

## **Межбанковские кредитные операции: принцип открытости**

*Пузикова Ирина Геннадьевна,*

*магистрант Сибирского федерального университета Института управления бизнес-процессами и экономики*

### Аннотация

В данной статье рассматривается процесс подготовки и принятия решения о заключении межбанковской кредитной операции. Банки, заключающие сделку, взаимодействуют на основе максимальной открытости по принципу «знай своего клиента». Получение достоверной и полной информации еще на подготовительном этапе сделки обеспечивают надежность и возвратность вложенных средств, защищает от риска потери репутации банка.

Ключевые слова: межбанковские кредитные операции, принцип открытости, банки, отчетность, кредитование, фондирование, заемные средства, генеральное соглашение, кредит.

Межбанковские кредиты являются надежным способом определения денежных средств. В зависимости от избытка или дефицита ликвидности банком принимается решение о привлечении или размещении денежных средств в другом финансовом учреждении. При этом распространенными являются не только обеспеченные кредиты, но и межбанковские кредиты без обеспечения. Конечно, во время кризиса может возникнуть ситуация всеобщего недоверия и всеобщей экономии, когда контрагенты относятся друг к другу с подозрительностью, и сделки откладываются. Но все-таки конъюнктура рынка постепенно становится благоприятной, и многие банки активны на рынке межбанковского кредитования.

В качестве ориентиров «стоимости» заемных средств в рублях выступают ставки межбанковского рынка (**MIBID, MIBOR, MIACR, MIACR-IG и MIACR-B**), публикуемые в открытых источниках. Эти показатели рассчитываются Центральным банком РФ на основе данных отчетности кредитных организаций - крупнейших участников российского денежного рынка. Ставка **MosPrime Rate** является индикативной ставкой предоставления рублёвых кредитов на московском денежном рынке. Ставка **RUONIA (Ruble Overnight Index Average)**, индикативная взвешенная рублевая депозитная ставка "овернайт" российского межбанковского рынка, отражает оценку стоимости необеспеченного заимствования банков с минимальным кредитным риском. Основными ставками валютных межбанковских кредитов являются

**LIBOR** и **Euribor**. Лондонская межбанковская ставка (London Interbank Offered Rate) - это средневзвешенная ставка процента по межбанковским займам, предоставляемым банками, выступающими на лондонском межбанковском рынке с предложением средств в разных валютах и на разные сроки — от одного дня до 12 месяцев. Европейская межбанковская ставка предложения (European Interbank Offered Rate) - это средневзвешенная ставка процента по межбанковским займам, предоставляемым в евро. В случае необходимости получения конкретной информации о ставках на межбанковском рынке, у банка имеется возможность обратиться к брокерам или непосредственно к банкам-контрагентам.

Перед заключением конкретных соглашений между банками происходит активный обмен информацией, позволяющей адекватно оценить финансовое состояние будущего партнера, его сильные и слабые стороны. Обычно на подготовительном этапе заключения сделки банки обмениваются отчетностью по российским и международным стандартам, учредительными и прочими документами в соответствии с лозунгом «знай своего контрагента». Сбор подробной информации о банке обусловлен процедурами противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, действующими в каждом банке. При этом процесс «знакомства» с банком, не являющимся резидентом РФ, может затянуться на длительное время в связи с тем, что комплект документов потребует перевода на русский язык.

В типичный комплект рассылки входят формы банковской отчетности: ежеквартальный отчет о прибылях и убытках кредитной организации (код формы по ОКУД 0409102), ежемесячные формы 0409134 и 0409135 - расчет собственных средств (капитала) и информация об обязательных нормативах кредитной организации соответственно, а также оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (0409101). Запрашиваемый список форм отчетности может быть расширен, если того потребует аналитическая служба банка. Помимо финансовых показателей банк интересуется, кто является собственником будущего партнера, его руководящий состав. Все предоставленные документы - в большинстве своем это нотариально заверенные копии - проходят юридическую экспертизу в соответствующих подразделениях банка.

С приходом эры информационных технологий стало гораздо проще получить нужные данные во всемирной паутине. Ежеквартальные отчеты эмитента облигаций (если банк является таковым), перечисленные выше формы отчетности и другую существенную информацию можно найти на официальных сайтах банков в Интернете. В кризисных условиях некоторые банки считают необходимым еще публиковать ежедневный отчет о

ликвидности банка, чтобы успокоить клиентов и партнеров. Информация о каждом конкретном банке также размещается на сайте Центрального банка РФ: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

В случае если предоставленная информация является удовлетворительной для осуществления межбанковских сделок, кредитно-инвестиционный комитет банка принимает решение об установлении и размере лимита кредитования на соответствующий банк. Если же по каким-либо причинам у банка возникают сомнения в благонадежности другого банка и принимается решение об отказе в открытии лимита кредитования, обычно продолжается ежемесячный мониторинг отчетности и новостей о кредитной организации.

Сделки межбанковского кредитования заключаются в рамках генеральных соглашений либо на основании разового договора межбанковского кредита. Подписание генерального соглашения об общих условиях проведения двусторонних сделок на межбанковском рынке является определяющим моментом для дальнейшего развития сотрудничества. В нем очерчиваются общие рамки работы, в частности, даются определения терминам, оговариваются основные санкции и прочее. Условия каждой конкретной договоренности указываются сторонами уже в подтверждениях сделки. В обычной банковской практике более крупный банк предлагает свою форму соглашения как основную. По согласованию сторон в эту форму могут быть внесены корректировки либо форма соглашения принимается без изменений.

Существуют различные варианты операций на денежном рынке. Например, на сайте коммерческого банка «КЕДР», предлагается следующий вариант межбанковского сотрудничества. «ЗАО КБ «КЕДР» сообщает о возможности открытия возобновляемых кредитных линий **банкам-держателям облигаций ЗАО КБ «КЕДР»** под залог вышеуказанных ценных бумаг, с возможностью получения траншей на срок от 1 до 30 дней. Лимит кредитной линии устанавливается с применением дисконта в размере 10 % от минимального из двух значений: средневзвешенной цены, сложившейся по итогам торгов на ММВБ на дату заключения договора, и номинальной стоимости ценных бумаг. Комиссия за открытие кредитной линии и комиссия за выдачу отсутствуют. Ставки по данному виду операций устанавливаются на уровне рынка РЕПО, залог оформляется в форме блокирования бумаг в НКО ЗАО НРД при подписании договора на весь срок действия кредитной линии, документы о предоставлении каждого транша оформляются аналогично сложившейся межбанковской практике при проведении сделок межбанковского кредита, заключаемых в рамках Генеральных соглашений». Такое

использование собственных облигаций в качестве залога при кредитовании банков является выгодным и надежным размещением средств, поскольку **банк зарабатывает на собственных долговых обязательствах**.

Для поддержания рублевой ликвидности кредитные организации могут обратиться в Центральный банк РФ. На сегодняшний день рефинансирование осуществляется под залог золота, активов или поручительств, облигаций из ломбардного списка Центробанка. Кредиты Банка России выдаются банкам по фиксированной ставке или по ставке, определяемой на аукционах. Беззалоговое кредитование осуществлялось Центробанком только в кризисные 2008-2009 гг.

Таким образом, межбанковские кредиты являются проверенным годами практики инструментом быстрого и относительно дешевого фондирования. Проводимые по принципу максимальной открытости и достоверности информации кредитные операции на денежном рынке являются неотъемлемой частью работы современного банка.

Источники:

1. Официальный сайт Центрального банка РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Официальный сайт ЗАО КБ «КЕДР» [www.kedrbank.com](http://www.kedrbank.com)