

*Межбанковское
кредитование*

- ✓ **Сущность МБК, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК. Рейтинговая оценка банков-партнеров.**
- ✓ **Механизм сделок на рынке МБК. Кредиты банка России.**
- ✓ **Депозиты коммерческих банков, размещаемые в ЦБ РФ.**

Сущность МБК, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК. Рейтинговая оценка банков-партнеров.

Под межбанковским кредитом понимается кредит, предоставляемый одним банком другому, или депозиты банка, размещаемые в других банках.

Субъектами кредитных отношений в данном случае являются банки – *коммерческие и центральные*.

С помощью межбанковских кредитов банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы.

Активные операторы рынка МБК – банки-дилеры.
Их доход – процентная маржа.

Сущность МБК, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК. Рейтинговая оценка банков-партнеров.

МБК – дорогой кредитный ресурс.

Резервные требования - не устанавливаются.

Цена кредитных ресурсов – процентная ставка по кредиту на рынке МБК.

MIBOR (*Moscow Interbank Offered Rate*) – средняя ставка по предложениям на продажу.

MIBID (*Moscow Interbank Bid*)- средняя ставка по предложениям на покупку.

MIACR (*Moscow Interbank Actual Credit Rate*) – средневзвешенная фактическая процентная ставка по МБК.

Сущность МБК, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК. Рейтинговая оценка банков-партнеров.

Показатели процентных ставок исчисляются по крупнейшим банкам России – участникам рынка МБК.

Уровень процентных ставок на рынке МБК дифференцируется в зависимости от сроков кредитования.

Банки могут оценивать деятельность банков-партнеров также и по их рейтингу.

Рейтинг – специальные показатели деятельности банков.

Выделяют три основных метода построения рейтинга:

- 1) Номерной метод – построение ранговых списков по различным оценочным показателям;
- 2) Балльный метод – оценка отдельных показателей работы банка в баллах и выведение сводного показателя, на основании которого банк относится к той или иной группе;
- 3) Индексный метод – банкам присваиваются индексы (буквенный, цифровой или комбинированный) на основе изучения различных показателей деятельности банка.

Сущность МБК, его субъекты. Процентные ставки по кредиту на рынке МБК. Рейтинговая оценка банков-партнеров.

В большинстве российских рейтингов в той или иной степени учитываются **пять основных характеристик финансового состояния банка:**

- 1) *достаточность капитала,*
- 2) *качество активов,*
- 3) *ликвидность баланса,*
- 4) *эффективность деятельности,*
- 5) *уровень управления банком.*

Механизм сделок на рынке МБК. Кредиты банка России.

Кредитные сделки на рынке МБК заключаются на основе **генерального соглашения об общих условиях проведения операций на внутреннем валютном и денежном рынках.**

Для оформления генерального соглашения стороны предоставляют друг другу **следующие документы:**

1. *Нотариально заверенные копии учредительных документов (учредительный договор, устав);*
2. *Нотариально заверенные копии лицензий на осуществление банковских операций;*
3. *Нотариально заверенную копию карточки с образцами подписей уполномоченных сотрудников банка;*
4. *Развернутый баланс по счетам 2-го порядка и расчет нормативов по состоянию на последнюю дату, подписанные уполномоченными на то лицами и скрепленные печатью банка;*
5. *Нотариально заверенную копию свидетельства о государственной регистрации банка.*

Механизм:

1. Предложение одной из сторон заключить сделку (оферта).

Оферта включает следующие условия:

- 1) Сумма и валюта МБК;
- 2) Процентная ставка и сроки уплаты процентов;
- 3) Даты валютирования;
- 4) Инструкции по осуществлению соответствующих платежей;
- 5) Ссылка на номер и дату действующего генерального соглашения.

2. Акцепт оферты

Сделка считается заключенной в момент получения стороной, направившей оферту (оферента), ответа другой стороны (акцептанта), причем ответ стороны о согласии заключить сделку на условиях, отличных от предложенных другой стороной, не является акцептом.

Такой ответ является отказом от акцепта и в то же время новой офертой.

Проценты за пользование кредитом начисляются за каждый календарный день пользования МБК, начиная с даты зачисления средств на кор.счет заемщика по дате зачисления средств на кор.счет кредитора, согласованные дилерами при заключении сделки.

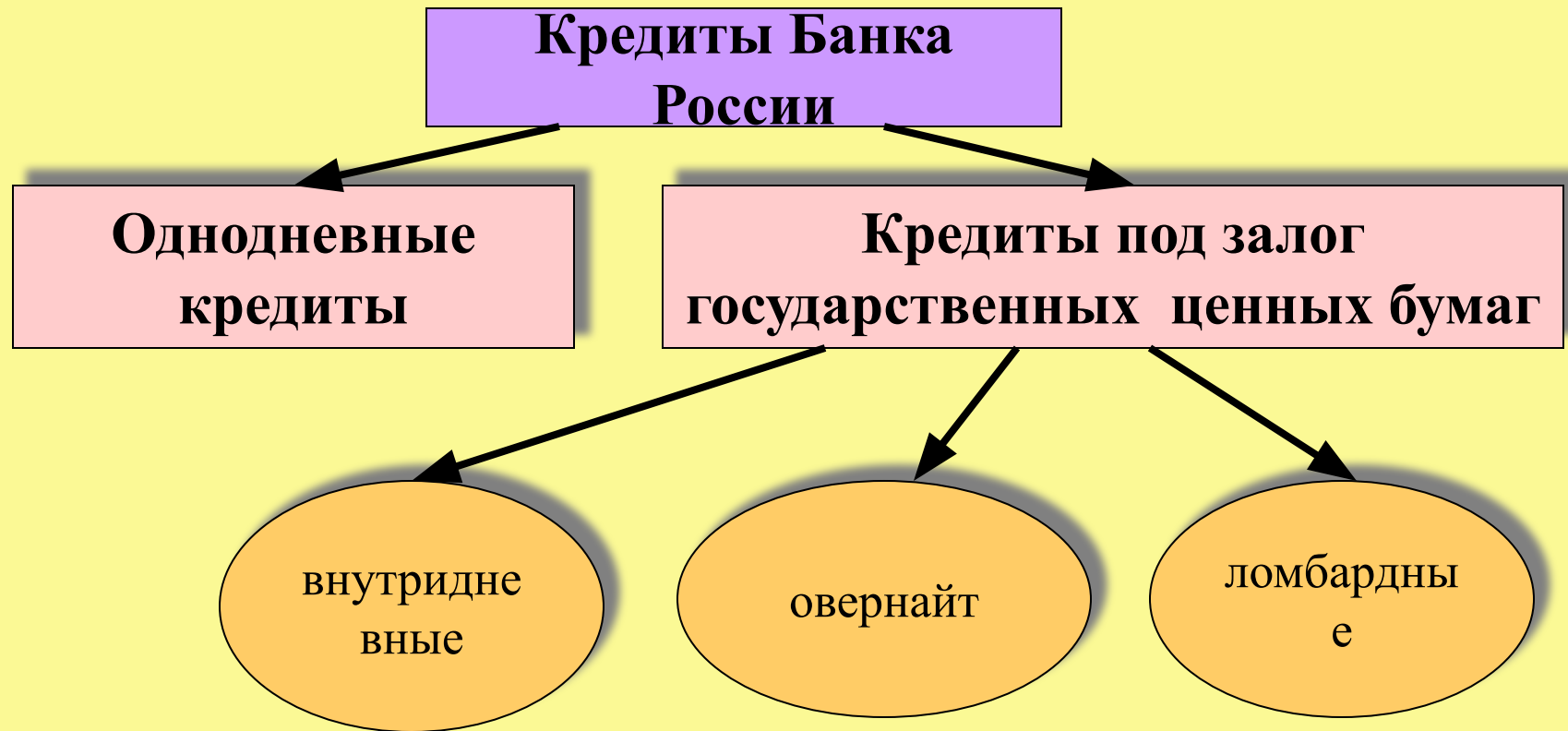
Проценты выплачиваются в конце срока одновременно с возвратом суммы МБК или на других условиях.

Процентные ставки по МБК обычно плавающие и привязаны к ставке MIBOR.

Пролонгация не предусматривается.

Механизм сделок на рынке МБК. Кредиты банка России.

Банк России представляет коммерческим банкам следующие виды кредитов:



Однодневные расчетные кредиты предоставляются в валюте РФ на один операционный день в пределах общего объема кредитов, выдаваемых ЦБ РФ.

За право пользования односторонним расчетным кредитом банки обязаны ежемесячно до 15-го числа вносить плату в размере 0,1% от объема лимита кредитования.

Предоставляется в конце текущего операционного дня на один операционный день и не подлежит пролонгации.

Не допускается получение одностороннего расчетного кредита в течение двух рабочих дней подряд.

Механизм сделок на рынке МБК. Кредиты банка России.

Для получения однодневного расчетного кредита коммерческий банк должен соответствовать следующим требованиям:

- *Своевременно и в полном объеме выполнять обязательные резервные требования;*
- *Не иметь просроченной задолженности по кредитам банка России и процентам по ним, а также по обязательным платежам, предусмотренным законодательством;*
- *Общая потребность в дополнительных средствах не должна превышать установленный банку лимит кредитования более чем в 1,5 раза;*
- *Своевременно и в полном объеме перечислять плату за право пользования однодневным расчетным кредитом.*

Кредиты под залог ценных бумаг.

Ломбардный список Банка России:

- Государственные бессрочные облигации (ГКО);
- Облигации федерального займа с переменным купонным доходом (ОФЗ-ПК);
- Облигации федерального займа с постоянным купонным доходом (ОФЗ-ПД)

Механизм сделок на рынке МБК. Кредиты банка России.

Максимально возможная сумма кредита (с учетом начисления процентов) – это рыночная стоимость государственных ценных бумаг, скорректированная на поправочный коэффициент банка России.

Поправочный коэффициент – числовой множитель (значение которого находится в интервале от 0 до 1), рассчитываемый исходя из возможных колебаний цен государственных ценных бумаг.

Обеспечение считается достаточным, если рыночная стоимость предварительно заблокированных государственных ценных бумаг, скорректированная на поправочный коэффициент, больше или равна сумме запрашиваемого кредита, включая сумму начисленных процентов.

$$S = P > S + \text{Max}P,$$

где S – наращенная сумма долга по ломбардному кредиту или кредиту овернайт;

P – рыночная стоимость государственных ценных бумаг всех выпусков, вошедших в залоговый портфель, скорректированная на поправочный коэффициент;

MaxP – стоимость одной государственной ценной бумаги, имеющей максимальную средневзвешенную цену в залоговом портфеле, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент.

При неисполнении банком обязательств по возврату кредита и уплате % Банк России начинает процедуру реализации заложенных ценных бумаг.

Выручка от реализации заложенных государственных ценных бумаг используется в следующем порядке:

- 1) *возмещаются расходы Банка России, связанные с его реализацией;*
- 2) *погашается задолженность банка по процентам и задолженность банка по кредиту (в сумме основного долга);*
- 3) *погашаются причитающиеся к уплате суммы неустойки (пеней).*

Ломбардные кредиты предоставляются двумя способами:

- По заявлениям банков (кредит предоставляется в любой рабочий день по фиксированной процентной ставке).
- По результатам проведенного ломбардного кредитного аукциона.

Заявки банков ранжируются по уровню предложенной ими процентной ставки, начиная с максимальной.

Аукционы проводятся двумя способами:

1. «американским»; при этом способе заявки удовлетворяются по процентным ставкам, предлагаемым банками в заявках, которые равны или превышают ставку отсечения.
2. «голландским»; при котором все заявки (вошедшие в список удовлетворенных) удовлетворяются по последней процентной ставке, которая войдет в список удовлетворенных заявок банка (то есть по ставке отсечения Банка России).

Депозиты, размещаемые в Центральном банке

Банк России осуществляет следующие виды депозитных операций:

1. Проведение депозитных аукционов;
2. Проведение депозитных операций по фиксированной процентной ставке.

Проценты по депозитам, открытым в Банке России, начисляются по формуле простых процентов за период фактического срока привлечения средств.

Досрочное изъятие банком средств, размещенных на депозите в ЦБ, не допускается, пролонгации депозиты не подлежат.

Стандартные условия проведения депозитных операций с использованием системы Reuters-Dealing

Условия депозитных сделок	Срок сделки	Срок перечисления средств в депозит	Срок возврата суммы депозита и уплаты процентов
Овернайт	Один рабочий день (при заключении сделки в пятницу – на период от пятницы по понедельник включительно)	В день заключения сделки	На следующий рабочий день после установленной даты перечисления средств в депозит
Томнекст	Один рабочий день (при заключении сделки в четверг – период от пятницы по понедельник включительно)	На следующий рабочий день после совершения сделки	На следующий рабочий день после установленной даты поступления средств на депозит
1 неделя	7 календарных дней	В день заключения сделки	На 7-й день после установленной даты перечисления средств в депозит
2 недели	14 календарных дней	В день заключения сделки	На 14-й день после установленной даты перечисления средств в депозит

Депозитные аукционы проводятся в Москве как процентный конкурс договоров-заявок банков на участие в аукционе.

Заявки банков ранжируются по величине предложенной банками процентной ставки, начиная с минимальной вплоть до ставки отсечения.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!