



Банки мира Афера на триллионы \$

Март 2012

Банки мира. Афера на триллионы долларов 2012

Libor - это средняя ставка по межбанковским кредитам, она является одним из важнейших ориентиров для банковского сектора всего мира: благодаря ей определяются рамки для корпоративного кредитования на международном финансовом рынке. Каждый день **Британская банковская ассоциация** устанавливает лондонскую межбанковскую ставку предложения по межбанковским кредитам **Libor**. Выяснилось, что способ, с помощью которого **Британская банковская ассоциация** устанавливает эту ставку, являлся мошенническим.



<http://newsandinsight.thomsonreuters.com/Legal/News/2012/02 - February/Citi, UBS provide keys to widening interest rate-rigging probe - sources/>

Каждый день **агентство Thomson Reuters** по просьбе **Британской банковской ассоциации** собирает данные среди нескольких крупнейших банков, присутствующих на лондонском межбанковском рынке. Количество таких банков колеблется от **8 до 20** в зависимости от **типа валюты**. В ходе опроса аналитики выясняют величину процентных ставок по межбанковским кредитам, а затем выводят средний показатель. Именно этот показатель, пересчитываемый ежедневно, долгое время и являлся ориентиром для фондовых бирж, банков, компаний и инвесторов всего мира.



<http://www.theepochtimes.com/n2/business/the-latest-bank-disgrace-libor-scam-54201.html>

В докладе **Банка международных расчетов (BIS)**, центральный банк для центробанков, точность ставки Libor ставится под сомнение, а ее точность может повлиять на **“стратегическое поведение”**. В дальнейшем **BIS** будет **“осторожно выявлять”** информацию о несоответствии ставки.



<http://www.bis.org/publ/arpdf/ar201e.pdf>

В конце 2010 года возникли первые подозрения, что этой ставкой могли манипулировать. Финансовые власти США, Великобритании, Евросоюза, Канады и Японии начали совместное расследование. Подозрение в мошеннических действиях пали на такие крупные банки, как UBS, Royal Bank of Scotland, Deutsche Bank, JP Morgan Chase, West LB AG, Barclays Plc, Lloyds Banking Group, Bank of America, Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Mizuho Financial Group, Rabobank Groep, Societe Generale, Sumitomo Mitsui Banking Co, Credit Suisse, и Citigroup. Все они подозреваются в картельных сговорах и манипуляциях с межбанковскими ставками **Libor** и **Tibor**.



<http://g7finance.com/investing/rbs-condoned-libor-conduct-sought-scapegoats-fired-trader-says/>

Повод рисковать у банков был. Ведь, скрывая, что стоимость заёмных средств растёт, банки поддерживали видимость финансовой устойчивости.

«Несколько сотен людей, находящихся в одном городе и в непосредственной близости друг от друга, устанавливали ставку, которая влияла на рынок объёмом в триллионы долларов. При этом контроля за процессом почти не было», – описал ситуацию глава Veritas Financial Partners Марк Саншайн.



<http://www.bloomberg.com/news/2012-03-02/life-as-libor-traders-knew-it-seen-as-abusive-by-collusion-investigators.html>

Следователи убедились в своей правоте уже в этом году, когда более десятка трейдеров этих банков были отстранены от работы или уволены из-за подозрений в манипулировании.



<http://www.telegraph.co.uk/finance/newsbysector/banksandfinance/9125047/UK-regulators-review-Libor-bank-lending-rate.html>

Deutsche Bank, сообщил, что в США против него подано несколько исков в рамках расследования возможных махинаций при определении ставки межбанковского кредитования **Libor**. Кроме того, банк получил несколько запросов на предоставление соответствующей информации от Еврокомиссии, а также от Минюста США и других американских регуляторов.



<http://uk.reuters.com/article/2012/03/20/uk-deutschebank-libor-idUKBRE82J09L20120320>

Как говорится в годовом отчете Deutsche Bank, «некоторое количество гражданских исков подано против Deutsche Bank, его подразделений и некоторых других банков в федеральные суды от имени сторон, которые заявляют, что они работали с финансовыми инструментами, связанными с Libor, и что ответчики на разных рынках манипулировали с долларовой ставкой Libor и деривативами, связанными с этой ставкой... Эти иски собираются в суде Южного округа Нью-Йорка для подготовки судебного заседания, процесс находится на ранней стадии».



<http://www.marketwatch.com/story/swiss-probe-12-banks-over-libor-tibor-claims-2012-02-03>

Банкирам ещё предстоит придумать, как изменить механизм формирования подобной ставки, чтобы манипулировать ею было невозможно. Но уже на сегодняшний день, по оценкам экспертов, злоупотребления банков по кредитам с использованием **Libor** достигают примерно **10 трлн \$**. А с 2007 года злоупотребления этой же ставкой в рамках операций с деривативами могли достигнуть **350 трлн \$**.



<http://genevalunch.com/blog/2012/02/04/swiss-investigation-into-possible-bank-lending-rate-fixing-is-latest-in-a-string/>

Расследование манипуляций с процентными ставками проводят: Комиссия по ценным бумагам и биржам США, Комиссия по срочной биржевой торговле США, Министерство юстиции США, японское Агентство финансового надзора, британское Управление финансовых услуг, антимонопольные регуляторы ЕС и швейцарская Комиссия по конкуренции.



<http://www.ft.com/intl/indepth/libor-investigation>

Опубликовано: 25 марта 2012 года.

Используемая литература в разделе: <http://www.tvernedra.ru/content/prousa.html>

Copyright © КОПИРАЙТ. 2011-2012 Использование материалов возможно только при указании ссылки на TVERNEDRA.RU

<http://www.tvernedra.ru/>