

*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/vkr/55010>

**Тип работы:** ВКР (Выпускная квалификационная работа)

**Предмет:** Финансы и кредит

Введение 3

1 Корреспондентские отношения как основа межбанковских расчетов и межбанковских отношений 4

1.1 Экономическая сущность и значение межбанковских корреспондентских отношений 5

1.2 Правовые основы установления корреспондентских отношений 10

1.3 Особенности режима корреспондентского счета, открываемого в Банке России 12

2 Организация межбанковских корреспондентских отношений на примере ПАО «Сбербанк» 17

2.1 Экономическая характеристика ПАО «Сбербанк» 17

2.2 Порядок осуществления и учета расчетов по корреспондентским счетам 33

3 Направления оптимизации корреспондентских отношений в ПАО «Сбербанк» 43

3.1 Основные проблемы организации межбанковских расчетов в ПАО «Сбербанк» 43

3.2 Рекомендации по совершенствованию межбанковских расчетов в ПАО «Сбербанк» 51

Заключение 65

Список использованной литературы 67

Введение

Выбор темы выпускной квалификационной работы обусловлен ее актуальностью.

Вопросы совершенствования банковского сектора экономики и определения приоритетных сфер деятельности коммерческих банков находятся в настоящее время в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Актуальность проблематики корреспондентских отношений обусловлена той важной ролью, которую они играют в становлении и развитии двухуровневой банковской системы. В современных условиях особенно важно восстановление межбанковского доверия и партнерства для нормального функционирования внутреннего финансового рынка в России и полноценного банковского обслуживания всех субъектов национальной экономики. Актуальность корреспондентских отношений также обусловлена тем значением, которое они имеют для коммерческих банков при выборе ими приоритетных и наиболее прибыльных направлений развития бизнеса в условиях конкуренции. Для обеспечения надлежащей экономической эффективности (прибыльности) корреспондентских отношений необходима их систематическая оптимизация. Процесс указанной оптимизации способствует выбору коммерческими банками приоритетных и наиболее прибыльных направлений межбанковского сотрудничества, что имеет большое практическое значение в плане определения перспектив их развития и достижения позитивных финансовых результатов деятельности. При этом для принятия решений о необходимости оптимизации корреспондентских отношений требуется регулярный контроль за уровнем их экономической эффективности.

Цель выпускной квалификационной работы - исследование теоретических и практических основ межбанковских корреспондентских отношений и определение перспектив их развития в ПАО «Сбербанк».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. Изучить теоретические аспекты осуществления межбанковских расчетов.
2. Рассмотреть порядок организации работы по проведению межбанковских расчетов
3. Определить особенности режима корреспондентского счета, открываемого в Банке России
4. Провести анализ деятельности ПАО «Сбербанк».
5. Намечить основные направления совершенствования межбанковских корреспондентских отношений в ПАО «Сбербанк».

Объектом выпускной квалификационной работы является ПАО «Сбербанк», как один из субъектов корреспондентских отношений.

Предметом выпускной квалификационной работы является процесс межбанковских расчетов в ПАО «Сбербанк».

Теоретической основой выпускной квалификационной работы послужили: федеральные законы, инструкции, положения, указания утвержденные Центральным Банком Российской Федерации. Так же

использовались материалы периодической печати и интернет-энциклопедии.

Методологическая база выпускной квалификационной работы: Для написания работы использовались общенаучные методы исследования: подбор и изучение научной и специальной учебно – методической литературы; сбор, изучение и обработка практического материала деятельности изучаемой организации. Также использовались такие методы исследования, как метод системного анализа, метод аналогий и типологий, индуктивный метод.

## 1 Корреспондентские отношения как основа межбанковских расчетов и межбанковских отношений

### 1.1 Экономическая сущность и значение межбанковских корреспондентских отношений

Система расчетов между различными контрагентами и хозяйствующими субъектами, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей являются важнейшими условиями нормального функционирования экономики.

В денежных расчетах и платежах, проводимых преимущественно банками, находят свое воплощение практически все виды экономических отношений в обществе. Это, в свою очередь, немыслимо без взаимных расчетов между банками, что обусловлено широкой разветвленностью хозяйственных связей, большой территориальной удаленностью предприятий и некоторыми другими факторами. По существу, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами можно завершить расчеты в народном хозяйстве. Определенная часть межбанковских расчетов служит для экономических связей самих кредитных и финансовых институтов, например, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, при переучете векселей друг у друга и в центральном банке, получении от него кредитов в порядке рефинансирования, покупке и продаже ценных бумаг, в том числе государственных, при предоставлении дотаций, субвенций и бюджетных ссуд.

Для хранения временно-свободных денежных средств и осуществления межбанковских расчетов в кредитных организациях обусловлено открытием корреспондентского счета в Банке России.[3]

Обязательным условием функционирования межбанковских расчетов, по эффективности которых можно судить об уровне развития банков –ской системы, системы платежей и экономики страны в целом, является система корреспондентских отношений банков. От состояния корреспондентских отношений банков зависит не только эффективность, но и возможность функционирования рынков межбанковских кредитов, иностранной валюты, ценных бумаг, товаров и услуг.

Корреспондентские отношения между кредитной организацией и Банком России осуществляются на договорных началах [13, с. 112].

Списание средств со счетов кредитной организации производится по ее распоряжению либо с ее согласия, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

При недостатке средств для осуществления кредитования клиентов и выполнения принятых на себя обязательств кредитная организация может обращаться за получением кредитов в Банк России на определяемых им условиях.

Банки могут открывать корреспондентские счета не только в расчетно-кассовых центрах (РКЦ), но и в других банках. Прямые корреспондентские отношения между банком корреспондентом и банком респондентом оформляется в договоре корреспондентского счета.

Банк-респондент – кредитная организация, открывшая корреспондентский счет в другой кредитной организации и являющаяся его распорядителем [17, с. 62].

Банк-корреспондент – кредитная организация, открывшая корреспондентский счет другой кредитной организации – банку-респонденту и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними.

Кредитные организации на договорных началах могут привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России [19, с. 12].

Кредитная организация ежемесячно сообщает в Банк России о вновь открытых корреспондентских счетах на территории Российской Федерации и за рубежом.

Кредитные организации устанавливают корреспондентские отношения с иностранными банками, зарегистрированными на территориях оффшорных зон иностранных государств, в порядке, определяемом Банком России [19, с. 46].

Корреспондентский счет, открываемый банком-корреспондентом банку-респонденту, называется ЛОРО.  
Корреспондентский счет, открываемый в банке-респонденте, называется НОСТРО.

Известны следующие формы корреспондентских отношений:

- с открытием корреспондентского счета, так называемые «прямые» корреспондентские отношения;
- без открытия корреспондентского счета (частный случай - через клиринговые центры).

Корреспондентские отношения обычно сопровождаются открытием счетов на взаимной основе или в одностороннем порядке. Выбор в пользу взаимных или односторонних корреспондентских отношений зависит от различных факторов: взаимных потоков платежей, цены и спроса на рынке кредитных ресурсов, возможности участия в торгах на валютных биржах, а также возможности оперативного отзыва находящихся на корсчетах средств.

Возможны отношения между корреспондентами без счета, когда взаимные расчеты осуществляются по счетам, открытым ими в третьем кредитном учреждении. Они могут проводиться и через счета, открытые в каком-либо коммерческом банке, обычно являющемся крупным центром межбанковских расчетов, через клиринговые центры, в которых открывается клиринговые счета. При этом равновеликие финансовые требования и обязательства погашаются, а сальдо списывается или зачисляется на основной корреспондентский счет.

Виды корреспондентских отношений представлены в таблице 1.

Таблица 1 – Виды корреспондентских отношений

Принцип Вид Характеристика

По направленности Внутренние Устанавливаются в рамках одной банковской группы.

Внешние Устанавливаются между экономически отдельными банковскими учреждениями.

Односторонние Корреспондентский счет открывается только в одном банке-корреспонденте.

Взаимные Открываются взаимные корреспондентские счета.

По юридическому содержанию Полноценные Банки-корреспонденты могут с точки зрения действующего законодательства выполнять по поручению друг друга любые банковские операции.

Ограниченные Существуют законодательные ограничения для реализации договорных отношений.

По региональному содержанию Внутрорегиональные корреспондентские отношения Отношения, возникающие между банками внутри региона

Межрегиональные корреспондентские отношения Отношения, возникающие между банками, находящимися в различных регионах

Международные корреспондентские отношения. Отношения между банками разных стран.

По функциональному содержанию в зависимости от проводимых операций Основные Расчетно-ссудные в денежной форме или депозитарные по ценным бумагам, драгоценным металлам и прочим активам

Производные Консультационные, информационные.

По срочности Срочные Совершаемые в определенный срок

Бессрочные Не имеющие срока совершения операции

По степени зрелости Развитые

Неразвитые

По форме собственности субъектов корреспондентских отношений Государственные Между государственными банками

Частные Между негосударственными банками

Смешанные Между субъектами разных форм собственности

От степени развития корреспондентских отношений, представляющих по своей совокупности для отдельно взятого коммерческого банка корреспондентскую сеть, зависят его собственная репутация и позиция на рынке. Чем больше он имеет партнеров в лице банков-корреспондентов, тем больший круг разного рода сделок ему посилен, тем больше его возможности в части максимизации (интенсификации процесса) извлечения банковской прибыли.

Под максимизацией (интенсификацией процесса) получения банковской прибыли подразумеваются дополнительный рост доходов или большая экономия издержек сразу для двух банков-корреспондентов, которые достигаются при совершении одной и той же типовой и (или) нетиповой межбанковской операции без увеличения ее себестоимости для банковских учреждений по реализации (потреблению). Точнее, себестоимость производства корреспондентской услуги для обслуживаемого банка (затраты, связанные с ее потреблением для обслуживаемого банка) существенно, т.е. на более чем 5 - 10%, не изменяется.

Взаимоотношения между банками при осуществлении расчетных операций по корреспондентским счетам

регулируются законодательством и договором корреспондентского счета, заключенным между сторонами. Банк-корреспондент открывает банку-респонденту корреспондентский счет при получении следующих документов:

- заявление на открытие корреспондентского счета;
- копия лицензии на осуществление банковских операций, заверенная в установленном порядке;
- копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке;
- письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера банка;
- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;
- заверенные в установленном порядке карточки с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц банка и оттиском печати банка [12, с. 26].

Для идентификации участников расчетов и РКЦ применяются уникальные в рамках платежной системы Банка России девятизначные банковские идентификационные коды, присвоение которых осуществляет Банк России [7, с. 25].

Таким образом, можно сделать вывод, что изменение режимов ведения корреспондентских счетов кредитных организаций на макроэкономическом уровне дает возможность управлять структурой и объемами их расчетов в платежной системе. Именно данный принцип лежит в основе реализации центральными (национальными) банками функций по банковскому надзору и регулированию структуры банковской системы. Изменяя режим ведения корреспондентских счетов кредитных организаций, центральные (национальные) банки поощряют или ограничивают их банковскую деятельность. Это отражается в процедурах лицензирования, санации, ликвидации коммерческих банков.

## 1.2 Правовые основы установления корреспондентских отношений

Нормативное регулирование межбанковских расчетов, осуществляется Банком России исходя из вопросов и задач, возникающих в практике их применения кредитными организациями и учреждениями Банка России. Кредитные организации вправе осуществлять переводы денежных средств в рамках платежных систем, соответствующих требованиям Федерального закона №161-ФЗ от 27.06.2011 (ред. от 28.11.2018) «О национальной платежной системе», утвержденным Банком России.

Особенности правового регулирования корреспондентских отношений с участием банков-нерезидентов регулируются Федеральным законом №173-ФЗ от 10.12.2003 (ред. от 25.12.2018) «О валютном регулировании и валютном контроле», утвержденным Банком России.

Положением №385-П от 16.07.2012 (ред. от 22.12.2014) «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», утвержденным Банком России установлены единые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми кредитными организациями, расположенными на территории Российской Федерации. В положении указаны корреспондентские счета первого и второго порядка, применяемые для отражения в учете операций по межбанковским расчетам, дана их характеристика [26, с. 16].

Банк России может предоставлять кредитным организациям на основании заключенных с ними кредитных договоров как кредиты, обеспеченные залогом ценных бумаг, а так же внутридневные кред

## Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 06.04.2015, с изм. от 07.04.2015)// «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, № 5, ст. 410
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 02.05.2015)// «Собрание законодательства РФ», № 31, 03.08.1998, ст. 3824.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. От 31.12.2017)//Собрание законодательства РФ. – 1995, №6.
4. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (ред. от 25.12.2018)//Собрание законодательства РФ, 15.12.2003, № 50, ст. 4859
5. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (ред. от 27.12.2018)//Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
6. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе»// Собрание

законодательства РФ, 28.11.2018, № 27, ст. 3872.

7. Положение №383-П от 19 июня 2012 года «О правилах осуществления перевода денежных средств»//«Вестник Банка России», № 34, 28.06.2012.

8. Положение № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»//«Вестник Банка России», № 56-57, 25.09.2012.

9. Положение №236-П от 04.08.2003 «О порядке предоставления Банком России кредитным учреждениям кредитов, обеспеченных залогом ценных бумаг» (ред. от 24.12.2014)//«Вестник Банка России», № 62, 19.11.2003.

10. Положение №36-П от 23.06.1998) «О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» (ред. от 13.12.2001//«Вестник Банка России», № 61, 28.08.1998.

11. Указание №3239-У от 23.04.2014 (ред. от 01.07.2014) «О Порядке предоставления Банком России кредитов без обеспечения кредитным организациям»// «Вестник Банка России», № 62, 01.07.2014.

12. Инструкция №153-И от 30.05.2014 «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, банковским счетам»//«Вестник Банка России», № 60, 26.06.2014.

13. Письмо №7-Т от 28.01.2013 «О рекомендуемых условиях договора корреспондентского счета, заключаемого между Банком России и кредитной организацией».

14. Письмо №4-Т от 24.07.1997 «Об установлении корреспондентских отношений между Российскими банками, имеющими лицензию на осуществление операций со средствами в иностранной валюте».

15. Российская банковская энциклопедия //Под ред. О.И. Лаврушина. КНОРУС – М., 2016. С. 213.

16. Адрианов В.В., Букирь М.Я., Бутенко С.А. и др.; //Бизнес-энциклопедия ред.-сост. А.С. Воронин. М.: КНОРУС, ЦИПСИР, 2015. 424 с.

17. Ануреев С.В. Платежные системы и их развитие в России//Учебное пособие, ИНФРА – М.: 2017, с. 42.

18. Бор М.З., Пятенко В.В. Стратегическое управление банковской деятельностью. – М.: Приор-Стрикс, 2015. – 159с.

19. Воронин А.С. «Национальная платёжная система»/ Под ред. Воронина А.С. «КНОРУС», 2017 – с. 312.

20. Букина Н.В. Какие вопросы задают иностранные банки при ведении корреспондентского досье? // Международные банковские операции. 2014.№ 3. С. 43 - 53.

21. Голикова Ю.С. «Банк России: организация деятельности»//Учебное пособие М.: ДЕКА. – 2018

22. Жарковская Е.П. Банковское дело// учебник – 4-е изд., испр. и доп. — М.: Омега-Л, 2016. — 452 с.

23. Капаева Т.И. «Учёт в банках»// Под ред. Капаевой Т.И. Учебник-М.«Форум»: ИНФРА-М, 2017-с. 35;

24. Киселева О.И. Правовое регулирование корреспондентских счетов: планируемые изменения в законодательстве // Банковское право. 2012. № 4. С. 38 - 42.

25. Копытин В.Ю. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов кредитных организаций в России// «Расчеты и операционная работа в коммерческом банке», 2012, № 9

26. Лаврушина О.И. Банковское дело// Под ред. Лаврушиной О.И. – Учебник. М: Финансы и статистика, 2015. С. 379.

27. Лаврушина О.И. «От теории банка к современным проблемам его развития в экономике»// Банковское дело, 2016, № 7, с. 2 - 7.

28. Лукьянов Д.А. Порядок отражения межфилиальных расчетов // Налогообложение, учет и отчетность в коммерческом банке. 2017. N 2. С. 25

29. Лытов С. Бухгалтерский учет межбанковских расчетов // Бухгалтерия и банки. 2012. № 1. С. 9 - 13.

30. Макарова Н.В. Эффективность поддержания корреспондентских отношений// Международные банковские операции. 2014. № 2. С. 12 - 17.

31. Пухов А.В., Мацкевич А.Ю., Рого А.В., Ушанов П.В. «Электронные деньги в коммерческом банке» //Практическое пособие: КНОРУС, 2015.

32. Садыков Реналь, Садыков Ришат статья: Корреспондентский счет: проблемы исполнительного производства, «ЭЖ-Юрист», 2012, № 10.

33. Севастьянова Ю.В. Исполнение платежных поручений при банкротстве банка // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2014. № 5. С. 18 - 24.

34. Семикова П.П. «Оптимизация межбанковского клиринга» 2014, № 2;

35. Сизимова О.Б. Договор в правовом механизме платежной системы Банка России// «Банковское право», 2012, № 1.

36. <http://www.consultant.ru> – информационно-правовая база.

37. <http://www.sberbank.ru/ru/person> – официальный сайт ПАО «Сбербанк».

- 38. <http://www.garant.ru> – информационно-правовой портал.
- 39. <http://www.pandia.ru> – интернет энциклопедия.
- 40. <http://www.cbr.ru> – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
- 41. <http://www.bibliotekar.ru/finansovoe-pravo-6/113.htm> – интернет-библиотека

*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/vkr/55010>