Введение………………………………..………………………....…….......…3

1. понятие межбанковского кредита …………………….…....…5
2. Сущность межбанковского кредита. Виды, цели

и функции межбанковских кредитов…….….……………...…12

* 1. . Виды межбанковского кредита…………………….……………..…….…12
  2. . Определения контрагента на рынке межбанковских

кредитов……………………………………………………………………….…13

* 1. . Функции межбанковского кредитного рынка…………………......…..…18
  2. . Оформление межбанковского кредита……………….……….……......…19
  3. . Учет и аудит межбанковских кредитов…………………..…….……....…21
     1. Учет межбанковских кредитов……………………….……..……….….21
     2. Аудит межбанковских кредитов…………………………...................…22

1. Организация межбанковских расчетов……………..………25

Заключение………………………………..…………………..………….…27

Список использованной литературы………………...……......…29

Введение

У банков все чаще возникает потребность привлечения заемных средств для осуществления своей деятельности и привлечения прибыли. Наиболее распространенной формой привлечения средств является получение банковской ссуды по кредитному договору.

В процессе расчетно-кассового обслуживания клиентов и совершения платежей банки вступают между собой во взаимные отношения, которые получили название корреспондентских отношений. Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов:

Децентрализованный – основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом

Централизованный – при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в Центральном Банке

Посредничество в платежах между банками позволяет Центральному Банку осуществить контроль и регулирование денежного оборота. В основах централизованных межбанковских расчетов положено применение корреспондентских счетов.

Корреспондентский счет – это своеобразный расчетный счет банка, открываемый в Центральном Банке. Назначение корреспондентского счета в том, что на нем хранятся собственные средства, а также отражаются операции по кредитно-расчетному, кассовому и иному обслуживанию клиентуры коммерческого банка.

С помощью корреспондентских счетов открытых в Центральном Банке коммерческие банки производят одну их операций, как межбанковские кредиты.

С развитием в нашей стране рыночных отношений, появлением банков особое значение приобретает проблема четкого правового регулирования финансово-кредитных отношений субъектов предпринимательской деятельности.

Кредитный процесс - это приём и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определённой последовательности и принятые данным банком. Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

1. понятие межбанковского кредита

Межбанковский кредит - это привлечение и размещение банками между собой временно свободных денежных средств кредитных учреждений. Субъектами кредитных отношений являются банки - коммерческие и центральные. Банки, располагающие свободными кредитными ресурсами, продают их на рынке межбанковских кредитов – денежном рынке. С помощью межбанковских кредитов банки могут оперативно управлять своей ликвидностью, быстро привлекать средства в случае необходимости или размещать временно свободные кредитные ресурсы. Участниками рынка межбанковских кредитов являются банки, которые проводят свои операции нерегулярно, в зависимости от складывающихся финансовых условий. Наиболее активные операторы рынка межбанковских кредитов – банки-дилеры, действующие от своего имени и за свой счет, которые могут выступать в качестве заемщика или кредитора, их доход – процентная маржа, разница между ставками размещения и привлечения средств. Свободные кредитные ресурсы имеют банки у которых солидные клиенты. Межбанковское кредитование относится к наиболее крупным сегментам финансового рынка. Межбанковские кредиты являются самым оперативным источником для поддержания ликвидности баланса банков второго уровня, а также для проведения активных операций и пополнения корреспондентских счетов.

2. Сущность межбанковского кредита.

Виды, цели и функции межбанковских

кредитов

2.1. Виды межбанковского кредита

Коммерческий банк может привлечь кредит других банков напрямую или через посредника (другой банк, фондовая биржа, брокерская контора и др.). Межбанковский кредит – довольно дорогой кредитный ресурс, однако в отличии от депозитов по ним не устанавливаются резервные требования, поэтому вся сумма межбанковского кредита может быть использована банком для прибыльных вложений.

Цена кредитных ресурсов- процентная ставка по кредиту на рынке межбанковских кредитов складывается при взаимодействии спроса и предложения.

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

Кредитные сделки заключаются на рынке межбанковских кредитов в стандартных временных режимах и на другие сроки. При разграничении межбанковских кредитов не следует ориентироваться на название межбанковских соглашений. Например, многие межбанковские кредиты овернайт следует рассматривать как депозиты. Также к межбанковским кредитам относят онкольные ссуды. Онкольная ссуда- это межбанковская ссуда, предоставляемая на условиях возвратности, платности и срочности и платности, обеспечением, залогом и использования по назначению, выдаваемая на срок от одного до тридцати лет. Кредиты, предоставляемые Центральным Банком, классифицируются в зависимости от соблюдения заемщиком срока возврата, степени обеспечения кредита и финансового состояния заемщика на следующие группы:

Стандартные, сомнительные и убыточные.

Стандартный – это кредит, по которому отсутствует просроченная задолженность и он обеспечен залогом.

Сомнительный – это кредит, не удовлетворяющий требованиям предъявляемым и стандартным кредитам и несущие риск убытков, связанные с задержкой до 30 дней возврата кредита по основному долгу или вознаграждения.

Убыточный – это кредит просроченная задолженность по основному долгу, которому превышает 30 дней. В случае ликвидации заемщика предоставление ему кредита классифицируются вне зависимости от срока погашения кредитов, как убыточные. К группе убыточных кредитов относят кредиты, предоставленные Центральным Банком в качестве кредитора последней инстанции. Резервы создаются за счет операционных расходов Центрального Банка.

Центральный Банк предоставляет следующие кредиты банковских займов:

дневные для осуществления банками вторых уровней платежей и переводов денег по поручению клиентов при временном отсутствии или недостаточности денег на корреспондентских счетах.

овернайт – предоставляется на одну ночь в целях завершения расчетов банками при возникновении дебетового сальдо на корреспондентских счетах банков в Центральном Банке

займы в качестве кредитора последней инстанции

займы специального назначения.

Для межбанковского рынка характерно наличие множества контрагентов. При нормальном функционировании у банка возникает ситуация потребности в резервах и излишках ресурсов. Потребность или излишек образуются из-за невозможного точного планирования поступлений на корреспондентский счет банка клиентских платежей. Поэтому периодически образуемый у банка излишек ресурсов представляет собой денежные средства, поступающие на расчетный счет клиентов и, соответственно, имеет краткосрочный характер.

Для соблюдения ликвидности, банк должен вкладывать этот излишек на короткий срок и с высокой степенью надежности возврата. Этим условиям отвечает межбанковское кредитование. Коммерческий банк, является участником рынка межбанковских кредитов, выступая поочередно в роли как кредитора, так и роли заемщика. Эти кредиты являются оптимальным инструментом регулирования ликвидности коммерческого банка.

Преимуществом межбанковского кредита служит высокая скорость осуществления сделки, соответствующая быстроте изменения текущей ликвидности банка. Как только у коммерческого банка появляется излишек, он может быть реализован на межбанковском рынке, так как межбанковский кредит является наиболее быстрым и надежным способом размещения краткосрочных банковских ресурсов.

Можно выделить два основных назначения межбанковского кредита - межбанковские кредиты являются для банка спекулятивным инструментом получения прибыли, а также инструментом подержания текущей ликвидности. Это обуславливает в основном краткосрочный характер межбанковских кредитов, который, как правило, предоставляется на 1-2 дня.

Вместе с этим, непосредственным фактом является то, что финансовое положение банка не может измениться за такой короткий срок, поэтому проведение анализа кредитоспособности банка - заемщика в случае предоставления кредита не имеет смысла и невыполнимо в силу необходимости быстроты проведения сделки.

Анализ кредитоспособности банка - контрагента может проводится раз в месяц, по балансу на отчетную дату. В результате этого определяется лимит, т.е предельная сумма кредита. В течение месяца предоставление денежных средств банку - заемщику автоматически по мере поступления заявок при условии приемлемости процентных ставок и наличия ресурсов.

Операции на рынке межбанковских ресурсов проводятся коммерческими банками на основании Соглашения о сотрудничестве на рынке межбанковских ресурсов или об общих условиях проведения операций на внутреннем денежном рынке. Это соглашение заключается не по каждой сделке, а один раз на продолжительный период. Здесь оговаривается круг операций, которые осуществляют банки друг с другом, порядок проведения сделок, порядок предоставления документов. Заключив соглашение, банки начинают осуществлять сделки по купле-продаже друг другу межбанковских краткосрочных кредитов на основании своих потребностей. Но непосредственным заключением сделки занимаются дилеры.

2.3. Функции межбанковского кредитного рынка

МКР является поставщиком средств для активных операций банка на других секторах финансового рынка

МКР является инструментом текущей ликвидности банка

МКР является дополнительным источником дохода за счет разницы между ценами привлечения и размещения кредита, и за счет дифференциации ставок по кредитам разной срочности

межбанковские кредиты – наиболее оперативно реагируют на изменение конъюнктуры рынка

МКР является одним из наиболее стабильных видов деятельности банка

Дает возможность банкам заработать кредитную историю, зарекомендовать себя с положительной стороны, найти

надежных клиентов и партнеров

К кредиторам относятся: Центральный Банк Российской Федерации, банки вторых уровней. Посредники межбанковского кредитования: брокерские конторы, фондовые биржи, финансовые дома и кредитные магазины. Заемщиками являются: банки вторых уровней и небанковские кредитные учреждения.

2.4. Оформление межбанковского кредита

Межбанковский кредит оформляются кредитным договором. Сотрудничество на межбанковском рынке оформляется генеральным соглашением. Кредитный договор должен предусмотреть:

предмет договора

объект кредитования (цель кредита)

срок договора

цена договора (вознаграждение)

обеспечение кредита

права и обязанности, ответственность сторон по договору

другие условия (форс-мажорные)

подписи

При получении межбанковского кредита заемщик предоставляет в кредитный отдел следующие документы: письмо-заявление с указанием суммы, требования в кредитных ресурсах, цель использования, срок возврата, нотариально заверенный устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации, документ с образцами подписей и оттиска печати, баланс за год и на дату предоставления заявки на кредит, расчет экономических нормативов, расшифровку по отдельным статьям баланса, документы, подтверждающие наличие обеспечения возврата кредита, гарантии других кредитных организаций с приложением их баланса, свидетельство о праве собственности на недвижимость

В кредитном договоре определяется размер процентной ставки. В его основе лежат рыночные ставки, которые зависят от спроса и предложения на кредитные ресурсы. Уровень процентной ставки по межбанковским кредитам зависит от срока вида и валюты кредита.

Условия кредитных сделок по межбанковским кредитам зависят от сотрудничества с ним, от банка, которому впервые предоставлена межбанковский кредит требует более детальные расшифровки балансовых данных и их подтверждение аудиторской компанией, более надежных гарантий обеспечения возвратности кредита. Кредит предоставляется под более высокий процент на меньшие сроки. Сумма кредита ограничивается размером собственного капитала банка-заемщика

ЗАключение

Межбанковский кредит играет специфическую роль в экономике: он не только обеспечивает непрерывность производства, но и ускоряет его. Кредит содействует экономии издержек обращения. Это достигается за счет сокращения расходов по изготовлению, учету и хранению денежных знаков, ибо часть наличных денег оказывается ненужной, ускорения обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств, сокращения резервных фондов.

Роль межбанковского кредита в различных фазах экономического цикла неодинакова. В условиях экономического подъема достаточной экономической стабильности кредит выступает фактором роста. Перераспределяя огромные денежные и товарные массы, кредит питает банки дополнительными ресурсами. Его негативное воздействие может, однако, проявиться в условиях перепроизводства товаров. Особенно заметно такое воздействие в условиях инфляции. Новые платежные средства, входящие посредством кредита в оборот, увеличивают и без того избыточную массу денег, необходимых для обращения.

Банк, привлекая межбанковские кредиты, получает возможность улучшения своего финансового состояния, и утвердиться на банковском рынке. Таким образом, межбанковские кредиты стимулируют банки, давая выгоду, как кредитору-банку, так и для заемщика. Так как сумма межбанковского кредита высока, кредитор, предоставляя такой кредит, получает наибольшую сумму вознаграждения.