача банками кредитов друг другу падает не первый месяц подряд. В феврале 2022 года межбанковское кредитование сократилась на 5,1% (610 млрд. рублей), в марте на 10,7% (1,23 трлн. рублей). За три кризисных месяца объем межбанковского кредитования в России упал на 27,2%, или на 3,65 трлн. рублей.

Участники рынка в условиях неопределенности в экономике пересмотрели линии и лимиты, установленные на межбанковском рынке. Кредитование в иностранной валюте снижалось в первую очередь на фоне санкционных рисков. Взаимное кредитование упало также из-за высокого уровня ключевой ставки ЦБ и отсутствия потребности в рублевой ликвидности у участников банковского рынка.

Теоретические аспекты исследования

Таблица 2-Классификация межбанковских кредитов

Таблица 1- Основные виды кредитов в межбанковском кредитовании в России

№ п/п	Виды кредитов	Характеристика
1	Кредиты овердрафт	Это автоматическое перечисление суммы другой организации, если на ее счету не хватает денежных средств для осуществления рабочей деятельности.
2	Займ овернайт	Денежные средства, которые переводятся на счет для завершения дня, действуют лишь в течение 1 операционного дня, затем прекращаются.
3	Операции РЕПО	Деньги предоставляются при залоге ценных бумаг, которые банки покупают друг у друга. Для действия соглашения определяется конкретный период, одна организация может выкупить ценные бумаги у другой в любое время.

№ п/п	Критерий	Виды
1	В зависимости от срока	срочные, до востребования
2	В зависимости от процентной ставки	ссуды с рыночной процентной ставкой, с повышенной процентной ставкой, с льготной процентной ставкой
3	В зависимости от обеспечения кредита	обеспеченные, не обеспеченные, частично обеспеченные
4	В зависимости от валюты сделки	в рублях, в иностранной валюте
5	В зависимости от рисков кредитора	низкорисковые, среднерисковые, высокорисковые

Межбанковский кредит- это своеобразный инструмент, поддерживающий ликвидность финансовых компаний.

Таблица 3- Индикаторы рынка межбанковского кредитования

№ п/п	Ставки	Характеристика
Ставки, которые рассчитывает ЦБ РФ		
1	MIBID (Moscow InterBank Bid)	средняя объявленная ставка, по которой московские банки готовы привлечь межбанковский кредит.
2	MIBOR (Moscow InterBank Offered Rate)	средняя объявленная ставка, по которой московские банки готовы разместить кредит в другом банке
3	MIACR (Moscow InterBank Actual Credit Rate)	средневзвешенные ставки, по которым фактически произведены операции размещения межбанковских кредитов.
4	MIACR-IG (Moscow InterBank Actual Credit Rate - Investment Grade)	средневзвешенные процентные ставки, предоставленные коммерческим банкам с высоким кредитным рейтингом ,без учета премии за риск
Ставки, которые рассчитывают независимые организации		
5	MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate)	Индикативная ставка на основе ставок наиболее крупных банков в разрезе сроков без учета премии за риск
6	RUONIA (Ruble Overnight Index Average)	Индикативная ставка без учета премии за риск

Рынок межбанковского кредитования –это рынок кредитования банков между собой. Современный рынок МБК представлен 3 предложениями: операции РЕПО, займы овернайт, кредиты овердрафт.

Анализ рынка межбанковского кредитования в РФ на период с 2018-2022гг.

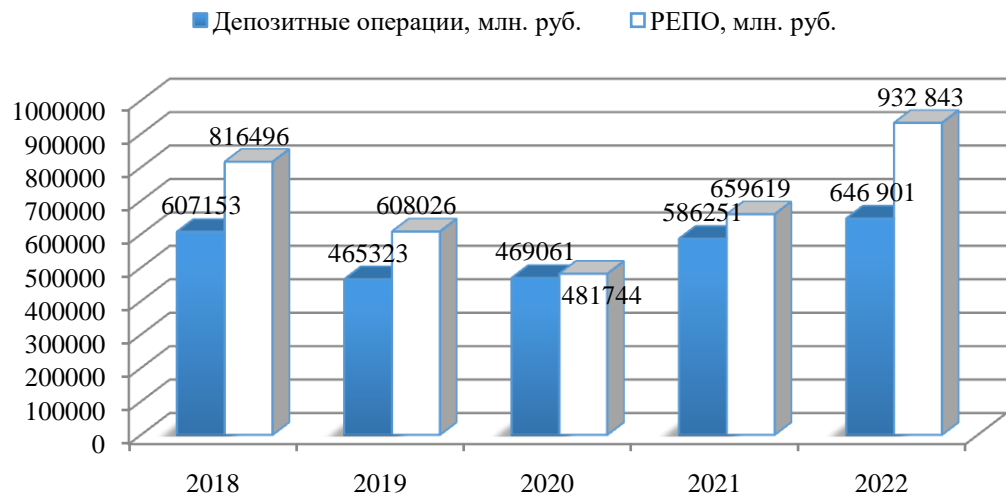


Рисунок 1-Динамика общего показателя среднего оборота рынка межбанковских кредитов (депозитов) и операций РЕПО по данным на январь 2018-2022 года в РФ



Рисунок 3-Динамика общей суммы задолженности по кредитам в системе межбанковского кредитования РФ с 01.01.2013-01.01.2022гг.

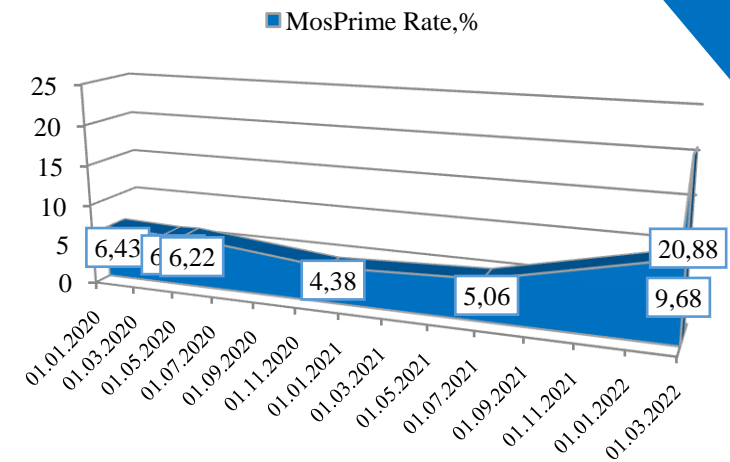
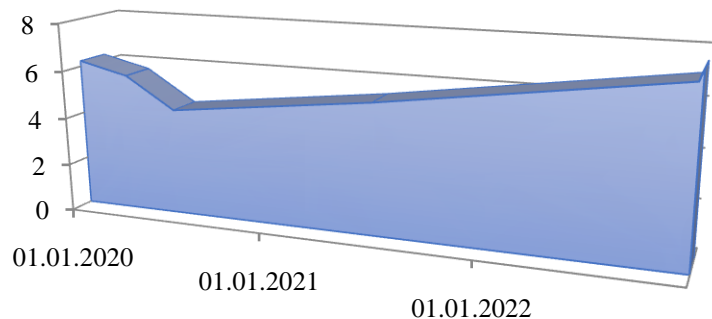


Рисунок 4-Динамика независимой индикативной ставки MosPrimeRate предоставления рублевых кредитов (депозитов) на московском денежном рынке с 01.01.2020-01.03.2022гг.



	01.01.2020	01.04.2020	01.07.2020	01.07.2021	11.11.2022	18.11.2022
RUONIA, %	6,23	5,74	4,43	5,43	7,09	7,54

Рисунок 5-Динамика индикативной взвешенной рублевой депозитной ставки «овернайт» российского межбанковского рынка RUONIA с 01.01.2020-18.11.2022гг.

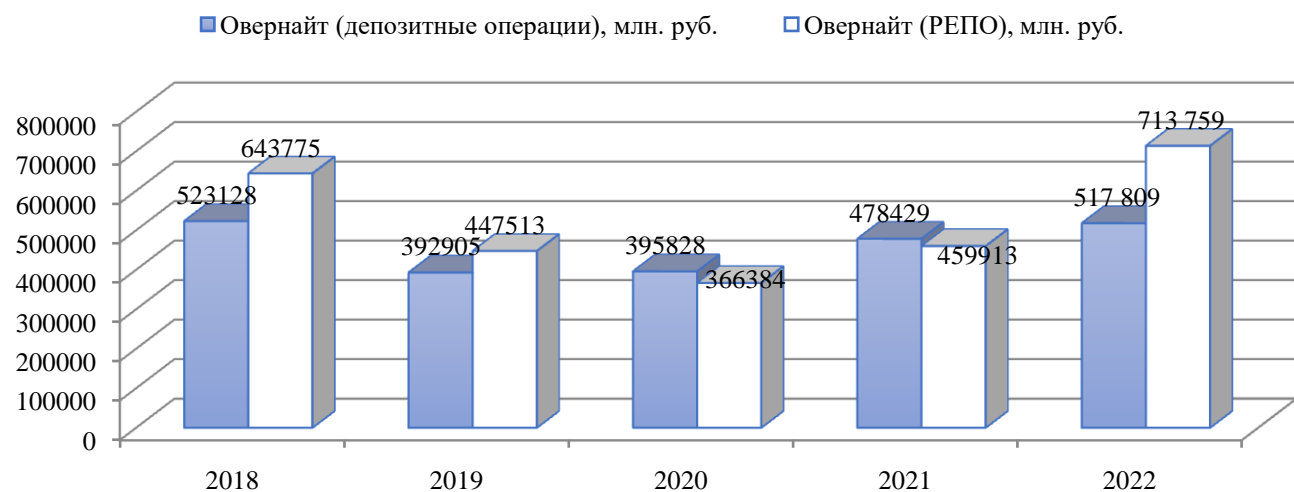


Рисунок 2-Динамика среднего оборота краткосрочных депозитов и операций РЕПО на межбанковском рынке в РФ по данным на январь 2018-2022 года

Общая характеристика банка ПАО «ВТБ»

Банк ВТБ (ПАО) относится к числу универсальных кредитных организаций с государственным участием. Российской Федерации принадлежит более 60,0% акций. Система управления в группе ВТБ основана на осуществлении руководства по двум направлениям: административное и функциональное управление. Платёжная Система ВТБ создана в соответствии с законодательством РФ.

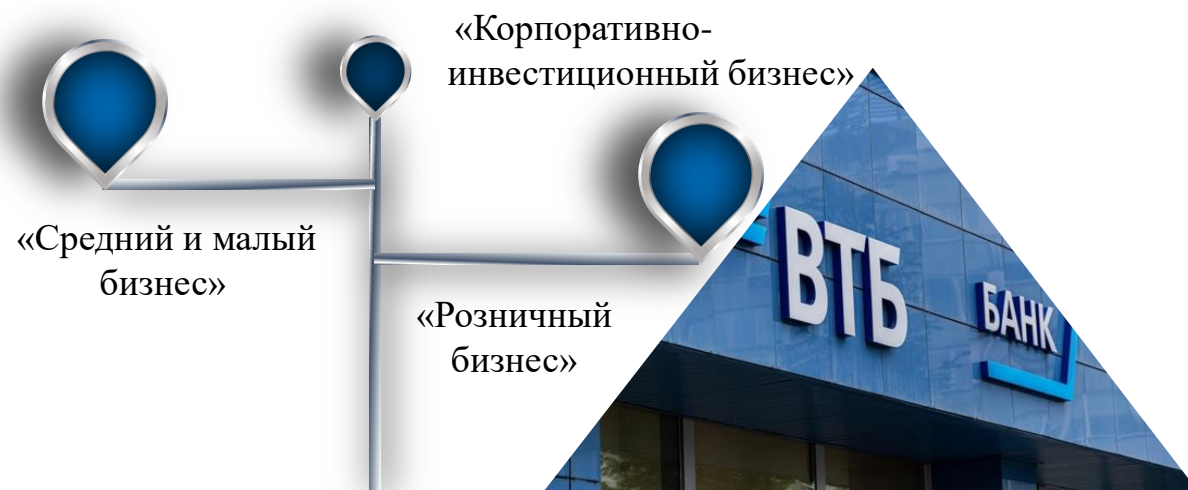
Таблица 2- Динамика структуры высоколиквидных активов банка ПАО «ВТБ» на 2021-2022гг.

Наименование показателя	01 Января 2021 г.		01 Января 2022 г.	
	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %
Средств в кассе	279 465 775	17.29	277 666 076	10.00
Средств на счетах в Банке России	469 212 321	29.03	370 426 195	13.33
Корсчетов НОСТРО в банках (чистых)	67 939 509	4.20	80 735 522	2.91
Межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	451 677 678	27.95	534 656 806	19.25
Высоколиквидных ценных бумаг РФ	346 425 138	21.43	1 502 203 461	54.07
Высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 511 635	0.09	14 094 405	0.51
Высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	1616 197 522	100.00	2 778 012 699	100.00

Таблица 1- Структура доходных активов банка ПАО «ВТБ» на 2021-2022гг.

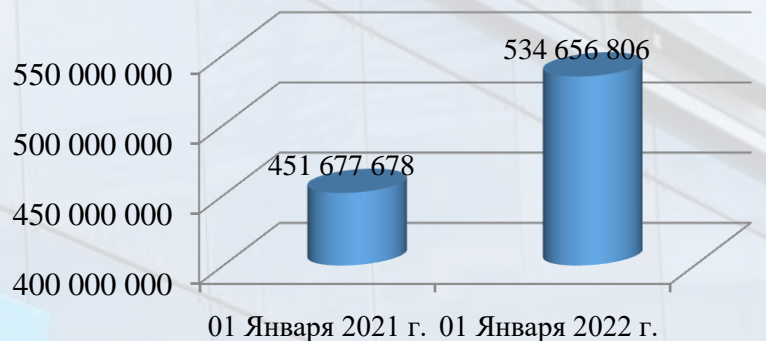
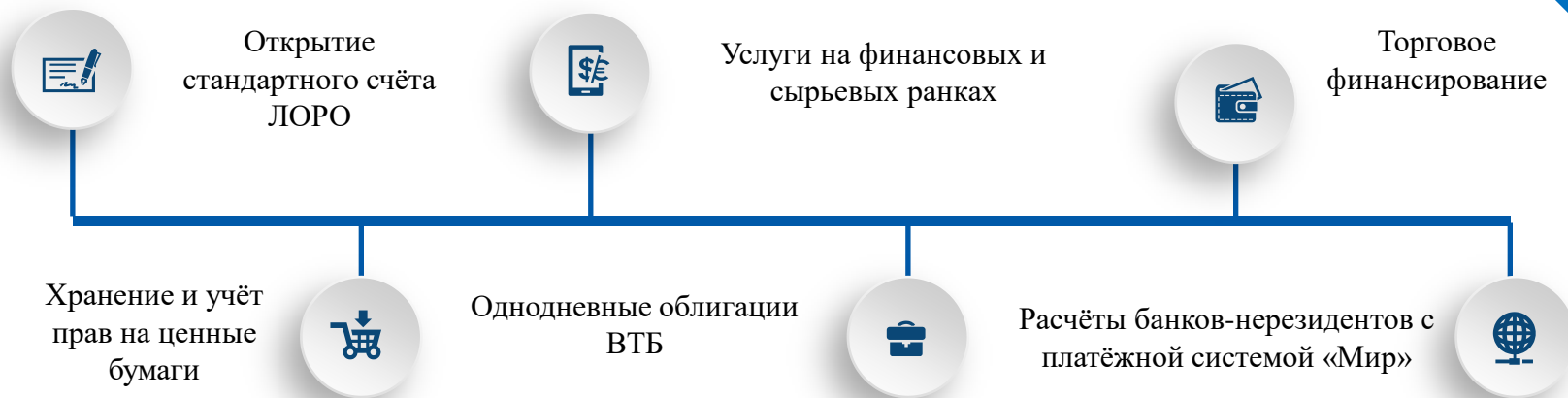
Наименование показателя	01 Января 2021 г.		01 Января 2022 г.	
	тыс. руб.	Доля, %	тыс. руб.	Доля, %
Межбанковские кредиты	832318280	5.52	1196932843	6.79
Кредиты юридическим лицам	7 676 618 503	50.90	7910614 735	44.90
Кредиты физическим лицам	3 269 967 923	21.68	4074542 461	23.13
Векселя	202 498	0.00	93 088	0.00
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	129 756 869	0.86	0	0.00
Вложения в ценные бумаги	2 901 186 123	19.23	4070968 423	23.11
Прочие доходные ссуды	110 188 991	0.73	94 169 348	0.53
Доходные активы	15 082 931 646	100.00	17617829 697	100.00

Глобальные бизнес-линии ПАО «ВТБ»:

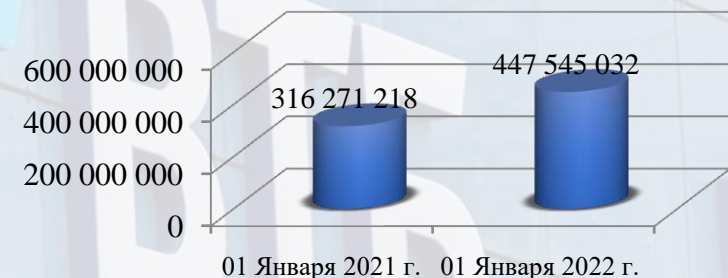


Банк ПАО «ВТБ» на рынке межбанковского кредитования

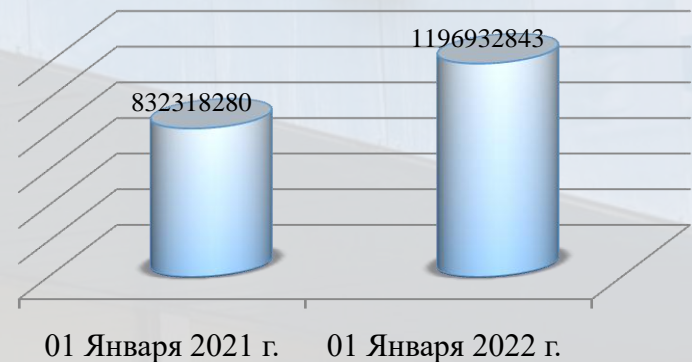
Основные продукты для кредитных организаций:



■ Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней, тыс. руб.



■ Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней, тыс. руб.

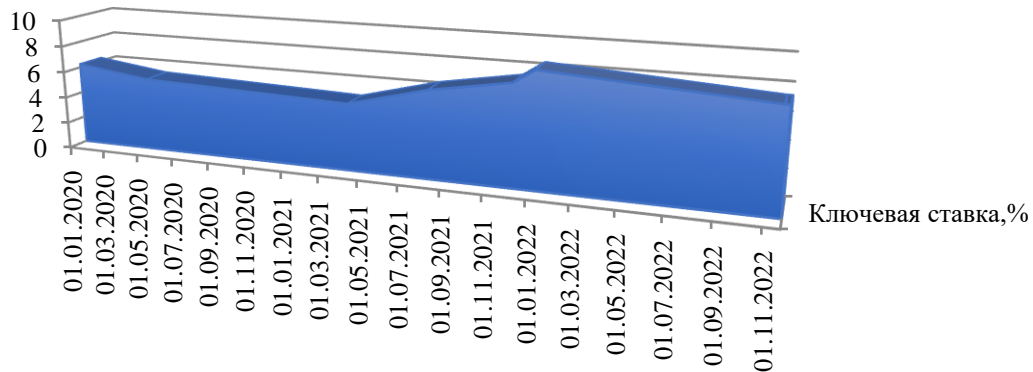
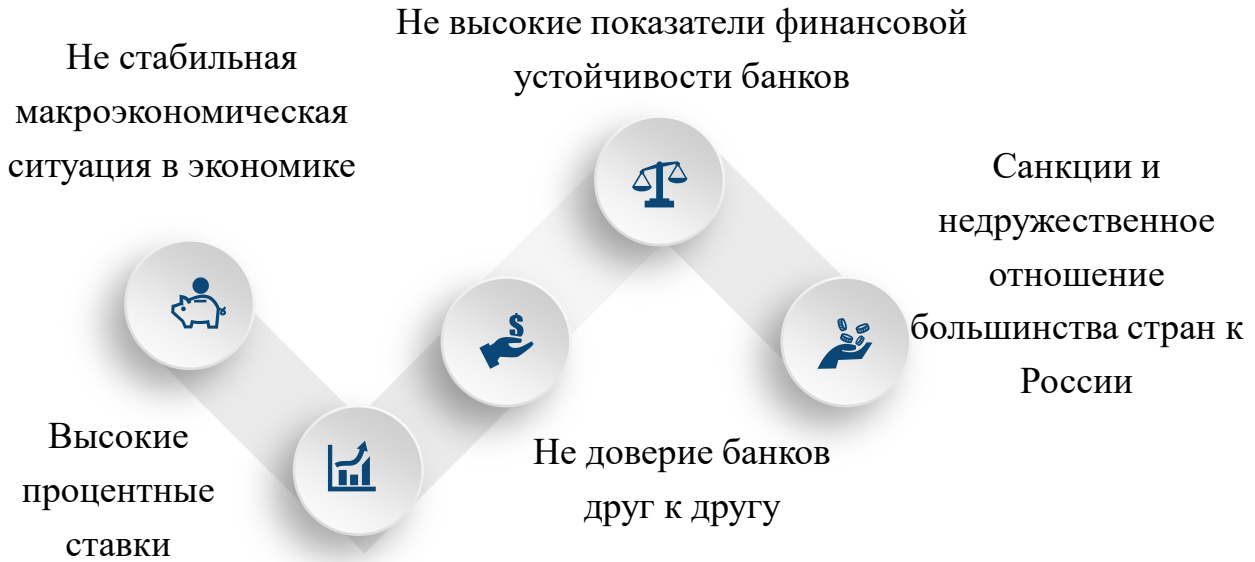


□ Межбанковские кредиты, тыс. руб.

Таблица 1- Динамика показателей степени обеспеченности выданных кредитов и их структуре в банке ПАО «ВТБ» на 2021-2022гг.

Наименование показателя	01 Января 2021 г.		01 Января 2022 г.	
	Тыс. руб.	Доля, %	Тыс. руб.	Доля, %
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам	2263758 414	19.26	2902299700	21.95
Имущество, принятое в обеспечение	3340 830 618	28.42	4 265 964 371	32.26
Полученные гарантии и поручительства	40 332 080 252	343.06	49127154 080	371.52
Сумма кредитного портфеля	11756557922	100.00	13223289492	100.00
- в т.ч. кредиты юр.лицам	6 382 249 509	54.29	6 834 549 885	51.69
- в т.ч. кредиты физ. лицам	3 269 967 923	27.81	4190445336	31.69
- в т.ч. кредиты банкам	803846688	6.84	1075106846	8.13

Проблемы рынка межбанковского кредитования в России



Дата	01.01.2020	01.05.2020	01.04.2021	01.08.2021	01.12.2021	01.01.2022	15.11.2022	22.11.2022
Ключевая ставка, %	6,25	5,5	5	6,5	7,5	8,5	7,5	7,5

Рисунок 1- Динамика ключевой ставки ЦБ РФ с 01.01.2020-22.11.2022гг.



Рисунок 2- Динамика задолженности по кредитам в системе межбанковского кредитования РФ по банкам-лидерам и СЗКО с 01.01.2013-01.01.2022гг.

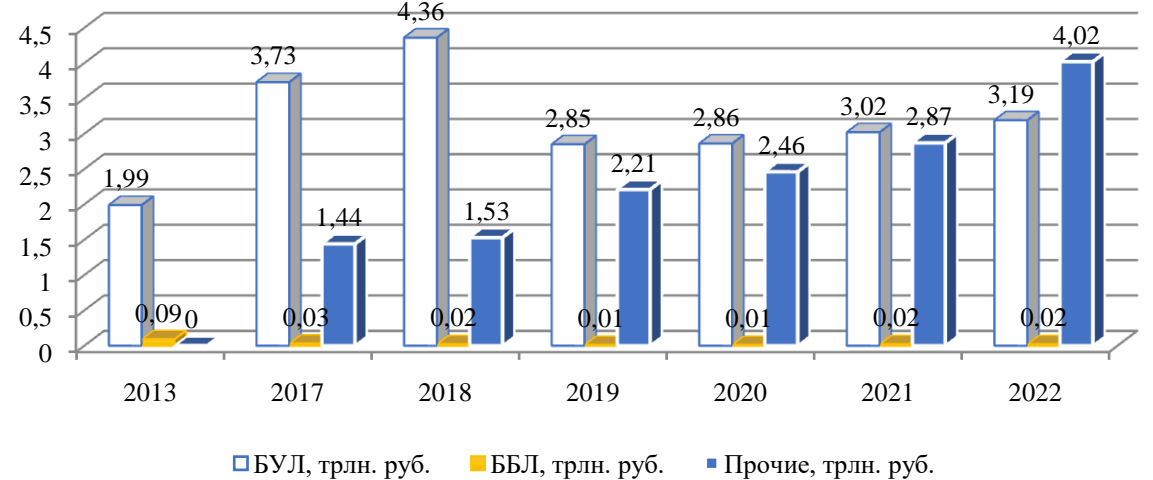


Рисунок 3- Динамика задолженности по кредитам в системе межбанковского кредитования РФ по БУЛ, ББЛ и прочим кредитным организациям с 01.01.2013-01.01.2022гг.

Совершенствование системы межбанковского кредитования: на уровне ЦБ РФ, на уровне коммерческих банков РФ, на уровне ПАО «ВТБ»



БАНК
РОССИИ

На уровне коммерческих банков и иных кредитных организаций в РФ

Развитие бионических банков
(ИИ); продвижение
финансовых услуг на
финансовых маркетплейсах.

02

На уровне ЦБ РФ

Снижение межбанковской
процентной ставки;
Развитие межбанковского
взаимодействия в регионах;
Применение пониженного риск-
вес по межбанковским
кредитам, предоставленным
банкам из других стран

01

На уровне ПАО «ВТБ»

Внедрение скоринг модели в
межбанковском
кредитовании, которое
позволит снизить
риски, благонадежность
заемщика и др.

03

Выводы

Деятельность на межбанковском кредитном рынке сильно зависит от внешних условий, геополитической ситуации в стране и в мире. В зависимости от этого, ЦБ РФ меняет ключевую ставку, а она влияет на другие индикаторы межбанковского кредитования.



Безусловно, что не все проблемы можно решить на государственном уровне в короткие сроки, это зависит от множества факторов. Остается только надеяться на скорое выздоровление экономики в России и в мире, а это положительно повлияет на развитие как банковского сектора в целом, так и на рынок межбанковского кредитования, в частности.

Спасибо за внимание!

Доклад окончен!

