**ПЛАН.**

1. Введение………………………………………………………………1
2. Организация межбанковских расчетов …………………………2
3. Межбанковские кредиты……………………………………………4

А) функции межбанковского кредитного рынка………………..10

В) оформление межбанковских кредитов……………………..12

1. Учет межбанковских кредитов……………………………………16
2. Аудит предоставленных межбанковских кредитов……………22
3. Заключение…………………………………………………………..25
4. Литература…………………………………………………………...26

# Введение.

Преобладавшая до недавнего времени государственная форма собственности предполагала в основном централизованное бюджетное финансирование предприятий. Существовавшая ранее система при которой бюджетные средства выделялись в рамках государственного планирования развития экономики, не учитывала необходимости четкого законодательного регулирования финансово-кредитных вопросов.

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

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:

1. Децентрализованный – основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом
2. Централизованный – при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в Национальном Банке.

Посредничество в платежах между банками позволяет Национальному 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 Национальном 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 Национальном Банке коммерческие банки производят одну их операций, как межбанковские кредиты.

# ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения, выражая определенную степень доверия между банками-корреспондентами, опосредуют реализацию взаимных поручений банков. Корреспондентскими отношениями предусматривается большой набор взаимных банковских услуг. Межбанковские расчеты, являясь одним из видов отношений между банками, связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках (оплата товаров, услуг и работ, осуществление нетоварных платежей), а также собственных операций банка. К организации межбанковских расчетов предъявляются высокие требования с точки зрения четкости их проведения, сокращения времени и трудоемкости совершения.

Взаимные расчеты между банками осуществлялись до последнего времени с использованием системы межфилиальных оборотов (МФО). Эта система расчетов между банками позволяла достаточно эффективно проводить учет и контроль данных операций и отражала процесс перераспределения средств между учреждениями банков в рамках единого банка, действующего на основе государственной собственности. Изменение формы собственности в банковском деле — создание акционерных и паевых банков — потребовало разграничения собственности и в сфере расчетов между банками.

Действующая система межбанковских расчетов базируется на осуществлении платежей через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в учреждениях Национального банка Республики Казахстан — расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также корреспондентские счета банков, открытые на основе прямых корреспондентских соглашений между банками.

Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков, т.е. за счет МБК.

Практически все банки время от времени могут иметь излишек кредитных ресурсов или же, наоборот их временный недостаток. Это противоречие разрешается на рынке МБК. Чтобы временно свободные ресурсы приносили доход, банки-кредиторы стремятся разместить их в других банках-заемщиках. Такое помещение средств считается надежнее по сравнению с помещением средств в хозяйство в силу более высокой гарантии возврата средств со стороны банка. Мотивы банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов разнообразны: необходимость оперативного регулирования банковской ликвидности, потребность в дополнительных средствах для расширения активных операций и прочее. Активными кредиторами на рынке МБК могут выступать и только что созданные банки, имеющие незадейственные в обороте ресурсы в связи с отсутствием сформировавшейся клиентуры. Условия и сроки размещения кредитных ресурсов различные. В международной практике наиболее популярные сроки варьируются от одного дня до нескольких лет. Привлечение МБК осуществляется двумя способами: самостоятельно, путем прямых переговоров, или через финансовых посредников.

В случае, когда банки сами договариваются о межбанковском кредите, их отношения оформляются специальным договором. Основная масса межбанковских договоров заключается в срочной форме, а остальные - в бессрочной. В условиях экономической нестабильности трудно предвидеть, как ситуация сложиться на кредитном рынке и каково будет финансовое состояние банка: может возникнуть недостаток кредитных ресурсов или их избыток. Бессрочная форма межбанковского договора предусматривает предоставление межбанковского кредита на минимальный срок, установленный договором, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных, то есть может быть востребован банком-кредитором в любое время по предварительному уведомлению. Если банк, позаимствовавший кредитные ресурсы, не располагает возможностью их вернуть, то он прибегает к срочным займам других банков. При срочной или бессрочной форме договора процентная ставка устанавливается исходя из уровня складывающегося на рынке в день его заключения.

При бессрочной форме ставка остается неизменной, как правило, в течении всего периода его действия, то есть и после истечения минимального срока. При пролонгации срочного межбанковского договора ставка пересматривается исходя из уровня, складывающегося в данный момент.

**2. 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. В начале становления банковской системы стран СНГ для банка межбанковские кредиты были единственным источником пополнения средств. В мировой практике к таким источниками являлись депозиты. Для решения проблемы межбанковских кредитов вначале использовались кредитные магазины. В магазин можно было подать заявку на покупку и реализацию ресурсов, далее начал действовать рынок «коротких денег» (срок кредита 1-7 дней). «Короткие деньги» привлекали и продавцов и покупателей, особенно продавцов. Поскольку сроки кредита небольшие, риски уменьшались. Параллельно шло формирование рынка краткосрочных межбанковских валютных депозитов, межбанковских валютных кредитов. На особенность деятельности по межбанковскому кредитованию влияли инфляция и нарастание неплатежей во всех секторах экономики. Рынок начал действовать, не имея законодательной базы, единых правил, технологий процедур, аналитических служб, не было механизма материальной ответственности участников рынка в случае неплатежеспособности.

Операционные системы, например REUTERS DEALING обеспечивают технические возможности для оперативного совершения сделок. Банки получают стандартную информацию (текущие котировки, условия и прочее), а также определенный инструментарий для совершения сделок. Доход операционных систем складывается из комиссионных и абонентной платы участников расчетов.

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. Ссудный портфель Национального Банка РК определяется в соответствии с положением «О классификации ссудного портфеля и резервов (провизии) необходимых для покрытия возможных убытков по кредитам НБРК». Кредиты, предоставляемые Национальным 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. К данной группе относят кредиты, предоставленные правительству РК, банкам второго уровня за счет средств Европейского Банка Реконструкции и Развития по программе развития малых и средних предприятий в РК.

*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 Национальным Банком в качестве кредитора последней инстанции. Резервы создаются за счет операционных расходов Национального Банка.

Национальный Банк предоставляет следующие кредиты банковских займов:

1. дневные для осуществления банками вторых уровней платежей и переводов денег по поручению клиентов при временном отсутствии или недостаточности денег на корреспондентских счетах.
2. овернайт – предоставляется на одну ночь в целях завершения расчетов банками при возникновении дебетового сальдо на корреспондентских счетах банков в Национальном Банке
3. займы в качестве кредитора последней инстанции
4. займы специального назначения.

При выборе контрагентов на рынке межбанковских кредитов банками учитывается правовое положение, финансовое состояние будущего заемщика банка, которое определяется на основании данных балансов и экономических нормативов. Используется также информация о рейтингах. На основании этих данных можно рассчитывать допустимую величину кредитного риска для контрагента - максимальный размер кредита для данного заемщика.

Коммерческий банк не начнет работать на рынке МБК с контрагентом, не рассчитав на него лимит. Существуют специальные методики расчета установления лимита на банки-контрагенты, позволяющие адекватно оценить состояние любого банка на основании анализа данных балансов, экономических нормативов, расшифровок данных балансовых счетов, взятых в динамике. Чаще всего лимит рассчитывается на основе данных о собственном капитале банка-контрагента с помощью специального синтетического коэффициента, отражающего финансовое положение банка. Данный коэффициент разрабатывается самим банком-контрагентом. Банки могут оценивать деятельность банков-партнеров также и по их рейтингу.

Рейтинг - специальные показатели деятельности банков. В основе рейтинга лежит обобщенная характеристика по заданному признаку, что позволяет группировать коммерческие банки в определенной последовательности по степени убывания данного признака. Рейтинги могут составляться органами банковского надзора на основе анализа данных отчетности банков и данных проверок на месте.

**ДОГОВОР МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА № \_1/\_65\_\_**

г. Усть-Каменогорск “\_12\_” Декабрь 2003 г.

Закрытое Акционерное Общество «Нурбанк», далее - “**Кредитор**” в лице Председателя Правления г - жи Владимировой З.И., действующей на основании Устава, и ОАО «Наурыз Банк Казахстана» далее - “**Заемщик**”, в лице Председателя Правления Кузембаева Н.К. действующего на основании Устава, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. Предмет договора.**

**Кредитор** предоставляет **Заемщику** межбанковский кредит на следующих условиях:

* 1. Сумма кредита – 5 000 00.00 долларов США. (\_\_\_500\_\_\_\_\_ тысяч доллара США ноль центов);
  2. Дата предоставления кредита - «\_12\_\_» Декабрь 2003 г.;
  3. Дата погашения кредита - «\_14\_\_» января 2005 г.;
  4. Процентная ставка за пользование кредитом – \_\_23\_\_ % (Двадцать три процентов годовых);
  5. Кредит предоставляется с корр. счета **Кредитора**  № 30101810800000000790 в г. Алматы на кор. счет **Заемщика** № \_\_326515165156001 в г. Алматы

**2. Обязанности Заемщика.**

Произвести возврат суммы кредита и процентов за пользование кредитом не позднее «\_14\_\_» января 2005 г. своим платежным поручением на корр. счет **Кредитора** № 30101810800000000790 в НБРК г. Астаны

**3. Ответственность Заемщика.**

В случае невыполнения обязанностей, предусмотренных п. 2, настоящего договора, уплатить **Кредитору** неустойку в размере 0,2 процента от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки платежей. При этом убытки **Кредитора** от нарушения **Заемщиком** условий настоящего Договора подлежат возмещению в полной сумме сверх неустойки.

1. **Особые условия**

4.1 Отсчет срока пользования кредитом и начисления процентов за пользование им начинается со дня следующего за датой списания средств с корреспондентского счета **Кредитора** и заканчивается датой зачисления средств на корр. счет **Кредитора**.

4.2. В случае, если сумма денежных средств, полученных **Кредитором** от **Заемщика**, недостаточна для погашения всех обязательств **Заемщика** в полном объеме, порядок погашения обязательств **Заемщика** определяется **Кредитором**.

**5. Действие настоящего договора**

*Настоящий договор вступает в силу с момента подписания его сторонами и действует до момента исполнения сторонами всех обязательств по настоящему договору. Изменения и дополнения к настоящему договору, действительны только в случае их оформления дополнительным соглашением сторон, являющимся неотъемлемой частью настоящего договора.*

1. **Почтовые адреса и банковские реквизиты сторон**

|  |  |
| --- | --- |
| **Кредитор:** | **Заемщик:** |
| ОАО «Наурыз Банк Казахстан»  Головной офис: г.Алматы ул.Гоголя, 39/39а, Регистрационный номер: №4109-1900-АО от 7 марта 2001г | ОАО «Нурбанк»  Головной офис: г. Алматы, ул. Тимирязева 12/5, регистрационный номер № 5219-4500-АО от 21 ноября 2001г |
| Председатель Правления  Кузембаев Н.К.  Главный бухгалтер: Афанасьева Л.Н.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М. П. | Председатель правления  Владимировна З.И.  Главный бухгалтер  Головчова Н.Л.  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  М. П. |

При отборе контрагентов на рынке межбанковских кредитов банки учитывают правовое положение, финансовое состояние банка- будущего заемщика, которое определяется на основании данных балансов и экономических нормативов.

***Коэффициенты для определения лимита на контрагента на рынке межбанковских кредитов.***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Коэффициент | Значение | Весовой коэффициент |
| *Коэффициенты*  Кн1  Капитал/работающие активы  *Коэффициенты*  Кл1. Высоколиквидные активы/ обязательства до востребования + средства на расчетных и текущих счетах  Кл2. Ликвидные активы/ суммарные обязательства  Кл3. Высоколиквидные активы/ работающие активы  *Коэффициенты*  Кр1. Прибыль / капитал  Кр2 Прибыль/ работающие активы  *Коэффициент*  Кка, Срочные обязательства + капитал/ корпоративные кредиты  *Коэффициент*  Крб1 Суммарные обязательства / капитал  Крб2. Суммарные обязательства / средства на корсчетах +МБК | *Надежности (Кн)=Кн1*  Показывает степень обеспеченности рискованных вложений банка собственным капиталом, за счет которого будут погашены убытки в случае не возврата  *Ликвидности (Кл).* ***Кл=К1\*0,35+Кл2\*0,35+Кл3\*0,3***  Коэффициент мгновенной ликвидности. Показывает, какая часть обязательств может быть оплачена немедленно  Характеризует способности банка удовлетворить требования кредиторов в разумные сроки  Показывает, какая часть работающих активов находится в безрисковых инструментах  *Рентабельности (Кр). Кр-****Кр1+0,5+Кр2\*0,5***  Рентабельность капитала. Показывает эффективность вложения собственных средств  Оказывает эффективность использования работающих активов  *качества активов банка (Кка)*  Показывает насколько сбалансировано фондирование корпоративных кредитов  *Ресурсной базы банка(Крб)* ***Крб=Крб1\*0,5+Крб2\*0,5***  Показывает способность банка наращивать свою ресурсную базу  Характеризует степень стабильности ресурсной базы банка | 0,2  1,0  0,2  0,35  0,35  0,30  0,50  0,50  0,2  0,2  0,2  0,50  0,50 |

***А) Функции межбанковского кредитного рынка:***

1. Являлась поставщиком средств для активных операций банка на других секторах финансового рынка
2. Являлась инструментом текущей ликвидности банка
3. Являлась дополнительным источником дохода за счет разницы между ценами привлечения и размещения кредита, и за счет дифференциации ставок по кредитам разной срочности
4. межбанковские кредиты – наиболее оперативно реагируют на изменение конъюнктуры рынка
5. Являлась одним из наиболее стабильных видов деятельности банка
6. Дает возможность банкам заработать кредитную историю, зарекомендовать себя с положительной стороны, найти

надежных клиентов и партнеров

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

Классификация потребностей в межбанковском кредите:

1. Разрыв в платежном обороте – рекомендуется, чтобы сумма кредита не превышала собственный капитал заемщика
2. в поддержании текущей ликвидности
3. разбалансированность по срокам и суммам привлеченных и размещенных средств
4. получение доходов за счет разницы в ставках вознаграждения по активным и пассивным операциям
5. расширение операций на валютном фондовом рынке

Реальная перспектива не возврата кредита конечным заемщиком создает угрозу невыполнения банком своих обязательств перед банком кредитором. Чтобы погасить кредит банк вынужден обращаться к займам «коротких денег». Следует иметь в виду, что эта мера не приведет к решению проблемы ликвидности. В результате может наступить межбанковский кризис.

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

1. предмет договора
2. объект кредитования (цель кредита)
3. срок договора
4. цена договора (вознаграждение)
5. обеспечение кредита
6. права и обязанности, ответственность сторон по договору
7. другие условия (форс-мажорные)
8. подписи

**Б) ОФОРМЛЕНИЕ МБК.**

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

Обязательным документом по кредитному договору и соглашению выступают срочное обязательство. Этим обязательством оформляются получение каждой суммы кредита в рамках генерального соглашения (кредитного договора). Сделка считается заключенной в момент получения стороной направившей оферту ответа другой стороны(акцепта), причем ответ стороны о согласии заключить сделку на условия отличных от предложенных другой стороной не является акцептом. Такой ответ является отказом от акцепта и в то же время новой офертой. При предоставлении межбанковского кредита кредитор по требованию заемщика передает ему по факсу копию платежного поручения с отметкой об исполнении. В свою очередь заемщик передает срочное обязательство, а также обязуется передать по факсу в день возврата средств копию платежного поручения согласно которого были возвращены кредит и сумма начисленных процентов. Срочное обязательство является одновременно подтверждением заключения сделки.

После получения кредита банк-заемщик регулярно предоставляет банку-кредитору свою отчетность, сведения о кредитах, полученных в других банках, сообщает о соблюдении нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком РК. Аналитические службы банка-кредитора постоянно отслеживают финансовое состояние банков, с которыми идет сотрудничество на рынке межбанковских кредитов, а также устанавливаемые для каждого банка размеры кредита в зависимости от степени надежности заемщика.

В течении действия соглашения стороны каждый месяц предоставляют друг другу балансы и экономические нормативы. При рассмотрении предложения на получение межбанковского кредита кредитор вправе требовать от заемщика баланс на последнею отчетную дату, подписанный и скрепленный печатью. Стороны обязуются сохранять строгую конфиденциальность информации относительно сделок и признают юридическую силу документов передаваемых в электронном виде наравне с оригиналом. При наличии временно свободных денежных ресурсов, либо в потребности приобретения кредитных средств дилеры сторон по системам связи направляют предложение заключить сделку, в которой отражаются следующие условия:

* сумма и валюта межбанковского кредита
* процентная ставка и сроки уплаты процентов
* даты зачисления средств на соответствующие корреспондентские счета
* инструкции по осуществлению соответствующих платежей
* ссылка на номер и дату действующего генерального соглашения

Сделка считается заключенной в момент получения стороной направившей оферту ответа другой стороны, причем ответ стороны о согласии заключить договор на условиях отличных от предложенных другой стороной не является акцептом. Такой ответ является отказом от акцепта и в то же время новой оферой. При предоставлении МБК кредитор по требованию заемщика передает по факсу копию платежного поручения с отметкой об исполнении. В свою очередь заемщик передает срочное обязательство, а также обязуется передать по факсу в день возврата средств, копию платежного поручения согласно которого были возвращены кредит и сумма начисленных процентов. Срочное обязательство является одновременно подтвержденным заключением сделки.

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.

Процент за пользование кредитом начисляется за каждый календарный день пользования МБК, начиная с даты зачисления средств на корреспондентский счет кредитора. Согласованный дилерами при заключении сделки проценты выплачиваются в конце срока одновременно с возвратом суммы МБК в рамках генерального договора не предусматривается. При наличии взаимной договоренности задержка кредитных ресурсов и заемщика оформляется с согласия кредитора как новая сделка с началом действия приходящегося на дату окончания предыдущей с обязательной выплатой процента по предидущей сделке. Погашение МБК производится одной суммой в конце срока кредита. В случае, если полученная сумма от заемщика не достаточна для погашения задолженности по основному долгу и процентов. Кредитор имеет право в первую очередь исходя из полученных средств заемщика погасить сумму по неустойке, затем основной процент по МБК, а оставшаяся сумма направить в погашение МБК независимо от порядка погашения указанного в платежном поручении заемщика. Досрочный возврат МБК или его части допускается только с письменного согласия кредитора. В случае досрочного погашения МБК или его части без письменного соглашения кредитора проценты начисляются и уплачиваются за весь период его использования установленный соответствующей сделкой.

Важным моментом кредитного договора является обеспечение своевременного возврата кредита. Межбанковский кредит может быть предоставлен и без обеспечения ( в зависимости от уровня банка, его капитала, финансового положения). Но в большинстве договоров по межбанковским кредитам фиксированные обязательства предоставляют определенное обеспечение счету, генеральным соглашением на рынке межбанковских кредитов.

Обеспечением кредита может выступать имущество заемщика, средства на корреспондентских счетах, в кассе, т.е. те средства, на которые по закону может быть обращено взыскание. По ссудным процентам по межбанковским кредитам наблюдаются следующая закономерность:

> ставки по межбанковским кредитам <

ставка по кредитам ставка по депозитам

хозяйствующих субъектов

Взаимная ответственность сторон за выполнение условий кредитных отношений оговариваются в договоре. За просроченную задолженность заемщик оплачивает неустойку по двойной ставке, применяемой к дебетовому сальдо по корреспондентским счетам банков второго уровня в Национальном Банке РК одновременно в банке взыскивается неустойка по несвоевременно уплаченным процентам. Банк-кредитор при задержке перечисленных средств уплачивает от суммы не поступивших средств за каждый день просрочки от двух до пяти процентов ежедневно. Это связано с тем, что в период времени от списания денег с корреспондентского счета банка-кредитора до их зачисления за счет банка-заемщика может быть значительным. В результате реальная возможность получить или использовать кредит будет отсрочена.

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

**3. УЧЕТ МБК**

В настоящее время достаточно широко распространен межбанковский кредит. Он возникает, когда между банками заключается договор о покупке-продаже кредитных ресурсов.

Синтетический учет межбанковских кредитов ведется по активным балансовым счетам первого порядка:

2051 Кредиты, полученные от Национального банка

2054 Краткосрочные кредиты, полученные or других банков

2055 Среднесрочные кредиты, полученные от других банков

2056 Долгосрочные кредиты, полученные от других банков

1251 Кредиты овернайт, размещенные в других банках

1252 Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в других банках (менее 1 месяца)

1253 Краткосрочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в других банках (менее 1 года)

1254 Среднесрочные межбанковские кредиты и депозиты, размещенные в других банках

1255 Долгосрочные межбанковские кредиты и депозиты, размешенные в других банках

1301 Корреспондентские счета других банков

1302 Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банком

1303 Среднесрочные кредиты, предоставленные другим банком

1304 Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банком

1305 Финансовый лизинг другим банком

1306 Просроченная задолженность других банков, но депозитам и кредитам

1307 Блокированная задолженность других банков по депозитам и кредитам.

Аналитический учет по этим счетам ведется по банкам-заемщикам, срокам погашения кредитов и уровню процентных ставок

Для осуществления своей деятельности банк принимает депозиты других банков, получает от них кредиты как на межбанковском рынке, так и по договоренности между собой.

Для учета операций по МБК предназначены счета: **1302, 1303, 1304, 1730, 4302, 4303, 1306, 1731, 4306, 1307, 1339.**

1. Hа корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств, полученных по кредитному договору с Национальным банком Республики Казахстан:

Д 1051 Корреспондентские счета Национального банка Республики

Казахстан

К 2051 Кредиты, полученные от Национального банка Республики Казахстан.

2. На корреспондентский счет банка зачислены суммы денежных средств, полученных по кредитному договору с другим коммерческим банком:

Д 1051

К 2054 Краткосрочные кредиты, полученные от других банков

2055 Среднесрочные кредиты, полученные oт других банков

2056 Долгосрочные кредиты, полученные от других банков.

3. С корреспондентского счета банка списаны (выданы) суммы де­нежных средств, перечисленные другим коммерческим банкам по кре­дитным договорам:

Д 1302 Краткосрочные кредиты, предоставленные другим банком

1303 Среднесрочные кредиты, предоставленные другим банком

1304 Долгосрочные кредиты, предоставленные другим банком

К 1051, 1052.

4. Учтена сумма просроченной задолженности по полученному меж­банковскому кредиту:

Д 2051, 2054, 2055, 2056

К 2058 Просроченная задолженность банка по кредитам,

полученным от других банков

2059 то же от Национального банка.

5. Учтена сумма просроченной задолженности по предоставленному межбанковскому кредиту:

Д 1302. 1303, 1304

К 1306 Просроченная задолженность других банков по кредитам.

6. Начислены и уплачены суммы вознаграждения по полученному межбанковскому кредиту:

Д 5051, 5054, 5056

К 1860, 2860.

7. Начислены суммы вознаграждения по кредитам, предоставленным другим банком:

Д 1730 Начисленные доходы но кредитам, предоставленным другим банком

К 4252, 4253, 4254. 4255, 4302, 4304.

8. На корреспондентский счет банка поступили суммы вознагражде­ния по выданным кредитам:

Д 1051, 1052

К 1730.

9. При возмещении кредитов:

Д 1051, 1052

К 1302, 1304, 1252-1255.

Также необходимо списать гарантии заемщика с вне балансовых счетов проводкой:

Д 6575 Возможное уменьшение требований по принятым гарантиям

К 6075 Возможные требования по принятым гарантиям.

10. При образовании просрочки по кредитам вся сумма основного долга заносится в категорию просроченных, и это отражается проводкой:

Д 1306 Просроченная задолженность других банков по депозитам и кредитам

К 1302-1304, 1252—1255.

11. Создание резервов по просроченным кредитам:

Д 5452, 5451

К 1469.

12. Списанные безнадежные кредиты выносятся за баланс приход 7130 на сумму основного долга:

Д 1339 Обеспечение блокированной задолженности других

банков по кредитам К 1307 Блокированная задолженность других банков по кредитам.

13. При возврате средств заемщиками, после списания долга за ба­ланс:

Д 1051, 1052

К 4306 Процентные доходы по просроченной задолженности других банков по депозитам и кредитам.

Расход по внебалансовому счету 7130.

При получении кредитов от банков, международных финансовых организаций:

Дт : 1051 (1052,1551,2551)

Кт: 2050,2110,2120

Начисление вознаграждения производится ежемесячно, путем отнесения начисленных вознаграждений на расходы банка. При этом, если кредит предоставляется в тенге, то при начислении вознаграждения:

Дт: 5050(5110,5120)

Кт: 2705(2711,2712)

Если кредит предоставлен в валюте, то при начислении вознаграждения:

Дт: 1858(2858)

Кт: 2705(2711,2712)

И одновременно в тенге:

Дт: 5050(5110,5120)

Кт: 1859(2859)

Оплата начисленных вознаграждения производится следующим образом:

Дт: 2705(2711,2712)

Кт: 1001(1051,2010,2020,2203)

Если в соответствии с договором оплата вознаграждения производится ежемесячно, то при оплате вознаграждения : (если кредит или депозит получен в тенге)

Дт: 5050(5110,5120)

Кт: 1001(1050,2010,2020,2203)

Если депозит или кредит получен в валюте:

Дт: 5050(5110,5120)

Кт: 1859 (2859) в тенге

Дт: 1858(2858)

Кт: 1001(1050,2010,2020,2203) в валюте

При предоплате банком суммы основного долга, вознаграждение по полученным кредитам на сумму основного долга:

Дт: 2050(2110,2120)

Кт: 2058

На сумму вознаграждения:

Дт: 2705(2711,2712)

Кт: 2749

Оплата просроченных сумм банком:

На сумму основного долга: Дт-2058 ; Кт-1001(1050,2010,2020,2203)

На сумму вознаграждения: Дт-2749; Кт-1001(1050,2010,2020,2203)

1. Выданы межбанковские кредиты

Дт – 1302 Кт- 1051

1. Начислено вознаграждение по выданным межбанковским кредитам

Дт- 1730 Кт-4302

1. Начислено вознаграждение по выданным межбанковским кредитам

в валюте Дт-1730 Кт- 1858

в тенге Дт- 1859 Кт- 4302

1. Отражается получение вознаграждения по выданным межбанковским кредитам ежемесячно:

Дт-1051 Кт-4302

1. Внесена сумма ежемесячно полученных доходов по МБК в:

Валюте Дт-1051 Кт-1858

Тенге Дт 1859 Кт-4302

1. Погашена сумма основного долга по выданным МБК:

Дт- 1051 Кт-4302

1. Погашена сумма вознаграждения

Дт-1051 Кт-1730

1. Начислено вознаграждение за период просрочки в тенге:

Дт-1731 Кт-4306

1. Начислено вознаграждение за период просрочки в валюте:

Дт-1731 Кт-1858

Дт-1859 Кт-4306

1. При погашении просроченной суммы:

Дт-1051 Кт-1306

1. При признании финансового положения банка безнадежным, блокируется его задолженность:

Дт-1051 Кт-1731

Дт-1307 Кт-1306

1. Доходы списываются с баланса

Дт-4306 Кт-1731,1730

1. Оплата блокированной задолженности

Дт-1051 Кт-1307

Дт-1051 Кт-4306

Расход 7130

Списывается блокированная задолженность:

Дт-1339 Кт-1307

Приход 7130

Возвращена списанная сумма, банк возмещает резервы

Дт-1051 Кт-1339

Расход 7130

Задача №1

Банком ОАО «ТуранАлем» предоставлен кредит банку «Азимут» в сумме 1200т.т. под 28% годовых на 9 месяцев. Оплата вознаграждения производится ежемесячно. Банк не смог своевременно погасить кредит и его финансовое положение признано безнадежным и задолженность блокирована. Задолженность возвращена по истечении 3 месяцев.

Решение:

1200\*28\*9/12\*100=252 т.т. 1200\*28%\*3/12\*100=84

Дебет Кредит Сумма

1302 1051 1200т.т.

1051 4302 252т.т.

1306 4302 2200т.т.

1731 4306 84т.т

1307 1306 1200т.т

4306 1730 84т.т.

1051 1307 1200т.т

1051 4306 84т.т

Задача №2

Банком предоставлен межбанковский кредит в сумме 30000у.е. на 9 месяцев под 24% годовых. Кредит не возвращен на 16 дней. Ставка за просрочку 25,5%. После этого кредит погашен

30000\*9\*24%

12\*100 =5400

Дебет Кредит Сумма

1302 1051 30000у.е

1731 1858 5400у.е.

1859 4302 831600т.

1306 4302 30000у.е

1731 1730 5400у.е.

Задача №3

Банком получен межбанковский кредит в сумме 1250000 тенге на срок 285 дней, под 14 % годовых.

1250000\*285\*14%/12\*100= 138540

Дебет Кредет Сумма

1051 2054 1250000

5054 2705 138540

Задача №4

«Нурбанком» получен межбанковский кредит в сумме 1200 у.е. на срок 500 дней и под 11,5%: годовых.

Дебет Кредит Сумма

1051 2055 1200 у.е.

1858 2705 2147 у.е.

5053 1850 326344 т

5056 1001 9900

***4.* АУДИТ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ МБК**

При проверке использования кредитных ресурсов следует обращать внимание на состояние уставного фонда, ликвидность баланса, а также соблюдение норм обязательных резервов. Отдельные хозяйствующие субъекты, ежедневно пользующиеся услугами коммерческих банков и определяет соответствие этих действий законодательным и нормативным актам. Аудитор не только вскрывает имеющиеся проблемы и ошибки, но и делает выводы о деятельности банка, а также прогнозирует его перспективу. Успешное развитие банка связанно с вложениями капитала, направленными на расширение рынка товаров. Это, к сожалению, недопонимается и даже игнорируется многими руководителями банков, которые из-за мелочной расчетливости не стремятся использовать такой мощный рычаг подъема экономики, как кредит. По сути дела, выдача долгосрочных кредитов сведена к минимуму. Банки, как правило, перешли на ‘’короткие’’ кредиты, но с повышенными процентами, из-за чего искусственно возрастает себестоимость продукции заемщиков без радикальных изменений в организации производства. В условиях незначительного финансирования из бюджета крайне незначительное инвестиционное кредитование ставит предприятия в тяжелейшее положение, что выражается в спаде производства и кризисе платежей. При этом увеличивается разрыв между наличием массы оборотных средств и стоимостью сырьевых ресурсов в связи с ростом цен на последние. Цепь неплатежей продолжает возрастать, а посредническая сфера - переполняться кредитными вложениями.

Выданные одному заемщику кредиты, превышающие 20% капитала банка, рассматриваются в качестве ‘’крупных’’. Решение о выдаче такого кредита должно приниматься правлением коммерческого банка либо периодически создаваемым комитетом с учетом мнения кредитного отдела. О выдаче такого кредита ставится в известность учреждение ЦБ по месту нахождения корреспондентского счета коммерческого банка. Суммарный остаток задолжности по всем крупным кредитам не должен превышать размеры капитала банка более чем в 15 раз. Сумма кредитов, относящихся для данного банка к категории ‘’крупных’’, не может быть выше собственных средств этого заемщика.

Некоторые коммерческие банки еще не придают должного значения этим вопросам и даже не рассматривают баланс заемщиков перед выдачей ссуды, ссылаясь при этом на то, что кредитование совершается на основании договоров, в которых определяются права, обязанности и ответственность сторон, сроки и процентные ставки, санкции и др. Но договор не может заменить экономический анализ.

Экономисты - служащие мелких банков еще недостаточно владеют приемами анализа финансового состояния ссудозаемщиков в условиях новой бухгалтерской отчетности предприятий. Существовавшая же ранее методика анализа баланса практических неприемлема для измененных форм отчетности. Аудитор должен владеть методикой анализа бухгалтерской отчетности с тем, чтобы делать правильные выводы о кредитной политике банка.

Коммерческие банки для повышения ликвидности, а так же для защиты интересов вкладчиков, пайщиков, акционеров формируют обязательные фонды. При аудите следует рассмотреть полноту создания следующих фондов:

1. фонда обязательных резервов, который создается в пределах 20% от объема привлеченных ресурсов (кредиты, полученные от других банков, и облагаемые займы в расчет не принимаются). Регулирование величены остатка средств, подлежащего резервированию, производится ЦБ на 1-ое и 16-ое числа путем сверки сумм фактически внесенных средств и сумм, подлежащих внесению;
2. фонда страхования депозитов, создаваемого в целях представления гарантии и обеспечения защиты интересов вкладчиков (формирование этого фонда позволяет коммерческим банкам в случае неплатежеспособности банка компенсировать вклады и депозиты своим клиентам);
3. фонда страхования от банкротства. Указанный фонд дает право банкам получать ссуды от ЦБ на восполнение временного недостатка ликвидности в 20 кратном размере к фактически сформированной величине данного фонда.

Государственный надзор НБ за деятельностью коммерческих банков позволяет им быть более уверенными в своих действиях, а также гарантировать интересы вкладчиков, акционеров и пайщиков.

В настоящее время в большинстве случаев выдача межбанковских кредитов осуществляется коммерческими банками друг другу на основании заключения на год и более генерального соглашения об общих условиях проведения операций на внутреннем валютном и денежном рынках.

В случае, если между банками не установлены корреспондентские отношения, то для взаимного кредитования банки предоставляют друг другу следующие документы:

* нотариально заверенные копии учредительных документов (устава, лицензии)
* развернутый баланс и данные о соблюдении нормативов по состоянию на последнею отчетную дату, обновляемые ежемесячно
* заверенный аудитором последний годовой баланс
* нотариально заверенный документ с образцами подписей первых лиц банка
* список дилеров, подтверждающий полномочия сотрудников на проведение переговоров и заключения сделок по МБК в рамках этого соглашения.

Таким образом на первом этапе аудиторской проверки необходимо уточнить порядок регулирования операций по МБК (то есть на основе соглашения или отдельных кредитных договоров) а потом проверить у банка наличие перечисленных выше документов.

Предоставление МБК другим банкам должно осуществляться на основе оценки финансового состояния банков-контрагентов в пределах лимитов возможного риска, устанавливаемого комитетом по управлению активами и пассивами для каждого банка-заемщика (резидента и нерезидента), на основании решения соответствующего органа управления банка (в зависимости от суммы кредита). Поскольку выдача МБК в рамках соглашения осуществляется на основании электронных записей телефонных переговоров дилера банка-кредитора с дилером банка-заемщика (или по системе REUTERS DEALING), то на основании тикетов аудиторами уточняются условия сделок по МБК: сумма и валюта кредита, процентная ставка, срок кредита и дата валютирования. Причем обращается внимание на обязательное двустороннее подтверждение каждой сделки МБК, кроме того, в ходе аудита МБК проверяется правильность отражения в бухгалтерском учете операций по выдаче МБК, его возврату в установленные сроки по уплате процентов за его использование банками-заемщиками, соблюдение банком-кредитором лимитов возможного риска, утвержденных комитетом по управлению активами и пассивами банка для каждого банка-заемщика, а также соблюдение лимитов по предоставлению МБК на внутреннем и внешнем межбанковских рынках, своевременности перенесения на счет просроченных МБК. По результатам проверки аудитором делаются выводы.

**Заключение.**

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:

А) сокращения расходов по изготовлению, учету и хранению денежных знаков, ибо часть наличных денег оказывается ненужной

Б) ускорения обращения денежных средств, многократного использования свободных денежных средств

В) сокращения резервных фондов

Роль 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.

Кредит вне зависимости от своей социальной стороны выполняет определенные функции, такие как регулирование объема совокупного денежного оборота, перераспределение денежных средств на условиях их последующего возврата, аккумуляция временно свободных средств.

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.

**Литература**

**1** Закон «О банках и банковском деле»

**2.** Г.Н. Белоглазова, Москва «Финансы и статистика»,2001г «Аудит банков»