

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/186892>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Банковское дело

Введение 3

1. Теоретические аспекты организации международных межбанковских расчетов 7

1.1 Сущность, виды и характеристика международных межбанковских расчетов 7

1.2 Правовые основы деятельности российских банков при реализации международных межбанковских расчетов 21

1.3 Характеристика особенностей международных межбанковских расчетов с участием российских банков 28

2. Анализ проведения международных межбанковских расчетов в ПАО КБ «ВОСТОЧНЫЙ» 40

2.1. Характеристика и анализ основных финансовых показателей ПАО КБ «Восточный» 40

2.2 Организация и анализ международных межбанковских расчетов с участием ПАО КБ «Восточный» 59

2.2.1 Корреспондентские расчеты с участием ПАО КБ «Восточный» на международном валютном рынке 59

2.2.2. Анализ форм и инструментов международных расчетов, проводимых ПАО КБ «Восточный» 73

3. Проблемы и пути совершенствования организации международных расчетов в ПАО КБ «Восточный» 76

3.1 Проблемы в проведении международных межбанковских расчетов в ПАО КБ «Восточный» 76

3.2 Пути совершенствования проведения международных межбанковских расчетов в ПАО КБ «Восточный» 84

Заключение 91

Список литературы 95

В первую очередь необходимо отметить, что межбанковские расчеты базируются на межбанковских отношениях или по-другому корреспондентских отношениях. Виды операций, проводимых банками-корреспондентами, условно можно разделить на две группы: первая группа - операции, основывающиеся на обслуживании клиентов, вторая группа - межбанковские операции: операции по покупке-продаже валют, торговля на денежном рынке, привлечение и размещение вкладов, хранение ценных бумаг, клиринговые расчеты, кредитные операции.

Международная деятельность банков осуществляет обслуживание внешней торговли и соединяет в себе различные возможные формы сотрудничества банков различных стран мира. В последнее время произошли изменения традиционных взглядов на корреспондентские отношения из-за увеличения объемов международных банковских операций, распространения их видов, в то время как возросли риски по подобным операциям, соответственно. Раньше корреспондентские отношения в банках имели лишь техническую направленность, что не скажешь про современную ситуацию, в настоящее время данный тип деятельности используется для снижения рисков по операциям, проведению расчетов, держания счетов и определения банка как одного из участников финансового рынка [28, с. 97]. Что в целом способствует образованию новых источников прибыли. Роль банков в виде заемщиков, заимодавцев и становление их крупнейшими потребителями банковских услуг привело к увеличению роли корреспондентских отношений.

В современном мире корреспондентские отношения - это отношения между банками, осуществляющие взаимные операции, которые совершаются по поручению своих клиентов и от имени банка. Существуют организационные различия в выполнении расчетных операций. Суть которых в том, что при производстве расчетов между кредитными организациями на территории одного государства или же за его пределами осуществляются отношения экономически обособленных субъектов, а если же речь идет о межфилиальных расчетах, то они производятся в рамках одного банка. Более существенными различиями можно назвать виды расчетов по экономическому содержанию. - Они отличаются границей платежа или максимальным количеством денежных средств, которое доступно для перевода. Если речь идет о межфилиальных операциях, то их количество фактически не ограничено. Что касается кредитных организаций, то платежи могут реализовываться только при условии, что у них имеются денежные средства необходимые для установления корреспондентских отношений. Другой отличительный элемент - это способ

взаимоотношений участников, техническая составляющая и способ реализации платежа[28,с.106]. То есть перевод денежных средств по договору осуществляется при наличии соответствующих документов: товаросопроводительных, транспортных, технических, расчетных. Важно отметить, что кредитные организации являются юридически независимыми участниками расчетов. Данная особенность заключается в том, что они самостоятельно определяют источники и пути размещения денежных средств. Из этого следует, что межбанковские отношения могут существовать только на договорных условиях в то время как межфилиальные отношения, изначально базируются на единых правилах, которые устанавливаются головным банком, вследствие чего все подразделения подчиняются единому регламенту ведения межбанковских расчетов[59, с. 142]. Различия в технике построения расчетных операций между банками определяются благодаря способам их взаимоотношений, тем самым филиалы одного банка достаточно серьезно ограничены в выборе способов проведения платежа.

Международные расчеты выполняются посредством перевода денежных средств между определенными банковскими учреждениями и отношения, возникающие между импортерами, экспортерами и банками, соответственно, обособлены от внешнеторгового контракта, то есть банк берет на себя ответственность по пересылке и урегулированию денежных обязательств по внешнеторговому контракту участников сделки[48, с. 278-279]. Переводные операции реализуются в соответствии с установленными правилами, которые должны выполняться обеими сторонами, непосредственно участвующими в этой операции. Стоит отметить, что международные расчеты регламентируются как нормативными национальными законодательными актами, так и международными банковскими правилами. Более того, существуют унифицированные правила проведения расчетов, принятые во всех странах мира:

- 1) унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов;
- 2) унифицированные правила по инкассо;
- 3) унифицированные правила по договорным гарантиям.

Еще одной особенностью проведения международных межбанковских расчетов является их тесная связь с валютными операциями: куплей-продажей валют, открытием счетов резидентам и нерезидентам в иностранной валюте. Следовательно, можно сделать вывод, что межбанковские расчеты основываются на особых отношениях, возникающими между банками и которые можно определить как корреспондентскими отношениями[28, с. 97].

В экономической литературе можно найти различные определения термина «банковские расчеты». Так, например, Березина М.П. и Крупнов Ю.С. определяют межбанковские расчеты как «систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями, основанную главным образом на прямых переводах денежных средств и регулярных зачетах их взаимных требований и обязательств. В иных случаях расчеты между банками могут вестись и с помощью наличных денег». Если обратиться к Лаврушину О.И., то в его понимании международные межбанковские расчеты - это «совокупность платежей через расчетные центры центрального банка, специализированные расчетные и клиринговые организации, а также расчетов через корреспондентские субсчета, открытые в других банках». Мокеева Н.Н. дает характеристику международным расчетам как деятельности, связанной с осуществлением платежей по договорам юридических и физических лиц различных стран, связанным с экономическими, политическими и культурными отношениями. К примеру, Халфина О.Н. говорит, что платежный оборот можно отнести к «части безналичного денежного оборота, которая включает платежи, совершаемые путем перечисления денег со счета плательщика на счет получателя, обслуживаемая деньгами в форме средств платежа». Что касается иностранной литературы, то чаще всего при определении межбанковских расчетов используются такие понятия как «платежный оборот» и «платежная система». Более того, можно отметить, что одним из основных отличий можно назвать то, что зарубежные экономисты связывают понятие платежного оборота с межбанковскими операциями, а отечественные наоборот - с функционированием денег в качестве средства платежа.

Касательно понятия «платежная система», нужно отметить, что ситуация в данном случае зеркальная - ее достаточно часто можно встретить во многих публикациях, основными темами которых являются межбанковские расчеты. Зарубежные специалисты, характеризуют платежную систему как переводы, при осуществлении которых банки выступают в роли плательщика и получателя платежа[33, с. 192-193]. Такие переводы имеют место либо, когда банки производят платежи друг другу во исполнение платежей своих клиентов, либо, когда они выполняют обязательства друг перед другом, например, по операциям на денежном рынке. Такие исследователи данной проблемы как Г.Д. Бломштейн и Б.Д. Саммерс говорят, что «межбанковские расчеты в своей сущности производятся между коммерческими банками и осуществляются для удовлетворения потребностей клиентов в платежах и проводимыми через

межбанковскую сеть корреспондентских счетов» [47, с. 197].

Таким образом, система безналичных межбанковских расчетов представляет собой совокупность принципов организации расчетов, предъявляемых к ним требований, форм и способов расчетов. Тем самым, можно отметить, что такая характеристика международных межбанковских расчетов не только определяет систему безналичных расчетов, но и платежные системы, которые создаются банком для их проведения. Одним из важнейших требований к расчетам в процессе международных межбанковских отношений можно назвать высокую скорость доставки, ее надежность и безопасность, а также экономическая эффективность и большое разнообразие, которое вызвано потребностями пользователей. Но одним из главных критериев проведения расчетов можно назвать тот факт, что банки должны поддерживать ликвидность на необходимом уровне, тем самым обеспечивать бесперебойное проведение расчетов с другими банками. Более того, банк должен в любой момент по поручению клиента производить платежи и выполнять запрос клиента о снятии денежных средств со счета [41, с. 63-65].

Система международных расчетов представляет собой совокупность национальных и международных законов и правил, регулирующих механизм организации международных расчетов между юридическими и физическими лицами из разных стран, а также совокупность банковских и иных учреждений, обеспечивающих проведение платежей и контроль за их правильным осуществлением.

Элементами системы международных расчетов являются:

- а) субъекты системы международных расчетов;
- б) объект международных расчетов;
- в) механизм перевода денежных средств [41, с. 65-67].

Если более подробно разбирать субъекты системы международных расчетов, то в мире признают: плательщиков средств (импортеров, при расчетах по внешнеторговым контрактам), или получателей средств (экспортеров, при расчетах по внешнеторговым контрактам) и обслуживающие их банки. Плательщиками являются лица, которые выдают платежное поручение своему банку на исполнение, под исполнением можно понимать и покупку товаров, и заказы на работу и даже услуги по контракту. Что касается банка перевододателя - это тот банк, где перевододатель имеет счет, с которого производится платеж. Бенефициаром является лицо, которое указывают в платежном поручении перевододателя в качестве получателя средств (продавец товара, подрядчик или исполнитель услуг по контракту). Банком-посредником может выступать любой банк-получатель, который не является банком перевододателя и банком бенефициара. И последнее, банк бенефициара - это тот банк, где бенефициар имеет счет, на который производится зачисление платежа. Объектами международных расчетов являются денежные обязательства сторон, которые оговариваются, а затем закрепляются в виде внешнеторговых сделок. Регулируются такие сделки по средствам национального и международного законодательства, с. 163]. Почти все законодательные системы, исключением являются лишь полностью закрытые, требуют производить платежи, пересекающие границу. Если платеж происходит внутри страны, то используется официальная платежная система или же расчетные центры. Что касается международных платежей, то для реализации такого типа платежа необходимо, чтобы платежные механизмы базировались на двусторонних корреспондентских отношениях банков. Тем самым складывается мировая глобальная платежная система. Для эффективной работы национальной платежной системы необходимо иметь тесную связь с глобальной системой платежей. Именно благодаря этому факту национальные платежные системы должны соответствовать общим надежным стандартам надежности [41, с. 111].

Расчетная система Центрального банка берет на себя большую часть платежного оборота между банками. Но важно отметить, что коммерческие банки могут не только производить расчеты напрямую между собой, но и открывать корреспондентские счета друг у друга. На сегодняшний день, банки по всему миру постоянно сотрудничают друг с другом. Именно поэтому роль международного сотрудничества в банковской деятельности постоянно возрастает. В первую очередь, это связано с тем, что международные платежи проходят исключительно через иностранные банки. Одну из важных ролей для банковского сотрудничества играют счета НОСТРО, которые необходимы для заключения валютных сделок на мировом финансовом рынке и для предоставления услуг банка, связанных с расчетами в иностранной валюте. Для открытия корреспондентских счетов ЛОРО и НОСТРО банки-корреспонденты представляют друг другу нотариально заверенные копии устава и банковской лицензии, карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера банка, оттиском печати, баланс и расчет экономических нормативов на последнюю отчетную дату, заявление и договор об открытии счета, список филиалов, отделений с указанием их реквизитов. Учет операций у сторон производится независимо друг от друга, каждая из сторон корреспондентских отношений проводит собственные расчеты в соответствии с

корреспондентскими счетами на тех основаниях, которые имеются. Каждый месяц перед банками стоит обязательство проверки остатков по корреспондентским счетам. Более того, ответственность за данное действие несет тот банк, который имеет счет НОСТРО[39, с. 84].

Для того чтобы осуществлять расчеты между российскими и иностранными банками в рамках корреспондентских отношений, банками открываются корреспондентские счета, операции проводятся посредством платежной системы Банка России. Корреспондентский счет открывается при предоставлении заявления с приложением карточки образцов подписей руководителя и главного бухгалтера банка и оттиска печати, заверенной нотариально. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов. Корреспондентский счет имеет режим счета до востребования. На таких счетах обычно хранятся собственные средства банка, которые включают в себя: уставный, резервный и другие фонды, а также денежные средства его клиентов. Так же необходимо отметить, что расчеты клиентов банков с предприятиями, организациями, акционерными обществами, учреждениями, имеющими счета в других банках, с бюджетом и внебюджетными фондами производятся через корреспондентские счета, открытые в нем. Банки-корреспонденты высылают банку выписки о всех поступлениях и платежах по этим счетам за определенный период времени. Расчеты напрямую между корсчетами банков применяются в международных расчетах российских банков в иностранной валюте с зарубежными банками[45, с. 167-169].

В настоящее время становление экономики любого государства нельзя представить без эффективной системы денежного обращения и использования современных платежных механизмов. В процессе развития экономики страны безналичные расчеты постепенно вытесняют налично-денежные. Следовательно, расчеты чаще всего происходят через коммерческие банки. Таким образом, они выполняют одну из важнейших расчетно-платежных функций в платежной системе государства в целом. В настоящее время все развитые страны базируют свои национальные платежные системы на современных электронных расчетах. Тесная связь международных межбанковских расчетов и безналичных средств обращения предполагает рассматривать сущность банковских расчетов, прежде всего через определение их места в системе безналичных расчетов. Небанковские учреждения, коммерческие банки и центральный банк являются непосредственными основными участниками платежной системы[22, с.87].

В Российской Федерации электронные расчеты появлялись сразу по двум направлениям. Первое - это взаимоотношения коммерческих банков и их клиентов на уровне банк - клиент, второе - это взаимоотношения банк-банк, где расчеты производятся между кредитными организациями, соответственно. Что касается правовых документов, то основным является договор на расчетно-кассовое обслуживание с использованием документов в электронном формате. Он представляет из себя одну из разновидностей договоров банковского счета, где предметом являются услуги по осуществлению безналичных платежей с использованием расчетно-кассовых документов в электронной форме. В современном мире электронные расчеты получают все более широкую распространенность в банковской практике, там более, где российские банки все чаще сотрудничают с зарубежными [37, с.197].

Использование возможностей современной компьютерной техники ускоряет процесс создания, обработки и передачи расчетно-кассовых документов, но более того, благодаря современным технологиям удалось сократить расходы на проведение расчетов. Таким образом, становится понятно, что электронная форма расчетов - это современная взаимовыгодная система для всех ее участников. Более того, если обеспечить ее соответствующим правовым регулированием, то можно будет решить ряд многих вопросов не только в области расчетов в пределах страны, но и в области международных расчетов.

В международной практике выделяют такие виды платежных систем как SWIFT, FedWire, CHIPS, CHAPS, TARGET. SWIFT является сообществом всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций; FedWire представляет сеть федеральной резервной системы США; CHIPS - Нью-йоркская Международная платежная система расчетных палат и Лондонская автоматическая система расчетных палат CHAPS. Кроме того, в Европейском Союзе функционируют две региональные суперсистемы государств - членов ЕС - это TARGET и Euro I, объединяющие системы валютных расчетов, функционирующих в режиме реального времени[22, с.87].

Основным отличием между электронными системами называют количество сторон, которые принимают участие в расчетах, так, например, SWIFT организует пересылку банковских сообщений на двусторонней основе, системы ФРС, CHIPS, CHAPS регулируют платежные обязательства на многосторонней основе. Именно SWIFT признано ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникаций. Деятельность SWIFT основывается на быстрой, качественной, эффективной, конфиденциальной и безопасной от несанкционированного доступа телекоммуникационного обслуживания системой. SWIFT является

ключевой системой для банков и для проведения работ по стандартизации форм и методов обмена финансовой информацией. Сеть гарантирует полную безопасность многоуровневой комбинацией физических, технических и организационных методов защиты, обеспечивает полную сохранность и секретность передаваемых сведений. Время доставки сообщения составляет 20 мин., в то же время если сделать доставку срочным сообщением, то время его передачи сокращается до 1-5 мин., что перекрывает показатели отдельных каналов связи. Помимо перевода денежных средств и отправки информации о состоянии счетов в банке, с помощью SWIFT подтверждаются валютные сделки, банки рассчитываются по инкассо, аккредитивам, по торговле ценными бумагами. В систему SWIFT не входит совершение клиринговых функций, т.к. она является всего лишь банковской коммуникационной сетью, которая нацелена на дальнейшее совершенствование. Все необходимые поручения, которые нужно передать учитываются как перевод по соответствующим счетам «ностро» и «лоро», что по сути не отличается от использования традиционных платежных документов.

1. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10. 07. 2002 N 86-ФЗ (принят ГД РФ 27.06.2002, действующая редакция).
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности», от 02.12.1990 N 395-1(ред. от 04.07.2018).
3. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле», от 10.12.2003 N 173-ФЗ(принят ГД РФ 21.11.2003, действующая редакция).
4. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма»Ш15-ФЗ от 07.08.2001(принят ГД РФ 13.07.2001, действующая редакция).
5. Федеральный закон «О переводном и простом векселе» от 11.03. 1997 N 48-ФЗ (принят ГД РФ 21.02.1997, действующая редакция).
6. Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996№ 39-ФЗ
7. Конвенция о Единообразном Законе о переводном и простом векселе (заключена в Женеве 07.06.1930).
8. Конвенция УНИДРУА по международным факторным операциям от 28.05.1988.
9. Унифицированные правила по Инкассо: публикация Международной торговой палаты № 522.
10. Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
11. Инструкция Банка России № 181-И от 16.08.2017 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных
12. операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».
13. Бухгалтерский баланс ПАО КБ «Восточный»за 2016-2018 гг.
14. Ежеквартальный отчет ПАО КБ «Восточный»за 3 квартал 2018 г
15. Отчет о финансовых результатах ПАО КБ «Восточный» за 2016-2018 гг.
16. Приложение к годовому отчету ПАО КБ «Восточный»за 2016-2017 гг.
17. Ежеквартальный отчет ПАО КБ «Восточный»за 3 квартал 2018 г.
18. Уведомление об итогах выпуска ценных бумаг ПАО КБ «Восточный»серии 02.
19. Регламент по корреспондентским счетам ПАО КБ «Восточный»от 10.01.2017 г.
20. Регламент по организации торгов на «Московская Биржа ММВБ-РТС».
21. Декларация о рисках ПАО КБ «Восточный»от 01.06.2016 г.
22. Положение о тарифах ПАО КБ «Восточный»от 10.01. 2016 г.
23. Положение о тарифах за участие в торгах на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ- РТС».
24. Тарифы валютного рынка Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС».
25. Актуальные проблемы финансовых рынков и финансовых институтов сб. науч. тр. / под ред. Е. Г. Князевой, Л. И. Юзович. Екатеринбург: Изд. АМБ, 2013. 322 с.
26. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб-ник / под ред. Савицкой Г. В. - 6-е изд., испр. и доп. - Москва: ИН-ФРА-М, 2018. - 378 с.
27. Валютный дилинг, или Как можно зарабатывать деньги честно и самостоятельно: практическое пособие для начинающих / В. С. Сафонов. Москва: Консалтбанкир, 2000. 312 с.
28. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка / С. Вайн. М. : Альпина Паблишер, 2013. 194 с.

29. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Е.П.
30. Жарковская. М.: Омега-Л, 2016. - 452 с.
31. 29. Жуков В.Н. Уступка права требования: особенности налогового учета // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. - 2012. - №22(310). - С.24-29.
32. Камайкина И.С. Особенности взыскания дебиторской задолженности в подрядных строительных организациях // Вестник Московского университета МВД России. 2013. - №11. - С. 218-220.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/186892>