

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ

АНАЛИЗ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

СТЕФАНОВИЧ ЛЮДМИЛА ИОСИФОВНА
ПРОФЕССОР КАФЕДРЫ БАНКОВСКОЙ ЭКОНОМИКИ БГУ,
ДОКТОР ЭКОНОМИЧЕСКИХ НАУК

ПЛАН ЗАНЯТИЯ.
РАССМОТРЕТЬ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1. Сущность межбанковских операций**
- 2. Отличия межбанковских операций от других операций**
- 3. Цель и задачи анализа межбанковских операций банка**
- 4. Информационная база для анализа межбанковских операций банка**
- 5. Субъекты межбанковского рынка**
- 6. Активные операции банка на межбанковском рынке**
- 7. Пассивные операции банка на межбанковском рынке**
- 8. Уровень внешнего финансирования банка**
- 9. Направления анализа межбанковских операций**

СУЩНОСТЬ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

- Межбанковский рынок является крупной составной частью рынка ссудных капиталов, на котором в качестве продавцов и покупателей временно свободных финансовых ценностей выступают:
 - банки,
 - кредитно-финансовые организации,
 - центральные банки.
- На межбанковском рынке контрагентами выступают банки

СУЩНОСТЬ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

- На межбанковском рынке каждая операция для одной из сторон является пассивной (привлечение средств), для другой - активной (размещение ресурсов).
- Операции между банками аналогичны операциям между банком и его клиентами, например:
 - комиссионно-посреднические операции – конверсионные, открытие и ведение счетов;
 - активные операции – кредитные, лизинговые, депозитные;
 - пассивные операции - депозитные и кредитные;
 - внебалансовые операции – залог ценных бумаг банка, его активов.
- Наибольшие объемы и соответственно самые крупные риски связаны с кредитно-депозитными операциями банка на межбанковском рынке

ОТЛИЧИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ ОТ ДРУГИХ ОПЕРАЦИЙ

Межбанковские операции имеют отличительные особенности:

- **средний размер операций на межбанковском рынке отличается более крупным размером**
- **отсутствие обеспечения при предоставлении межбанковских кредитов**
- **скорость заключения сделок (в сравнении с кредитными и депозитными операциями с корпоративными клиентами),**
- **краткосрочный характер сделок (обычно 1-3 рабочих дня)**
- **высокая степень колебаний процентных ставок**
- **бессрочные межбанковские договора (с правом востребовать в любое время с предварительным уведомлением).**

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ АНАЛИЗА МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Цель анализа межбанковских операций банка - оценка фактического состояния межбанковского портфеля банка для обеспечения прибыльности и стабильности работы банка

Задачи анализа межбанковского портфеля банка:

- оценка динамики, состава, объемов и структуры межбанковских операций банка;
- оценка качества «межбанковского портфеля»
- выявление наиболее рискованных операций на межбанковском рынке
- оценка корреспондентских соглашений и корреспондентских договоров
- оценка соблюдения нормативов по межбанковским операциям
- оценка уровней кредитного риска по межбанковским кредитам
- анализ состава и движения специальных резервов банка на покрытие возможных убытков по межбанковским операциям, подверженным кредитному риску

ИНФОРМАЦИОННАЯ БАЗА ДЛЯ АНАЛИЗА МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ БАНКА

Первичные источники информации для анализа:

- ежедневный баланс банка
- формы годового отчета банка
 - Бухгалтерский баланс;
 - Отчет о прибыли и убытках
- оборотные ведомости по балансовым счетам
- счета аналитического учета по межбанковским операциям
- корреспондентские соглашения и договора, корреспондентские счета

Межбанковские операции банка отражаются в 1-м классе Плана счетов бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь:

- 1 класс «Денежные средства, драгоценные металлы и межбанковские операции»**

СУБЪЕКТЫ МЕЖБАНКОВСКОГО РЫНКА

- **Национальный банк;**
- **Центральные (национальные) банки иностранных государств;**
- **Банки-резиденты;**
- **Банки-нерезиденты;**
- **Международные финансовые организации**
 - Международный валютный фонд,
 - Международный банк реконструкции и развития,
 - Международная финансовая корпорация,
 - Международная ассоциация развития,
 - Многостороннее агентство по гарантиям инвестиций,
 - иные международные финансовые организации и международные банки развития);

АКТИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА НА МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ

- корреспондентские счета «Ностро» (в Национальном банке, в банках-резидентах, в банках - нерезидентах)
- обязательные резервы в Национальном банке
- кредиты, предоставленные банкам (краткосрочные, долгосрочные, субординированные, консорциальные)

Доля нетто-активов (разница между размещенными и привлеченными средствами) не должна превышать 15-20% чистых активов, иначе банк подвергается повышенному риску в случае возникновения кризиса на рынке межбанковских кредитов;

- займы, предоставленные банкам;
- исполненные обязательства;
- сделки «РЕПО»;
- депозиты (до востребования, срочные);
- ценные бумаги;
- производные финансовые инструменты.

ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ БАНКА НА МЕЖБАНКОВСКОМ РЫНКЕ

- корреспондентские счета «ЛОРО» (банков-резидентов, банков-нерезидентов);

Обычно корреспондентские счета «ЛОРО» и «НОСТРО» являются парными, т.е. открываются одними и теми же банками. При анализе баланса банка сопоставляют остатки на счетах «НОСТРО» в активе и остатки на счетах «ЛОРО» в пассиве.

- кредиты, полученные от Национального банка (ломбардные, «овернайт», по операциям РЕПО);
- кредиты, полученные от банков (краткосрочные, долгосрочные, субординированные, консорциальные).
Доля межбанковских кредитов в структуре обязательств банка не должна превышать 20-30%;
- займы, полученные от банков;
- сделки «РЕПО»;
- депозиты банков (до востребования, срочные);
- ценные бумаги;
- производные финансовые инструменты.

УРОВЕНЬ ВНЕШНЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА

Сравнение привлеченных и размещенных на межбанковском рынке денежных средств позволит определить уровень внешнего финансирования – Увф

Сальдо нетто-активов (разница между размещенными и привлеченными средствами на межбанковском рынке)

$$\text{Увф} = \frac{\text{-----}}{\text{Обязательства банка}}$$

Уровень внешнего финансирования отражает активность работы банка на межбанковском рынке.

УРОВЕНЬ ВНЕШНЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ БАНКА

№	Показатели	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	прирост	
					3а 2014 %	3а 2015 %
1	2	3	4	5	6	7
					(4-3)/3	(5-4)/4
	ПАССИВ					
1	Средства Национального банка	1 188 160	343 987	5 288		
2	Средства банков	2 789 270	3 863 618	6 162 870		
	АКТИВ					
3	Средства в Национальном банке	2 722 421	1 091 042	3 538 671		
4	Средства в банках	777 804	1 337 912	1 351 213		
5	Средства в банках (сальдо нетто-активов) стр. 1+2-3-4	П 477 205	П 1 778 651	П 1 278 274		
	Обязательства банка	22 210 105	24 748 202	33 583 608		
	Уровень внешнего финансирования (стр.5 / стр.6 *100)	2,15%	7,2%	3,8%		

НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

- 1. Анализ рынка межбанковских кредитов (депозитов)**
- 2. Анализ операций банка на межбанковском рынке**

НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

1. Анализ рынка межбанковских кредитов (депозитов), в т.ч.:

- характера взаимодействия его участников;
- операций на рынке МБК центрального банка и характер его регулирования;
- виды используемых финансовых инструментов;
- анализ структуры, динамики, волатильности текущих процентных ставок привлечения и размещения денежных средств;
- оценка влияния конъюнктуры рынка государственных ценных бумаг и валютного рынка на процентные ставки по краткосрочным и долгосрочным МБК;
- основные виды возникающих рисков.

НАПРАВЛЕНИЯ АНАЛИЗА МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

2. Анализ операций банка на межбанковском рынке

- пассивных операций - анализ в разрезе валют сделок; по типу контрагентов (Национальный банк, коммерческие банки); по резидентству; по срокам привлечения средств и другим признакам;
- активных операций - анализ аналогичный как и по пассивным операциям банка; активные операции осуществляются банками в пределах лимитов на активные операции с банками контрагентами;
- анализ рисков, в том числе странового, системного, кредитного, ликвидности и др.;
- анализ движения резервов на покрытие возможных убытков по межбанковским операциям подверженным кредитному риску.
- сравнительный анализ активных и пассивных межбанковских операций по уровню доходности и затратности в разрезе основных направлений использования (работающие - приносящие доход, и неработающие активы);

ИТОГИ ЛЕКЦИИ.
РАССМОТРЕНЫ ВОПРОСЫ ПО ТЕМЕ.

- 1.** Сущность межбанковских операций
- 2.** Отличия межбанковских операций от других операций
- 3.** Цель и задачи анализа межбанковских операций банка
- 4.** Информационная база для анализа межбанковских операций банка
- 5.** Субъекты межбанковского рынка
- 6.** Активные операции банка на межбанковском рынке
- 7.** Пассивные операции банка на межбанковском рынке
- 8.** Уровень внешнего финансирования банка
- 9.** Направления анализа межбанковских операций