



Предмет: Учет кредитных операций банка

Курсовая работа на тему: «Межбанковское кредитование»

Теоретическая глава курсовой работы:

Глава 1. Коретические аспекты межбанковского кредитования

1.1.Экономическая сущность межбанковского кредитования

1.2.Классификация межбанковского кредитования

Глава 1. Коретические аспекты межбанковского кредитования

1.1.Экономическая сущность межбанковского кредитования

Межбанковский кредит- это своеобразный инструмент, поддерживающий ликвидность финансовых компаний. Зная условия, особенности оформления договора и перечня сопроводительных документов, в сжатые сроки начинают пользоваться преимуществами кредитования, получая фиксированную сумму дополнительного дохода. Межбанковский кредит предоставляется одним банком другому. [24]

В юридическом словаре современных правовых терминов понятие трактуется как специфического содержания финансовый документ, регулирующий взаимоотношения между различными банковскими организациями под патронажем ЦБ РФ. По условиям соглашения заемщик получает ссуду на оговоренный период и обязуется выплачивать фиксированную процентную ставку за использование средств.

Основным заимодавцем выступает Центральный банк Российской Федерации. Биржа межбанковского кредитования относится к структуре рынка заемных ресурсов. Состав базируется на финансовых операциях, проводимых Центральным банком в партнерстве с иными кредиторами и заемщиками.

Ссуда, выданная банковскому подразделению, называется управляемым пассивом. Займ предоставляется организации-должнику на основании специфического обращения к главному спонсору. Регламент взаимоотношений между сторонами прописывается в договоре.

Несмотря на территориальную принадлежность, сотрудничество финансовых структур, участвующих в межбанковском заимствовании, базируется на общих принципах. Выделяют официальные принципы, положения, за счет которых осуществляются межбанковские взаимоотношения: привлечение средств для краткосрочной ликвидности; предоставление финансов для активных операций; отложение остатков на конец рабочего дня; выполнение спекулятивных сделок. Действуя по единым стандартам, вклады, депозитные средства и прочие активы беспрепятственно размещаются в банках зарубежных государств. Допускается и противоположная ситуация, когда иностранные кредитные компании-инвесторы вкладывают деньги в отечественные финансовые организации. Это расширяет возможности для свободной конвертации валюты и развития экономики страны.

В рамках проведения единой государственной денежно-кредитной политики Банку России законом предоставлено право предоставлять кредиты коммерческим банкам на различные цели:

1) коммерческим банкам, испытывающим трудности с обеспечением бесперебойных расчетов (платежей);

2) коммерческим банкам, испытывающим затруднения с обеспечением ликвидности в соответствии с требованиями Банка России и как следствие угрозы неисполнения своих обязательств перед контрагентами (вкладчиками, клиентами, кредиторами и т.д.), в том числе в рамках механизма экстренного предоставления ликвидности;

3) кредитование коммерческих банков с целью расширения их экспансии на кредитном рынке и увеличения безналичной денежной массы в обращении в соответствии с ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики;

4) для оказания воздействия на размер процентных ставок на рынке межбанковского кредитования, в рамках осуществления политики регулирования финансовых рынков с помощью инструментов денежно-кредитной политики;

5) для оказания поддержки финансовым рынкам в кризисные периоды развития экономики России;

б) предоставление кредитов коммерческим банкам на любые иные цели, не связанные с вышеперечисленными. [12]

Все кредиты, которые Банк России предоставляет коммерческим банкам (кредитным организациям) можно разделить на две большие группы:

I группа – Кредиты Банка России постоянного действия. К ним относятся кредиты овернайт, внутрисуточные кредиты, кредиты, обеспеченные правами требования по кредитным договорам и ломбардные кредиты, сроком от 1 до 30 рабочих дней и они могут быть использованы кредитными организациями (коммерческими банками) в любой рабочий день. Данный механизм используется в основном для бесперебойного осуществления кредитными организациями безналичных расчетов с целью устойчивости и обеспечения бесперебойного функционирования платежной системы России;

II группа – Специализированные механизмы рефинансирования. Также для развития различных отраслей экономики России, с целью повышения их конкурентоспособности, положительной динамики развития, поддержки экспортного потенциала, модернизации, обновления основных производственных средств в рамках федеральных целевых программ и заданий правительства в сфере социальной поддержки, Банк России использует специализированные механизмы кредитования коммерческих банков, через которые реализуются указанные выше цели.

Особенностями межбанковского кредитования являются: уровень процентной ставки зависит от срока выплат, средних банковских ставок, средnezавышенных процентных ставок; перед выдачей денег анализируется состояние баланса, расшифровывается состояние

отдельных балансовых счетов, выявляют экономические нормативы; договор подписывается на долговременной основе посредством генерального соглашения; пролонгация соглашения не осуществляется, для этого требуется новая сделка.

Основная роль межбанковского кредитования заключается в поддержании банковской организации на определенном уровне. Даже если не хватает активов, они становятся доступными в требующийся период, в срочном порядке. Основными функциями межбанковского кредитного рынка являются: поддержание ликвидности, осуществление активных операций; дополнительный источник дохода за счет дифференциации ставок для кредитов разной продолжительности; стабилизация деятельности внутри организации; появление стабильной и положительной кредитной истории. Привлечение банков в оформлении кредитных взаимоотношений положительно влияет на внутреннюю деятельность.

Рассмотрим основные условия получения межбанковского кредита. Для получения финансовой поддержки предприятие должно соответствовать простым условиям:

1) Организация должна относиться к 1 или 2 квалификационной группе финансового положения по официальной разработке ЦБ РФ;

2) Предоставление финансов и коммуникационной группы, если кредит обеспечивается ликвидом из золота или ценных бумаг;

3) Отсутствие задолженности в обязательные резервы в соответствии с постановлением ЦБ РФ;

4) Соблюдение сроков и суммы внесения задолженности в обязательные резервы Банка России. [5]

Если условия соблюдены, кредитные средства поступят сразу после заключения договора. При составлении договора учитывают, что он должен иметь определенное содержание: реквизиты обеих сторон; характеристики суммы, процентной ставки, времени погашения; права и обязанности сторон; ответственность при отсутствии выполнения соглашений по договору; разъяснение спорных вопросов; порядок внесения дополнительных положений при уже подписанном договоре; время действия соглашения. При учете всех функций договор может являться действительным.

Рассмотрим документы для получения межбанковского кредита. Управляемый пассив или банковская ссуда выдается запрашиваемому лицу при предоставлении списка документов: регистрационное свидетельство; учредительные документы; лицензия на осуществление деятельности; подписи, указанные на карточках. Чтобы кредитор понимал, можно ли выдавать сумму, дополнительно предоставляют бухгалтерскую отчетность.

Итак, выше были рассмотрены условия и документы для получения межбанковского кредита. Кроме выше перечисленного, существуют также дополнительные инструменты межбанковского кредитования: векселя и депозитные сертификаты.

1) Векселя. Это ценные бумаги, посредством которых устанавливаются взаимоотношения между кредитором и должником.

2) Депозитные сертификаты. Соглашение в письменной форме между двумя сторонами, в котором указывается депонирование капитала.

На самом деле, чаще используют официальные валюты, чем векселя и сертификаты.

Рассмотрим подробнее дополнительные инструменты межбанковского кредитования.

Вексель - подписанная бумага из разряда долговых. Она обозначает право того, кто является держателем векселя, спустя время потребовать сумму долга у человека, который этот вексель выдал. Но это не кредитный договор. Это не расписка. Вексель обозначает, что есть долг выписывающего вексель перед получающим вексель. Главное преимущество вексельного кредитования - процентные ставки по векселям в среднем в два раза ниже, чем ставки по обычным кредитам. При этом, можно выделить два варианта вексельного кредитования: кредитование под вексель банка, кредит на покупку векселя, таблица 1.1.

Таблица 1.1- Варианты вексельного кредитования

№ п/п	Варианты вексельного кредитования	Характеристика
1	Кредитование под вексель Банка	Для держателя векселей в Банке открывается ссудный счет, под обеспечение векселями. Банк-Клиент предоставляет в банк заявление на открытие кредита и вексель, на котором в случае положительного кредитного решения делается передаточная надпись.
2	Кредит на покупку векселя	Получателю кредита выдается вексель, который он может использовать как средство расчета, например за поставку услуг. Новые владельцы векселя могут обратиться в банк и получить денежные средства. Клиент выплачивает стоимость векселя по условиям кредитного договора.

Процедура оформления векселя идентична процедуре выдачи кредита. Возврат суммы вексельного кредита и процентов по нему производится по окончании срока кредита — но не позднее даты погашения выданных векселей. Предлагая такую услугу как вексельное кредитование, каждое кредитное учреждение несет три вида рисков – кредитный, процентный и риск ликвидности. Чтобы их минимизировать, банки предъявляют определенные требования к своим клиентам – потенциальным заемщикам: способность предоставить обеспечение кредита (залог), в роли которого могут выступать облигации государственного займа (или иные, желательны ликвидные, ценные бумаги), товарные запасы, недвижимость, оборудование; ведение основной деятельности в течение года; прибыльность работы предприятия, подтвержденная регулярными денежными поступлениями на расчетный счет.

Депозитный сертификат – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму внесённого в банк вклада юридического и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы депозита (вклада) и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка. Таким образом, депозитный банковский сертификат представляет собой ценную бумагу, которая подтверждает факт внесения и хранения определенной суммы средств в банковскую организацию юридическим лицом. Там же указывается срок действия этого документа, условия хранения, погашения, процентная ставка и любая другая требуемая информация. Отметим, что депозитные сертификаты выпускаются только в рублях, доход по ним начисляется в виде процентов. [4]

Свойства депозитных сертификатов заключаются в следующем: являются ценными бумагами; выпускаются только банками; регулируются банковским законодательством; выпускаются в документарной форме; подразумевают переход прав иным лицам; не могут являться расчётным и платёжным инструментом за товары и услуги; выдаются только резидентам РФ.

Существуют два типа вариантов выпуска. Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так и сериями. В первом случае для одного конкретного клиента делается исключение, и он получает уникальную, предназначенную только для него ценную бумагу, специально выпущенную ради такого случая. Второй вариант предназначается уже для большой массы людей или предприятий. Это простые бланки, пусть и выполненные со всеми требованиями законодательства, в которые при необходимости вписываются определенные данные, после чего депозитный сертификат передается вкладчику. Отметим, что депозитные сертификаты на предъявителя обладают меньшей доходностью, чем именные.

Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. При первом варианте получить денежные средства может только тот человек, на чье имя выписана бумага. При втором варианте депозитный сертификат может обналичить абсолютно любое лицо, на данный момент владеющее сертификатом.

Обязательными реквизитами бланка депозитного сертификата являются: наименование (шапка) «Депозитный сертификат»; серия и номер; причина выдачи; дата внесения депозита; размер оформленного депозита (сумма депозита); безусловное обязательство банка вернуть сумму, внесенную в депозит; дата погашения (дата востребования бенефициаром суммы по сертификату) сертификата; ставка процента за пользование депозитом; сумма начисленных (причитающихся) процентов; ставка при досрочном востребовании; наименование и адрес банка-эмитента и (для именного сертификата) бенефициара; контактные данные, реквизиты банка и номер корсчета в Банке

России; для именного сертификата: название и контактные данные вкладчика. Также в депозитном сертификате должны стоять все требуемые подписи и печати. Отметим, что депозитный сертификат считается недействительным при отсутствии любого из указанных реквизитов. Если с бумагой осуществляется хозяйственная операция, не закрепленная параметрами и условиями, она считается недействительной.

Бланки для ценных бумаг выпускают только специализированные полиграфические предприятия, имеющие лицензию на выпуск. С этой точки зрения документ имеет высокую степень защиты, и подделать его практически невозможно.

Срок обращения депозитных сертификатов определяется банком-эмитентом. По российским законам не может превышать 1 год (для сберегательного – до 3 лет). Пролонгация не предусмотрена. По истечении срока депозитный сертификат трансформируется во вклад до востребования.

Депозитные сертификаты имеют как преимущества. Преимуществами являются следующие:

1) Депозитный сертификат выступает в качестве отличного инструмента для инвестирования денежных средств юридических лиц. Все банки устанавливают минимальную сумму депозитного сертификата, которая доступна не только крупным предприятиям, но и организациям малого бизнеса. Процентные ставки по таким ценным бумагам очень привлекательные. Кроме этого, процентная ставка всегда является фиксированной, и денежные средства выдаются клиенту в момент погашения. Обналичивание происходит быстро и без особых трудностей.

2) Сертификат можно передать или уступить, подарить или завещать другому лицу.

3) Как и большинство ценных бумаг, депозитный сертификат можно использовать для взаиморасчётов или в качестве залога при получении кредита. [19]

Оформление уступки права требования подтверждается на оборотной стороне сертификата. Чаще всего сделки по покупке-продаже сертификатов совершаются в том же банке, где они выпущены.

Таким образом, депозитный сертификат сочетает в себе полезные свойства ценных бумаг и срочных вкладов, к которым относятся: высокая степень надежности и низкие риски; документ имеет фиксированный размер процентной ставки, изменение процентной ставки банком-эмитентом невозможно; свободное обращение: можно продать, завещать, подарить, оставить в залог, например, при получении ссуды в банке; можно предъявить к погашению в любом отделении эмитента.

Недостатками депозитных сертификатов являются следующие: не предусмотрена капитализация (присоединение) процентов, так как ставка – фиксированная; подобные

документы не введены в систему страхования вкладов; если депозитный сертификат оформлен на предъявителя, то за его сохранностью придётся так же тщательно следить, как и за наличными средствами, он не должен попасть третьим лицам в руки; бумага не предусматривает частичного пополнения или снятия средств, поэтому с трудом может восприниматься как инструмент накопления; начисляемые на сертификат проценты подлежат налогообложению аналогично классическому вкладу; первоначальная стоимость сертификата облагается налогом (13,0%) при смене владельца, если именной сертификат перешёл к другому лицу в результате дарения или по наследству, то этот человек должен будет уплатить НДФЛ, поскольку является наследником вкладчика.

Рассмотрим погашение депозитных сертификатов. Главным отличием этих ценных бумаг от обычного договора банковского вклада является возможность передавать сам документ другому лицу, которое и получает возможность снять указанные в бумаге средства вне зависимости от того, кому они на самом деле принадлежат. Таким образом, процедура погашения этих сертификатов особой сложностью не отличается. Нужно просто предъявить депозитный сертификат банку и потребовать возврат указанных в сертификате денежных средств. Таким образом, депозитный сертификат – это хороший способ временного размещения финансовых средств организации. Во-первых, средства защищены от процессов инфляции, во-вторых, компания может получить дополнительный доход, а при необходимости – продать сертификат на рынке ценных бумаг.

Межбанковская система кредитования имеет как преимущества, так и недостатки. Достоинства кредитной системы в управляемых пассивных средствах: быстрое оформление сделки; отсутствие потребности в накопительном фонде; получение дополнительной прибыли спонсорской организации. Недостатком является большая комиссия, посредством которой компенсируется риск невозврата средств.

Таким образом, в Российской практике широко применяется межбанковский кредит. Благодаря ему осуществляется деятельность многих организаций, предотвращая риск разорения и отсутствия денег на ежедневные операции. По этой методике подписывается официальный договор, посредством которого кредитор предоставляет деньги должнику. Внутрибанковский кредит - это удобная система, поддерживающая финансовые организации на определенном уровне ликвидности. Данная система широко применяется в Российской и международной практике. Система работает на основе валюты, векселей, сертификатов. Выдача осуществляется в короткие сроки при выполнении определенных условий. Для того, чтобы рассмотреть классификацию межбанковского кредитования, перейдем к следующему параграфу курсовой работы.

1.2.Классификация межбанковского кредитования

В межбанковском кредитовании предусмотрены три основных вида кредита: кредиты овердрафт, овернайт, операции РЕПО, таблица 1.2. [23]

Таблица 1.2- 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.

Рассмотрим подробнее виды кредитов в межбанковском кредитовании.

Овердрафт - особая форма краткосрочного банковского кредита. В дословном переводе «overdraft» означает «сверх проекта». Банк предоставляет клиенту право оплачивать со своего счета/карты товары и услуги в сумме, превышающей размер остатка. В результате образуется перерасход, который и составляет сумму овердрафта. Овердрафт - это услуга, которая позволяет списывать с расчётного счёта больше денег, чем на нём есть на момент платежа. Виды овердрафтного кредитования являются: 1) банковский овердрафт (выдается по усмотрению банка в зависимости от отношений с клиентом); 2) обеспеченный овердрафт (выдается под залог недвижимости или имущества, либо с привлечением поручителей).

Основное отличие овердрафта от кредита – он никогда не бывает большим, предоставляется только на короткий срок, только благонадежному клиенту. Срок, на который предоставляется овердрафтный кредит, обычно не превышает 60-120 дней. То есть, по истечении этого срока, задолженность подлежит погашению в полном объеме. За пользование овердрафтом банк взимает повышенные проценты.

Займ «Overnight» (овернайт) - переводится с английского как «на ночь» или «до утра». Этот термин из финансовой сферы, говорящий о коротких сделках. Первоначально сделки овернайт зародились в банковской сфере. Когда крупная кредитная организация нуждается в дополнительных средствах, то один из вариантов закрытия данной потребности - межбанковский овернайт. Сделка овернайт является для кредитной организации лучшим решением для привлечения заемных капиталов на короткий период.

Межбанковский кредит «овернайт» предоставляется на один день или ночь. По сути, это супер-краткосрочный кредит. В результате один банк выдает кредит другому банку. Это удобно для всех участников сделки, потому что организация-кредитор получает прибыль за

счет выданного займа, а организация-заемщик за счет полученных средств решает свои временные финансовые проблемы, без потери времени на дополнительное оформление. Короткое время займа и достаточно большие суммы кредита - измеряемые в десятках и сотнях миллионов рублей, - вот главные «плюсы» в таких сделках. Межбанковские займы по кредитам выдаются только в российских рублях, потому что валютный курс может меняться за ночь очень сильно. Устойчивая процентная ставка овернайт позволяет сохранять доступ участников рынка к краткосрочной ликвидности, планировать управление ликвидностью и её перераспределением. Центральный банк следит, чтобы отклонения ставки овернайт от процентной ставки самого центрального банка были небольшими, и удерживает процентную ставку овернайт в рамках узкого процентного коридора, не позволяя ей выходить за его пределы. Ставка по кредитам овернайт по данным ЦБ РФ на дату 19.09.2022 года составляет 8,5% годовых. Исторически эта ставка выше на 1,0% ключевой ставки ЦБ и изменяется с ней синхронно, рисунок 1.1 (Приложение 1). [23]

Рассмотрим межбанковские депозиты овернайт. Депозит овернайт - также вариант межбанковских отношений. Отличие депозитов овернайт от традиционных – в сроках предоставления. Это краткосрочный депозит на день. Как правило, депозиты овернайт, являются депозитами на крупные суммы. Их размещают финансовые организации, крупные банки на счетах других банков. Депозиты овернайт применяются на межбанковском и денежном рынках. Процентная ставка по депозитам овернайт обычно более низкая, чем по срочным депозитам (недельные сроки и более). Чтобы сдерживать инфляцию в ограниченном диапазоне, Центробанк России устанавливает размер процентных ставок, в том числе и на овернайт. Актуальная процентная ставка ЦБ РФ по этому виду депозита пересматривается каждый день и размещается на официальном сайте. Банки вынуждены следить за этой цифрой, чтобы корректировать свою внутреннюю ставку овернайт. Фиксированная процентная ставка «ключевая ставка ЦБ минус 1п.п. Сумма депозита составляет от 1 до 100 млн. руб., таблица 1.3. [18]

Таблица 1.3-Минимальная сумма, принимаемая Банком России в депозит Овернайт

№ п/п	Виды различных систем	Сумма, млн. руб.
1	С использованием Системы «Рейтерс-Дилинг»	100 млн. руб.
2	С использованием системы торгов ОАО Московская биржа	1 млн. руб.
3	С использованием прямого обмена документами в электронном виде	10 млн. руб.

Операция репо (англ. «repurchase agreement», «repo») представляет собой сделку, состоящую из двух частей: продажи и последующей покупки ценных бумаг через определенный срок по заранее установленной цене. В сделке РЕПО, в отличие от ломбарда или кредита под залог ценных бумаг, кредитор сразу становится собственником актива. Если

акции не выкупят, никаких дополнительных действий предпринимать не нужно. В случае с залогом может потребоваться выставить бумаги на аукцион.

Рассмотрим подробнее основное назначение операций репо Банка России. Механизм операций репо подразумевает переход права собственности на ценные бумаги, что снижает кредитный риск по данному виду операций по сравнению с депозитом или обеспеченным кредитом и упрощает разрешение ситуаций при неисполнении обязательств одной из сторон. Операции репо как инструмент денежно-кредитной политики активно используются центральными банками, которые могут проводить их для предоставления ликвидности или для абсорбирования избыточной ликвидности. Большинство центральных банков используют аукционы репо для управления совокупным объемом ликвидности. Многие центральные банки предлагают операции репо постоянного действия.

В рамках реализации денежно-кредитной политики операции репо Банка России проводятся в целях предоставления рублевой ликвидности. Они представляют собой покупку Банком России у кредитной организации ценных бумаг за рубли с последующей их продажей в определенную дату. При структурном дефиците ликвидности Банк России в качестве основного инструмента управления ликвидностью использует аукционы репо на срок 1 неделя. Такие аукционы проводятся еженедельно и называются основными аукционами репо. При структурном избытке ликвидности основные аукционы репо не проводятся. Как в условиях структурного дефицита ликвидности, так и в условиях ее структурного избытка Банк России может проводить аукционы репо «тонкой настройки» на срок от 1 до 6 дней, аукционы репо на длительные сроки, а также предоставляет банкам возможность использования операций репо постоянного действия.

Операции обратного модифицированного репо, представляющие собой продажу Банком России кредитной организации ценных бумаг с последующей их покупкой, применялись для абсорбирования избыточной ликвидности в 2003-2004 годах. Операции репо могут применяться центральными банками для предоставления ликвидности кредитным организациям в рамках выполнения различных других, отличных от реализации денежно-кредитной политики, функций.

Так, Банк России может покупать у кредитной организации ценные бумаги не только за рубли, но и за иностранную валюту. В 2014-2017 годах в рамках функции по поддержанию финансовой стабильности Банк России использовал операции репо для обеспечения кредитных организаций долларовой ликвидностью в ситуации, когда доступ к ней оказался затруднен по независящим от кредитных организаций причинам. Введенный с 1 сентября 2017 года механизм предоставления кредитным организациям рублевой ликвидности в экстренных

случаях (МЭПЛ) также может быть реализован через операции репо. Требования к контрагентам по операциям репо Банка России представлены в Приложении 2.

Итак, выше была рассмотрена характеристика основных видов межбанковских кредитов. Кроме этого, кредиты классифицируются по срокам, в зависимости от процентной ставки, от обеспеченности кредита, от валюты сделки, от рисков кредитора, таблица 1.4.

Таблица 1.4- Классификация межбанковских кредитов по различным критериям

№ 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

Таким образом, рынок межбанковского кредитования, подразумевает под собой не только кредиты между коммерческими банками, но кредиты, который выдает центральный банк коммерческим банкам, а также депозиты, размещаемые коммерческими банками в центральном банке.

Ставка кредитования коммерческих банков ЦБ РФ связана с ключевой ставкой. При этом ставки по кредитованию одного банка другим отдельно не регламентируются – ставки формируются в зависимости от конъюнктуры на основе спроса и предложения. Понятно, что в ставке, по которым банк будет готов прокредитовать конкретный банк, будет заложена премия за риск – для банков, относящихся к числу надежных, ставка будет ниже.

Сказать, по какой ставке готов конкретный банк предоставить кредит другому банку, не имея доступа к специальной системе, невозможно. Однако есть индикаторы, которые позволяют оценить уровень ставок межбанковского кредитования в данный момент времени. Наиболее известными индикаторами рынка межбанковского кредитования являются: MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG, MosPrime Rate, RUONIA, таблица 1.5. [23]

Ставки MIBID, MIBOR, MIACR определяются ЦБ на основе ежедневной отчетности, которые предоставляют коммерческие банки. При этом в расчет берутся сведения по крупным московским банкам, которые формируют до 80,0% оборота на рынке межбанковского кредитования. Расчет производится следующим образом.

Ставки MIBID, MIBOR рассчитываются как средние арифметические из ставок, указанных банками в обязательной отчетности. При этом в расчет не принимают 10,0% наиболее высоких, и 10,0% наиболее низких процентных ставок. В расчете MIACR учитываются процентные ставки, по которым произведены реальные сделки. При этом в расчет принимаются средневзвешенные значения (по аналогии со средневзвешенными значениями сделок на валютной бирже при расчете официального курса рубля).

Таблица 1.5- Индикаторы рынка межбанковского кредитования[23]

№ 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

Отдельно выделяется показатель MIACR-IG – средневзвешенные процентные ставки, предоставленные коммерческим банкам с высоким кредитным рейтингом. Высокий кредитный рейтинг имеют банки с хорошим уровнем надежности, поэтому данный индикатор показывает об уровне процентных ставок, сложившийся на рынке, без премии за риск.

Помимо указанных индикаторов межбанковских процентных ставок, рассчитываемых ЦБ, есть еще ряд индикаторов, рассчитываемых независимыми организациями, а именно:

MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) – индикативная ставка предоставления рублевых кредитов, рассчитываемый Национальной валютной ассоциацией, на основе ставок наиболее крупных банков – «контрибьютеров», первоклассным финансовым организациям. В настоящий момент в список контрибьютеров входит 9 банков: ПАО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк ВТБ, Внешэкономбанк, ПАО «Газпромбанк», ЗАО «ИНГ Банк (Евразия), ЗАО «Райффайзенбанк», ПАО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк России», ЗАО «ЮниКредит Банк». Расчет индикатора производится в разрезе сроков кредитования: овернайт, неделя, две недели, один, два, три и шесть месяцев.

RUONIA (Ruble Overnight Index Average) – средневзвешенная ставка, рассчитываемая Национальной валютной ассоциацией, отражает стоимость заимствования сроком на один день (овернайт), заемщикам с минимальным кредитным риском.

Конечно же, это не полный список индикаторов, которые характеризуют ставки на межбанковском рынке. Но определенные выводы о состоянии этого рынка на основе приведенных значений сделать можно. Так, например, после резкого повышения ключевой ставки Центральным банком можно наблюдать рост ставок overnight (показатель RUONIA). Данный рост говорит о некотором недостатке ликвидности, который начали испытывать банки в тот момент времени. В моменте значение индикатора превышало 25,0%. При этом,

наряду с выросшим значением показателя выросли и объемы операций. Постепенно ставки овернайт стабилизировались на уровне 17,0%, что говорит о некоторой стабилизации ситуации в банковской системе. Насколько эта стабилизация будет длительной, и будет ли очередной острый рост кризисных явлений, и вернуться ли ставки к прежним (докризисным) значениям – сейчас точно не скажет никто. Но наблюдая за значениями определенных индикаторов, понимая взаимосвязи между процессами, которые характеризуют данные индикаторы, можно предположить определенные сценарии развития ситуации. И в случае реализации того или иного сценария принимать конкретные решения.

В целом, разновидности взаимоотношений на межбанковском кредитном рынке могут осуществляться следующими способами: прямые контактные связи через телефон, электронную почту, личную встречу; посредством брокера (одно лицо или организация) для посредничества; электронные торговые системы, осуществляющие взаимодействие организаций через дальние расстояния.

Вывод

Рынок межбанковского кредитования – это рынок кредитования банков между собой. При этом с точки зрения бухгалтерского учета межбанковский кредит может быть активом банка (когда банк предоставляет кредит), так и пассивом (ресурсной базой) – если банк привлекает кредит у другого банка. Межбанковский долговой рынок – это внебиржевой рынок. Банки открывают взаимные лимиты по кредитованию друг друга. Конечно же, этому предшествует изучение службой риск менеджмента финансовой отчетности банка, на который предполагается открыть лимит. Основными функциями системы межбанковского заимствования являются: поддержка ликвидности финансовой организации, позволяющая проводить текущие операции при недостаточном количестве денежных ресурсов за счет привлеченных капиталов; стабилизация деятельности банка, сопровождаемая укреплением деловой репутации; использование свободных средств для получения дополнительной прибыли; оперативное реагирование на изменение рыночной конъюнктуры и др.

Современный рынок МБК представлен 3 предложениями: операции РЕПО, займы овернайт, кредиты овердрафт. Договор РЕПО – это аналог краткосрочного кредитования под залог ценных бумаг. По этому соглашению владелец акций или облигаций продаёт их покупателю (например, брокеру или Центральному банку), обязуясь через определённое время выкупить бумаги обратно по более высокой цене. Эта цена включает первоначальную сумму продажи плюс проценты за пользование деньгами.

В сделке РЕПО, в отличие от ломбарда или кредита под залог ценных бумаг, кредитор сразу становится собственником актива. Если акции не выкупят, никаких дополнительных действий предпринимать не нужно. В случае с залогом может потребоваться выставить бумаги на аукцион. С помощью договора РЕПО продавец получает возможность быстро занять деньги.

Овердрафт (кредит-овердрафт) - это кредит, которым может воспользоваться заёмщик, у которого появляется временная потребность в денежных средствах. Многими банками допускается овердрафт - перерасход кредитуемых средств.

Использование кредитными ресурсами осуществляется под проценты.

Межбанковский кредит «овернайт» в банковской сфере – это кредиты или депозиты на 1 день. От таких коротких сделок каждая из сторон получает выгоду: 1) банк, который предоставляет свободные средства, получает вознаграждение в виде определенного процента; 2) банк, который берет средства – покрывает краткосрочные потребности в ликвидных средствах или же просто зарабатывает с использованием заемных средств.

Межбанковские кредиты также подразделяются по срокам, в зависимости от процентной ставки, в зависимости от обеспеченности кредита, от валюты сделки, от рисков кредитора.

Рынок межбанковского кредитования, подразумевает под собой не только кредиты между коммерческими банками, но кредиты, которые выдает центральный банк коммерческим банкам, а также депозиты, размещаемые коммерческими банками в центральном банке. Ставка кредитования коммерческих банков центральным банком связана с ключевой ставкой. При этом, существует несколько основных индикаторов в межбанковском кредитовании: MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG, MosPrime Rate и RUONIA. Ставки MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG определяются ЦБ РФ. При этом, ставки MIBID, MIBOR, MIACR определяются ЦБ РФ на основе ежедневной отчетности, которые предоставляют коммерческие банки. Ставка MIACR-IG – это средневзвешенные процентные ставки, предоставленные коммерческим банкам с высоким кредитным рейтингом. Индикатор MIACR-IG показывает об уровне процентных ставок, сложившийся на рынке, без премии за риск.

Помимо указанных индикаторов межбанковских процентных ставок, рассчитываемых ЦБ, есть еще ряд индикаторов, рассчитываемых независимыми организациями, а именно: MosPrime Rate (Moscow Prime Offered Rate) и RUONIA (Ruble Overnight Index Average). 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. Для того, чтобы подробнее оценить ситуацию на рынке межбанковского кредитования на

примере России и коммерческого банка ПАО «ВТБ», перейдем к следующей главе курсовой работы.

Библиографический список использованных источников

1. Банковский менеджмент: учебник / Я.Ю. Радюкова, О.Н. Чернышова, А.Ю. Федорова [и др.]. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 379 с.
2. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Магистр : ИНФРА-М, 2019. – 592 с.
3. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2019. – 128 с.
4. Бочкарева, Е. А. Регулирование банковской деятельности, денежного обращения и валютных операций: конспект лекций / Е. А. Бочкарева, И. В. Сурина. – Москва : РГУП, 2019. – 91 с.
5. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов [и др.] ; под редакцией Б. И. Соколова. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 189 с.
6. Банковская система в цифрах и графиках. Ассоциация банков России № 12(2). II квартал 2021 года
7. Банковская система в цифрах и графиках. Ассоциация банков России №4 (14) IV квартал 2021 года
8. Банковская система в цифрах и графиках. Ассоциация банков России №1-2 I и II кварталы 2022 года
9. ВТБ отчитался по итогам 2021. Что интересного[Электронная версия][Ресурс:<https://bcs-express.ru/novosti-i-analitika/vtb-otchitalsia-po-itogam-2021-goda-chto-interesno?ysclid=lam6r3jqjg595111891>];
10. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 222 с.
11. Искусственный интеллект выдает кредиты[Электронная версия][Ресурс: <https://aicongference.ru/ru/article/iskusstvenniy-intellekt-vidaet-krediti-94367>];
12. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 234 с.
13. Межбанковский рынок лег на бок [Электронная версия][Ресурс:<https://www.rbc.ru/newspaper/2022/06/30/62bc261b9a79470a8a48c673?ysclid=lam52v34j4496283482>];
14. Операции репо Банка России [Электронная версия][Ресурс: https://cbr.ru/oper_br/t_odm/repo_operations/]
15. Показатели среднего дневного оборота рынка межбанковских кредитов (депозитов) и операций РЕПО[Электронная версия][Ресурс:<https://cbr.ru/statistics/finr/>];

16. Размещенные межбанковские кредиты и депозиты по срочности ПАО ВТБ по данным на 01.02.2022г. [Электронная версия][Ресурс: <https://risk-monitoring.ru/analiz-bankov/mezhsbankovskij-kredit/vtb/180>];
17. Российские банки сократили выдачу друг другу кредитов почти на 30% [Электронная версия][Ресурс: <https://www.forbes.ru/finansy/470211-rossijskie-banki-sokratili-vydadu-drug-drugu-kreditov-pocti-na-30?ysclid=laq7zfmwyz636757000>];
18. Ставка по кредитам овернайт [Электронная версия][Ресурс: https://cbr.ru/hd_base/overnight/];
19. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 196 с.
20. ЦБ разрешит банкам применять пониженный риск-вес по требованиям к банкам из Китая и ОАЭ [Электронная версия][Ресурс: <https://www.interfax.ru/business/870472>];
21. ЦБ предложил перевести рынок межбанковского кредитования на электронные площадки [Электронная версия][Ресурс: <https://www.interfax.ru/business/527394>];
22. Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ банка ВТБ [Электронная версия][Ресурс: <https://analizbankov.ru/bank.php?BankId=vtb-1000&BankMenu=nadezhnost&ysclid=las8b9jzcv765191723>];
23. Что такое межбанковские кредиты? Индикаторы ставок межбанковского кредитования MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG, MosPrime Rate, RUONIA [Электронная версия][Ресурс: <https://finstok.ru/kredity/chto-takoe-mezhsbankovskie-kredity-indikatory-stavok-mezhsbankovskogo-kreditovaniia-mibid-mibor-miacr-miacr-ig-mosprime-rate-ruonia.html>];
24. Что такое межбанковский кредит - его особенности и виды [Электронная версия][Ресурс: <https://zafinansi.ru/mezhsbankovskiy-kredit/>];

Приложения