

Содержание

Введение

1. Теоретические аспекты межбанковских расчётов

1.1. Определение и сущность межбанковских расчётов

1.2. Основные принципы организации межбанковских расчётов

1.3. Порядок осуществления межбанковских расчётов

2. Организация межбанковских расчётов в банках России, на примере ПАО АКБ «Авангард»

2.1. Характеристика межбанковских расчётов

2.2. Нормативно-правовые основы организации межбанковских расчётов

2.3. Мероприятия по повышению доходности межбанковских операций

2.4. Охрана труда

Заключение

Список использованных источников

Введение

Организация межбанковских расчетов является одной из центральных проблем развития банковского дела в современных экономических условиях.

В нашей стране произошел переход к платежной системе, общепринятой в мировой практике. Данная система охватывает расчеты между предприятиями (в нефинансовом секторе экономики), между банками, а также другими кредитно-финансовыми институтами (в финансовом секторе). Происходит бурное развитие в области применения новых прогрессивных форм безналичных расчетов населения (в личном секторе).

Не только внедрение, но и регулирование новых расчетов сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического характера. В частности, освоение последних форм межбанковских расчетов связано со сложным процессом реорганизации учреждений бывших государственных специальных банков в самостоятельные коммерческие банки; развитием Центральным банком РФ собственной филиальной сети, предназначенной для осуществления межбанковских расчетов; с перестройкой системы эмиссионно-кассового регулирования. Серьезно сказывается и отсутствие опыта в организации таких расчетов.

В денежных расчетах и платежах, проводимых банками, находят свое воплощение почти все виды экономических отношений в современном обществе. Это, в свою очередь, не возможно без взаимных расчетов между банками, что обусловлено широким разветвлением хозяйственных связей, большой территориальной удаленностью предприятий, а также некоторыми другими факторами. В сущности, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами, возможно завершить расчеты в ведении бизнеса.

Определенная часть межбанковских расчетов служит для экономических связей самих кредитных и финансовых институтов. Например, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, получении от него кредитов в порядке рефинансирования, при переучете векселей друг у друга и в центральном банке, покупке и продаже ценных бумаг, в том числе

государственных, при предоставлении дотаций, субвенций и бюджетных ссуд. Межбанковские расчеты опосредуют и различные виды внешних экономических связей, появляющихся в процессе экспорта-импорта товаров и услуг, капиталов и миграции рабочей силы.

Межбанковские расчеты – это метод банковских связей, применяемый в основном при обслуживании торговых отношений и включающий в себя совокупность всевозможных форм сотрудничества между банками. В свою очередь, межбанковские расчеты реализовываются путем корреспондентских отношений.

Актуальность работы обусловлена тем, что изменился традиционный взгляд на корреспондентские отношения благодаря увеличению объемов межбанковских операций, расширению их видов при одновременном увеличении рисков по сходным операциям. Несколько лет назад банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную роль, а в современных экономических условиях они рассматриваются банками как инструмент снижения рисков по операциям, и одновременно как важный источник получения дополнительной прибыли.

Цель работы – рассмотреть организацию межбанковских расчетов и их дальнейшее совершенствование на примере

Задачи:

- 1.изучить теоретические аспекты межбанковских расчётов;
2. рассмотреть организацию межбанковских расчётов в банках России, на примере ПАО АКБ «Авангард»;
- 3.выявить мероприятие для повышения доходности;
- 4.рассмотреть охрану труда.

Предметом исследования в дипломной работе выступает организация межбанковских расчетов и их дальнейшее совершенствование.

Объектом исследования в работе является ПАО АКБ «Авангард».

1. Теоретические аспекты межбанковских расчётов

1.1. Определение и сущность межбанковских расчётов

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

По существу, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами можно завершить расчеты в народном хозяйстве: предприятий друг с другом по поводу купли-продажи товаров (услуг), с финансовыми органами по уплате налогов, внебюджетными фондами по перечислению обязательных взносов, с банками по ссудам, с собственным персоналом по выплате заработной платы, а также другие денежные расчеты.

Определенная часть межбанковских расчетов служит для экономических связей самих кредитных и финансовых институтов, например, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, покупке и продаже ценных бумаг и так далее.

Межбанковские расчеты возникли с появлением банков, которые представляют собой особые институты, аккумулирующие денежные средства, выдающие кредиты, осуществляющие расчеты, выпуск денег в обращение, операции с ценными бумагами и т. д.

Являясь одним из видов межбанковских отношений, межбанковские расчеты связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках, а также с осуществлением собственных операций банка. [с.23]¹

Межбанковские расчеты опосредствуют и различные виды внешнеэкономических связей, возникающих в процессе экспорта-импорта товаров (услуг), капиталов и миграции рабочей силы.

¹ Банковское право Российской Федерации : учебно-методическое пособие / И.Г. Гугнюк, Е. А. Малыгина, Т.Г. Тимакова ; ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия». – Саратов : Изд-во ФГБОУ ВО «Саратовская государственная юридическая академия», 2020. – 312 с.

Для осуществления платежей и расчетно-кассового обслуживания клиентов банки по поручению друг друга устанавливают между собой отношения, как правило, на договорной основе, получившие название корреспондентских.

Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета в подразделениях расчетной сети Банка России или в других кредитных организациях.

Корреспондентские отношения – договорные отношения между финансово-кредитными учреждениями, устанавливаемые в целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга.

Корреспондентские отношения оформляются заключением специального корреспондентского договора, в котором предусматриваются порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций.

Кредитная организация (филиал) имеет право открыть корреспондентский счет (субсчет) с даты внесения соответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоения ей регистрационного (порядкового) номера.

Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоряжению руководителя подразделения расчетной сети Банка России или руководителя банка-корреспондента.

Для открытия корреспондентского счета кредитная организация представляет в подразделение расчетной сети Банка России следующие документы:

- 1) заявление на открытие корреспондентского счета;
- 2) копию лицензии на осуществление банковских операций, заверенную в установленном порядке;

3) копии учредительных документов, заверенные в установленном порядке:

- устав кредитной организации;
- свидетельства о государственной регистрации кредитной организации;

4) письмо территориального учреждения Банка России с подтверждением согласования кандидатур руководителя и главного бухгалтера кредитной организации;

5) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

6) заверенную в установленном порядке карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и уполномоченных должностных лиц кредитной организации и оттиском печати кредитной организации.

Для открытия корреспондентского субсчета филиалу наряду с перечисленными документами, кредитная организация (филиал – при наличии у руководителя доверенности) дополнительно представляет:

1) копию сообщения Банка России о внесении филиала в Книгу государственной регистрации кредитных организаций и присвоении ему порядкового номера, заверенную в установленном порядке;

2) копию Положения о филиале, заверенную в установленном порядке;

3) оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие корреспондентского субсчета и ведение операций по этому счету, или заверенную в установленном порядке копию доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала, удостоверяющей полномочия руководителя филиала на открытие счета и ведение операций по нему и право подписания договоров (в случае, если договор и заявление на открытие счета подписываются руководителем филиала).

Корреспондентские счета могут быть счетами:

- «ЛЮРО» – корреспондентские счета банков-респондентов в данном банке («Ваш счет у нас»);

- «НОСТРО» – корреспондентские счета данного банка в банках-корреспондентах («наш счет у Вас»).

Банк-респондент – банк, открывший корреспондентский счет в другом банке (филиале).

Банк-корреспондент – банк, в котором открыт корреспондентский счет банка-респондента. [с.65-68]²

1.2. Основные принципы организации межбанковских расчётов

Проведение безналичных расчетов в экономической деятельности между поставщиками и потребителями продукции определяет взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков. Межбанковские расчеты представляют собой совокупность расчетов между кредитными учреждениями и между их филиалами. Оба уровня межбанковских расчетов имеют как общие черты, так и определенные различия. Данные виды взаимоотношений кредитных учреждений различаются по форме организации и по экономическому содержанию.

Организационные различия заключаются в том, что при расчетах между кредитными организациями реализуются отношения экономически обособленных субъектов, а межфилиальные расчеты осуществляются в границах одного банка. Наиболее существенным является различие в этих видах расчетов по их экономическому содержанию. Внутреннее содержание расчетов между кредитными учреждениями и межфилиальных расчетов характеризуется границей платежа, способом взаимоотношений участников и техникой осуществления расчетов. Под границей платежа понимается количество денежных средств, максимально возможных к переводу. При межфилиальных операциях такое количество фактически не ограничено.

² Аганбегян, А. Г. Финансы, бюджет и банки в новой России / А.Г. Аганбегян. – Москва : Издательский дом «Дело» РАНХиГС, 2019. – 400 с.

Платежи между кредитными организациями могут осуществляться лишь в рамках, имеющихся у последних денежных средств.[с. 218]³

Юридически независимые участники расчетов - кредитные организации - самостоятельно определяют источники и пути размещения денежных средств. Следовательно, межбанковские отношения могут возникать только на договорных началах. Межфилиальные отношения, в том числе и расчетные, строятся на единых правилах, устанавливаемых головным банком для всех его подразделений. Различия к технике построения расчетных операций между банками вытекают из способа их взаимоотношений. Филиалы одного банка довольно жестко ограничены в выборе способов проведения платежа.

Осуществление межбанковских расчетов предполагает перевод денежных средств между обособленными банковскими учреждениями. Исполнение переводной операции происходит в рамках установленных правил, обязательных для всех сторон, участвующих в этой операции. Так, организация межбанковских расчетов базируется на специфических отношениях, возникающих между банками - корреспондентских отношениях. При проведении межбанковских расчетов употребляются три основных метода.

Первый метод состоит в списании и зачислении средств по счетам, открытым банками в центральном банке. Вторым методом является проведение межбанковских платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые открываются банками друг у друга на двусторонней основе. Третьим методом является то, что расчеты между банками осуществляются через счета, открытые либо в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации. Использование названных методов проведения межбанковских платежей обусловлено структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. В число основных участников платежной системы входят центральный банк, коммерческие банки и небанковские учреждения.

³ Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для среднего профессионального образования / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 375 с.

В России межбанковские расчеты через корсчета осуществляются с 1991 г. Из всего многообразия подсистем межбанковских расчетов можно представить в укрупненном виде следующие подсистемы, применяемые каждым коммерческим банком России.

1. Валовые (брутто) расчеты:

- через РКЦ;
- при прямых корреспондентских отношениях с банками.

2. Неттинг (клиринг) - расчеты внутри России через:

- РКП в порядке эксперимента;
- расчетные центры крупных банков по некоторому объему платежей;
- клиринговые центры по некоторому объему платежей;
- головной банк с другими филиалами банка (межфилиальные расчеты).

Несмотря на то, что порядок расчетов в каждой из подсистем имеет существенные отличия и особенности, они базируются на единых принципах. Основными требованиями к расчетам являются достаточная их оперативность и предсказуемость платежей, высокая надежность, безопасность, экономическая эффективность и широкое разнообразие в соответствии с потребностями пользователей. Межбанковские расчеты осуществляются согласно принципам, которые свойственны системе безналичных расчетов в целом, однако их проявление в расчетах между банками имеет определенную специфику.

Поскольку банки являются начальным и конечным звеном в цепи расчетов между различными экономическими субъектами, их невозможно было бы завершить, если бы не существовала система расчетов между самими банками. В связи с этим огромное значение для организации межбанковских расчетов имеет принцип поддержания банками своей ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное и в полном объеме проведение расчетов с другими банками. Банк должен в любой момент суметь удовлетворить требования своих клиентов о снятии денег со счетов и осуществлении платежей по их поручениям. Он стремится совместить получение прибыли, требующее замораживания активов на относительно долгий срок, с гарантией надежности

и ликвидности. Отсутствие средств на корреспондентском счете банка и несбалансированность его ликвидности даже в течение непродолжительного времени может вызвать серьезные негативные последствия, яркий пример чему - разразившийся в 90-е годы двадцатого столетия глубокий экономический кризис, характеризовавшийся неплатежеспособностью большинства российских предприятий. Поэтому банку необходимо осуществлять управление своей ликвидностью, что диктует необходимость своевременного поступления средств на корсчета и рационального их использования.

Соблюдение рассмотренного принципа межбанковских расчетов является залогом предотвращения платежных рисков (рисков неликвидности и кредитных рисков), которые наиболее опасны для экономики, если они перерастают в системные риски.

Большое значение имеет и принцип контроля правильности совершения межбанковских расчетов. Специфика его и особая роль заключается в постоянном взаимном контроле синхронности и полной идентичности проводимых сумм:[с. 14]⁴

1. по счетам клиентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или в банках-корреспондентах),
2. по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов - коммерческих банков-корреспондентов при расчетах их между собой, а также при расчетах между РКЦ.

По мере развития межбанковских расчетов, в особенности обширного распространения межбанковского клиринга, умножается значение принципа контроля технологических рисков, также отражающего особенность этих расчетов.

Общим принципом организации межбанковских расчетов является принцип безусловного платежа по межбанковским обязательствам.

⁴ Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512.

Предоставляя платежные услуги своим клиентам, коммерческие банки выступают в роли финансовых посредников. Согласившись осуществлять платежные операции своих клиентов, банки принимают на себя обязательства по межбанковским платежам и расчетам. Эти обязательства в большинстве случаев связаны с согласием плательщика на списание средств с его счета в обусловленный срок. Однако списание сумм задолженности по налоговым платежам, искам, рассмотренным в арбитражном суде, может быть реализовано с корреспондентского счета в безакцептном порядке.

Платеж по обязательствам имеет два аспекта, особенно важных при осуществлении межбанковских расчетов: окончательность платежа и необходимость подтверждения его исполнении. Окончательность платежа служит гарантией завершения расчетной операции. При наличии такой гарантии исключается вероятность того, что сделка не будет завершена.

Наиболее важным принципом межбанковских расчетов является платеж в пределах средств корреспондентского счета. Этот принцип состоит в поддержании оптимального остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации и соблюдении нормативов ликвидности баланса банка.

С принципом платежа в пределах остатка средств на корреспондентском счете тесно связано понятие "управление наличной позицией банка". Под управлением наличностью понимаются операции, осуществляемые банком с целью регулирования предназначенных для платежей активов и контроля над этими активами.[с. 169]⁵

Актуальность соблюдения принципа платежа в пределах остатка средств на корреспондентском счете разъясняется тем, что проведение банком рискованной политики в области активных операций вполне может привести к возникновению системного риска, который через каналы межбанковских отношений вызовет цепную реакцию, распространившись на другие банки и поразив другие сферы экономики регионов и страны в целом.

⁵ Бухгалтерский учет в коммерческих банках : учебник / О.В. Курныкина, Н.Э. Соколинская. — 2-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. — 368 с.

Таким образом, наличествующие принципы межбанковских расчетов помогают кредитным организациям своевременно и в полном объеме проводить расчетные операции, переводы платежей по системам корреспондентских счетов.

Для осмысления порядка организации межбанковских расчетов важно знать и понимать экономическое содержание корреспондентского счета банка. Корреспондентский счет, по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка. На счете (главным образом в РКЦ) хранятся временно свободные собственные и привлеченные средства коммерческих банков. Круг отражаемых здесь операций довольно широк.

Во-первых, это операции по кредитно-расчетному, кассовому и иному обслуживанию клиентуры самого банка: перечислению и взысканию денежных средств, обусловленных куплей-продажей товаров и услуг, расчетам с бюджетом по уплате налогов, сборов и пошлин, внебюджетными фондами, страховыми компаниями по всем видам страхования. Часть операций обусловлена приемом и выдачей клиентами наличных денег для выплаты заработной платы и премий работающим и для административно-хозяйственных расходов.

Во-вторых, это операции по межбанковским займам и депозитам, с ценными бумагами, по покупке-продаже валют, перечислению резервных требований.

В-третьих, это собственно хозяйственные операции банка, например платежи в бюджет и внебюджетные фонды, управленческие расходы и др. Следует учитывать, что каждый банк может иметь не один корсчет, а несколько.

В связи с этим все изложенные выше виды операций распределяются между всеми счетами банка. Характер и число счетов зависят от того, в каких подсистемах межбанковских расчетов задействован коммерческий банк. Организация корреспондентских отношений в банках осуществляется

соответствующими отделами, управлениями или секторами в составе операционно-расчетных центров. Огромное значение имеет управление банком своими корсчетами, представляющими, по сути, основу его хозяйственной деятельности.

В Российской Федерации расчеты между банками осуществляются через расчетно-кассовые центры, созданные Центральным банком РФ в республиках, краях, областях, городах и районах. Кроме того, банковские операции по расчетам могут проводиться и по корреспондентским счетам банков, открываемым ими друг у друга на основе межбанковских соглашений. Расчетно-кассовый центр выступает в качестве посредника в переводе денежных средств при использовании первого метода межбанковских расчетов. Второй метод проведения расчетов между кредитными организациями базируется на открытии ими взаимных корреспондентских счетов или установлении прямых корреспондентских отношений.

Процесс установления корреспондентских отношений разделяется на три этапа:

- выбор банка-корреспондента;
- подготовка необходимых для открытия корреспондентского счета документов;
- разработка и подписание корреспондентского договора.

Выбор корреспондента начинается с анализа потоков платежей клиентов и выявления регионов либо городов, куда эти платежи в основной своей массе направлены. Важным моментом является оценка объемов поступлений на корреспондентский счет банка в РКЦ платежей из интересующих регионов.

Учет встречных потоков платежей необходим для оперативного поддержания остатка вновь открываемого корреспондентского счета и для создания благоприятных условий проведения взаимозачетов межбанковских обязательств. Вторая стадия установления корреспондентских отношений заключается в обмене банковскими документами и информацией о финансовом положении сторон. На этом этапе производится предварительная оценка

степени риска размещения средств на счете в банке-корреспонденте на основе балансовых данных партнера. Стандартная процедура включает в себя проверку соответствия показателей ликвидности баланса на последнюю отчетную дату нормативным требованиям, установленным Банком России. Завершающей стадией установления корреспондентских отношений является подписание корреспондентом кого договора и открытие на балансе кредитных организаций корреспондентских счетов.

Содержание корреспондентского договора определяет все дальнейшие взаимоотношения сторон. Предмет корреспондентского договора определяет: [с. 424]⁶

- порядок открытия и закрытия счетов;
- перечень необходимых документов;
- операции, проводимые по корреспондентским счетам;
- режим корреспондентского счета;
- технологию электронного обмена информацией.

Порядок совершения операций, а также права и обязанности сторон регламентируют правила и график списания и зачисления средств по счетам, устанавливают документооборот, возможность предоставления расчетного кредита, порядок сверки остатков счетов, необходимость соблюдения банковской тайны. Отдельно оговариваются размер и порядок оплаты услуг банка по проведению операций по счету корреспондента, а также условия начисления процентов на кредитный остаток счета. Наконец, ответственность сторон отражается в договоре в виде штрафов и пени за несвоевременное исполнение поручений корреспондента и его клиентов по зачислению либо уплате средств со счета корреспондента.

1.3. Порядок осуществления межбанковских расчётов

⁶ Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с.

Межбанковские расчеты возникают в том случае, когда плательщик и получатель средств имеют счета в разных банках, а также при взаимном кредитовании банков.

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов:

- 1) централизованный - расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР;
- 2) децентрализованный - основан на корреспондентских отношениях банков друг с другом.

Проведение расчетов через систему РКЦ.

В России преобладают централизованные межбанковские расчеты. Проведение расчетов между банками осуществляют подразделения ЦБР - расчетно-кассовые центры (РКЦ).

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в РКЦ. Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет.

Отношения между ЦБ и обслуживаемой им кредитной организацией (филиалом) при осуществлении расчетных операций регулируются законодательством, договором корсчета (субсчета).

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок и определяет порядок расчетного обслуживания, права и обязанности КБ и ЦБ при совершении расчетных операций по корсчету, способ обмена расчетными документами, порядок оплаты за расчетные услуги, ответственность сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по договору.

Прием расчетных документов РКЦ осуществляется независимо от остатка средств на корсчете КБ на момент их принятия. Платежи могут осуществляться в пределах средств, имеющих на момент оплаты, с учетом средств, поступающих в течение операционного дня, и кредитов ЦБ (овердрафт).

Кредитная организация определяет вид платежа («почтой», «телеграфом», «электронно») и в зависимости от выбранного вида платежа представляет в РКЦ расчетные документы на бумажных носителях или в электронном виде (по каналам связи, на магнитных носителях). Банками используется авизо - официальное извещение о выполнении расчетной операции.

Расчетные документы клиентов, а также КБ по собственным операциям, на бумажных носителях представляются в РКЦ в составе сводного платежного поручения с приложением описи расчетных документов.

Операции по списанию денежных средств с корсчета КБ или зачислению на этот счет подтверждаются выпиской на бумажном носителе или в виде электронного служебно-информационного документа.

КБ (филиалам), открывшим корсчета (субсчета) в РКЦ, с целью их однозначной идентификации при проведении расчетных операций присваиваются БИКи (банковские идентификационные коды) участников расчетов.

Деятельность РКЦ неразрывно связана с работой вычислительных центров (ВЦ). [с.60-62]⁷

⁷ Банковское дело : учебное пособие / В.Г. Левитан, Я.С. Мязова. – Самара : Издательство Самарского университета, 2021. – 88 с.

2. Организация межбанковских расчётов в банках России, на примере ПАО АКБ «Авангард»

2.1. Характеристика межбанковских расчётов

Банк Авангард является одним из ведущих операторов на рынке межбанковского кредитования. Банк активно работает на рынке как рублевых, так и валютных МБК, рассматривая его как один из основных инструментов управления текущей ликвидностью. На сегодняшний день банк Авангард сотрудничает более чем с 150 банками-контрагентами в режиме открытых кредитных линий. Помимо этого контрагентам предлагаются следующие варианты взаимодействия:

- Предоставление межбанковского кредита в одной валюте под залог встречного депозита в другой валюте в пересчете по рыночному курсу на момент заключения сделки
- Предоставление межбанковского кредита под залог собственных векселей и облигаций, а также векселей надежных эмитентов (Газпром, ВТБ, Сбербанк и др.) в размере 70–90% от рыночной стоимости ценных бумаг на момент заключения кредитной сделки
- Резервирование остатка на корсчете банка-корреспондента в банке Авангард по согласованной рыночной ставке

Для совершения сделок МБК клиентам банка Авангард необходимо заключить Генеральное соглашение о сотрудничестве на межбанковском рынке.⁸

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» – публичное акционерное общество (ПАО АКБ «АВАНГАРД») представляет собой универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг, включая ряд уникальных на российском рынке высокотехнологичных финансовых продуктов. Основан в 1994 году. Генеральная лицензия Банка

⁸ Операции на рынке МКБ для банков | Банк Авангард . [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.avangard.ru/>.

России № 2879. Входит в число крупнейших кредитных организаций по объемам ключевых финансовых показателей. Обслуживает более 120 тысяч корпоративных и 1 миллиона частных клиентов. Имеет региональную сеть из 300 офисов в 75 городах России. Является ключевой структурой крупной промышленно-финансовой группы, включающей предприятия аграрного и агропромышленного сектора, финансовые и инвестиционные компании. Включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является членом Московского банковского союза (МБС), Московской Биржи ММВБ-РТС, Санкт-Петербургской Валютной Биржи (СПВБ), Московской международной валютной ассоциации (ММВА), Национальной финансовой ассоциации (НФА), Сообщества всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций (SWIFT), международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International.

Основными видами деятельности, от которых Банк получает доход в размере, превышающем 10% совокупных доходов от операционной деятельности, являются:

1. Операции кредитования.
2. Операции с ценными бумагами.
3. Операции с иностранной валютой.
4. Оказание банковских услуг физическим и юридическим лицам.

Приоритетными направлениями деятельности Банка на перспективу являются: корпоративный банковский бизнес; розничный банковский бизнес; международные операции.⁹

Удовлетворительный бизнес-профиль АВАНГАРДа характеризуется приемлемой диверсификацией операционного дохода, адекватным качеством управления и стратегического планирования, а также узнаваемостью бренда несмотря на невысокие позиции Банка в российской банковской системе.

⁹ Анализ финансового состояния ПАО АКБ «АВАНГАРД» (2018-2020 гг.) + демо. [Электронный ресурс]. - URL: <http://topknowledge.ru/>.

Структура собственности Банка прозрачна. Ключевыми направлениями деятельности АВАНГАРДа являются финансирование компаний МСБ, занятых преимущественно в сельскохозяйственной и производственной отраслях, а также операции на фондовом и межбанковском рынках и транзакционный бизнес. Относительно универсальный характер деятельности Банка определяет приемлемую диверсификацию его операционного дохода (на 31.12.2016 индекс Херфиндаля — Хиршмана составил 0,31), динамика которого в течение последних пяти лет положительна.



Рисунок 1. Структура операционного дохода АВАНГАРДа на 31.12.2016

АКРА отмечает, что база фондирования активных операций АВАНГАРДа на 90% формируется клиентскими средствами, половина которых привлечена на срок до востребования. Это является основной причиной низкой стоимости обязательств и высокой эффективности деятельности (за последние три года показатель NIM составил около 6%, СТИ — около 45%). В связи с этим в среднесрочной перспективе Банк планирует функционировать в рамках выстроенной бизнес-модели. Также АВАНГАРД планирует наращивать безрисковый (транзакционный) доход и увеличивать ликвидные активы на балансе за счет текущего сокращения принятого кредитного риска, обусловленного, по мнению Банка, вялым восстановлением операционной среды.

Качество корпоративного управления в АВАНГАРДе соответствует масштабу деятельности Банка и оценивается как удовлетворительное, при этом мажоритарный акционер Кирилл Миновалов принимает активное участие в решении не только стратегических, но и большинства существенных операционных вопросов. Основная часть команды топ-менеджеров АВАНГАРДа сформирована более 10 лет назад.¹⁰

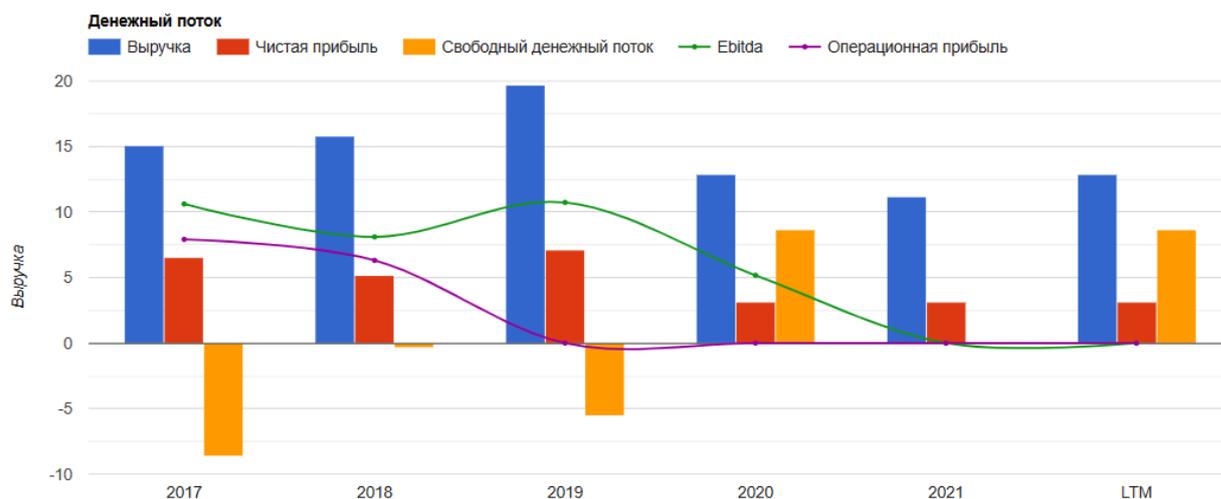


Рисунок 2. Денежный поток¹¹

- Операционная прибыль в 2017 году составила 7,91
- В 2018 году -6,31
- В 2019 году-0
- В 2020 году-0
- В 2021 году-0
- В 2022 году-0

¹⁰ Полный рейтинговый отчет. [Электронный ресурс]. - URL: <https://www.acra-ratings.ru/>.

¹¹ Авангард (AVAN) - отчетность, дивиденды, мультипликаторы, анализ доходности и прибыли. [Электронный ресурс]. - URL <https://porti.ru/>.

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Процентные доходы		
Кредиты, выданные клиентам	3 713 412	5 061 437
Счета и депозиты в банках и других финансовых институтах	1 165 708	1 444 378
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	877 824	881 275
	5 756 944	7 387 090
Процентные расходы		
Текущие счета и депозиты клиентов	1 095 561	1 574 672
Выпущенные долговые ценные бумаги	257 032	227 774
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	15 020	52 195
Счета и средства в ЦБ РФ	1 552	1
	1 369 165	1 854 642

Рисунок 3. Процентные доходы и расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	2 859 305	3 995 266
Операции с пластиковыми картами	2 467 979	3 023 555
Кассовые операции	1 603 205	2 246 652
Документарные услуги	43 403	54 132
Прочие	13 413	60 897
	6 987 305	9 380 502
Комиссионные расходы		
Операции с пластиковыми картами	1 627 524	1 948 571
Расчетные операции	173 460	160 540
Кассовые операции	50 669	60 665
Прочие	36 317	29 713
	1 887 970	2 199 489

Рисунок 4. Комиссионные доходы и расходы

	2020 год тыс. рублей	2019 год тыс. рублей
Субсидии	259 222	389 691
Доходы от операционной аренды	269 863	313 727
Штрафы, пени, неустойки	38 881	80 040
Прочие доходы	150 510	338 934
	718 476	1 122 392

Рисунок 5. Прочие операционные доходы

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка с использованием метода эффективной процентной ставки.

Комиссии за организацию кредитов, комиссии за обслуживание кредитов и прочие комиссии, рассматривающиеся в качестве неотъемлемой части общей доходности по кредитам, а также соответствующие затраты по сделкам отражаются как доходы будущих периодов и амортизируются как процентные доходы в течение предполагаемого срока действия финансового инструмента с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прочие комиссии, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Доход в форме дивидендов отражается в составе прибыли или убытка на дату объявления дивидендов.

Платежи по договорам операционной аренды признаются в составе прибыли или убытка за период равномерно на всем протяжении срока действия аренды. Сумма полученных льгот уменьшает общую величину расходов по аренде на протяжении всего срока действия аренды.¹²

Акционерный Коммерческий банк «АВАНГАРД» за 2020 год получил больше всего большой доход:

- от кредитов выданных клиентам. Процентный доход составил- 3 713 412 тыс.руб.
- от расчётных операций- 2 859 305 тыс.руб.
- от операционной аренды- 269 863 тыс.руб.

2.2. Нормативно-правовые основы организации межбанковских расчётов

¹² Аудиторское заключение о годовой консолидированной финансовой отчётности Акционерного Коммерческого банка «АВАНГАРД» - публичное акционерное общество за 2020 год. [Электронный ресурс]. - URL:[av2020.pdf](#).

