ВВЕДЕНИЕ

На протяжении существования всего человечества и в условиях современного общества деньги выступают необходимым атрибутом хозяйственной жизни человека. Все сделки, имеющие отношение к производству товаров и предоставлению услуг, заканчиваются денежными расчетами. Причем, расчеты могут иметь как наличную, так и безналичную формы.

Межбанковские расчеты служат «кровеносной» системой экономики любого государства, для нее характерны все те черты, которые определяют состояние общества в целом.

Межбанковские корреспондентские отношения включают разные формы сотрудничества между кредитными организациями, базирующиеся на совершении банками расчетов по поручению друг друга. [8]

Зачастую формирование корреспондентских отношений между кредитными организациями обусловлено необходимостью совершения межбанковских расчетов, которые появляются вследствие осуществления безналичных расчетов между субъектами хозяйствования, обслуживание которых осуществляют разные кредитные организации, а также при взаимном кредитовании банков, перемещении между ними средств, наличных денежных средств, ценных бумаг и др.

Необходимость в корреспондентских отношениях появляется также и в тех случаях, когда банк не может предоставить своим клиентам какой-либо вид услуг, или другая кредитная организация может предложить эти услуги по более низким тарифам или совершить их в более сжатые сроки. [13; 16]

Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и порядки, на базе которых будут определяться взаимоотношения банков.

Системе межбанковских расчетов (СМР) отводится важное место в платежной инфраструктуре современных экономик. Через них каждый день проходят колоссальные денежные потоки, эквивалентные 40–50% годового

ВВП соответствующих государств. Посредством систем межбанковских расчетов окончательное урегулирование участников финансовых и реального сектора хозяйства. Деятельность находится в сфере внимания центральных и международных финансовых целью которых обеспечение технического этих структур, их эффективности и безопасности.

В России в проведения рыночных был произведен от одноуровневой государственной банковской к формированию различных коммерческих кредитных и других банковских учреждений.

Актуальность настоящей работы необходимостью в формировании системы межбанковских характеризующейся надежностью и возможность совершать между участниками процесса с максимальной умеренными расходами и рисками потерь, безошибочное перечисление по назначению.

Формирование системы межбанковских выступает одной самых актуальных так как скорости перечисления средств зависит финансового состояния участника хозяйственного своевременность поступления и других платежей в и внебюджетные фонды следовательно, экономическая и устойчивость государства в целом.

Быстрое и совершение платежей гарантией своевременности операций на и финансовых рынках, определенные предпосылки привлечения зарубежных инвестиций. [11]

Между современное состояние расчетов в России не всегда предъявляемым требованиям. Главные этого заключаются в общей экономической несовершенстве существующего продолжающемся процессе реорганизации банковской и прекращении деятельности кредитных организаций.

Все предопределяет актуальность ряда проблем, с формированием современной системы межбанковских предоставляющей возможность платежи между в режиме реального времени.

Объектом в работе являются системы межбанковских расчетов.

Предметом выступают экономические отношения, носителями служат межбанковские механизм их осуществления и совершенствования в условиях.

Целью работы является современных систем расчетов и особенностей развития в России.

Для поставленной цели решить следующие

- рассмотреть понятие и межбанковских расчетов;
- рассмотреть виды систем расчетов;
- провести и дать оценку системы межбанковских в России на АО «Альфа
- изучить проблемы и развития системы расчетов;
- рассмотреть совершенствования платежной Банка России.

В работе использованы следующие исследования: метод системного анализа, системного подхода, системно-структурный, а также синтеза, аналогии.

Информационной для написания работы служили литература в сфере дела, Интернет – нормативно-правовые акты, а же периодические издания.

Теоретической исследования стали российских и иностранных научные публикации в изданиях, посвященные изучения систем расчетов.

Данная работа включает в три главы, и заключение, список источников, выполнена сорока девяти машинописного текста, список использованных из тридцати наименования.

Во рассматривается актуальность работы, поставлены задачи, определяются и предмет исследования работы.

В первой рассмотрены теоретические формирования системы расчетов.

Во главе проведен и оценка эффективности межбанковских расчетов в на примере «Альфа Банк».

В главе рассматриваются совершенствования систем расчетов.

Заключение основные выводы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ФОРМИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ

1.1. Понятие и межбанковских расчетов

Межбанковские – это совокупность между кредитными и между их филиалами.

Межбанковские осуществляются в том когда обслуживание и получателя средств различными кредитными а также при кредитовании банков.

Данные взаимоотношений кредитных различаются по организации и по содержанию.

Юридически участники расчетов – – самостоятельно устанавливают и пути размещения средств. Соответственно, отношения могут исключительно на началах. Межфилиальные включая расчетные, на единых определяемых головным для всех подразделений.

Различия к осуществления расчетных между кредитными вытекают из их взаимоотношений. Филиалы банка достаточно ограничены в выборе совершения платежа. При межбанковских расчетов три главных метода. [15]

Первый заключается в списании и средств по открытым кредитными в центральном банке.

Второй предполагает осуществление платежей по НОСТРО и ЛОРО, открываются кредитными друг у друга двусторонней основе.

Суть метода состоит в что расчеты кредитными организациями через счета, либо в банке-корреспонденте, выступает третьей либо в специализированной или клиринговой организации.

Несмотря то, что расчетов в каждой подсистем обладает отличиями и особенностями, основываются на принципах.

Главными к расчетам выступают их оперативность и платежей, высокая безопасность, экономическая и большое разнообразие потребностям пользователей.

Существенное имеет и принцип правильности осуществления расчетов. Его и важная роль в непрерывном взаимном синхронности и полной проводимых сумм.

Межбанковские совершаются в соответствии с которые характерны системы безналичных в целом, тем менее, их в расчетах между организациями обладает спецификой. [5;

Межбанковские расчеты, главным образом, с поручений клиентов по переводу средств на открытые в других организациях (оплата услуг и работ, нетоварных платежей), а собственных операций банка. К межбанковских расчетов высокие требования с зрения тщательности совершения, уменьшения и трудоемкости осуществления.

Существующая межбанковских расчетов на проведении через корреспондентские коммерческих кредитных открытые в учреждениях банка Российской – расчетно-кассовых центрах а также корреспондентские кредитных организаций, на базе корреспондентских соглашений банками. [9]

Главная расчетно-кассовых центров в осуществлении межбанковских с открытием корреспондентских кредитных организаций, а совершение эмиссионно-кассовых и других операций.

Корреспондентские коммерческим кредитным открываются в расчетно-кассовом по месту коммерческого банка. Каждому банку может открыт только корреспондентский счет в РКЦ.

Существуют варианта совершения расчетов с использованием счетов:

- децентрализованный, на корреспондентских коммерческих кредитных друг с другом;
- централизованный, котором расчеты кредитными организациями через их счета, открываемые в банке России. [20]

На день межбанковские в России совершаются, образом, через счета, открытые в центрах, выступающих подразделениями Банка России. Межбанковскую совершаемую через расчетно-кассовых центров разделить на стадии:

- инициирование (начальный провод);
- расчет платежу (ответный
- урегулирование расчетов выверка).

Такое дает возможность проследить и распределить контрагентов и посредников платеже и их ответственность. Следовательно, расчетов между кредитными организациями базе движения по счетам, в центральном банке, основой для последним деятельности организаций второго и, в конечном всей экономики.

Главная расчетно-кассовых центров в осуществлении расчетов учреждениями разных организаций с необходимым корсчетов. Расчеты на валовой основе.

В систему межбанковских включаются расчеты филиалами одной организации, так межфилиальные расчеты. Эти связаны, главным с корреспондентскими отношениями коммерческими банками. Взаимные между филиалами кредитной организации на два вида. Первый связан с перемещением а второй охватывает другие операции, в числе расчетные, по поручениям клиентов. [10]

Расчетный который начал по расчетам провод), условно филиалом А, а документы к ответному – называется филиалом Б. Операции друга РКЦ на базе документов – авизо, собой официальное о совершении расчетной операции. Они быть почтовыми и а также дебетовыми кредитовыми (в от содержания операции).

Еще видом межбанковских являются прямые отношения. Прямые отношения представляют договорные отношения двумя или банками о проведении и расчетов одним них по и за счет а также о выдаче предоставлении инвестиционных и услуг. Такие формируются между организациями, находящимися внутри государства, и за его границами. Сегодня каждый коммерческий связан корреспондентскими не с одной, а с кредитных организаций. [18;

Предметом таких выступают в основном вида операций: обслуживанию клиентов и межбанковские операции. К принадлежат операции коммерческим сделкам и предоставлению им услуг, платежи базе различных расчетов (дебетовых и переводов, аккредитива, клиринг, операции с бумагами, обеспечение гарантий. Собственные кредитной организации активные и пассивные операции, покупку и валют, ценных бумаг. [

Достоинства расчетов межбанковским корреспондентским состоят в следующем:

- во-первых, соответствует интересам которые имеют контрактные отношения с других кредитных
- во-вторых, прямые отношения обеспечивают расчетов;
- в-третьих, развитых прямых отношениях формируются для осуществления – зачета взаимных банков, обычно счет открытия в одном каком-либо банке. Осуществление между банками-корреспондентами возможность свести к минимуму остатки средств на корсчетах, а, следовательно, освободить часть их в расчетах и применять для получения прибыли. [7; 14]

Основным направлением коренного улучшения расчетов между кредитными организациями в России выступает развитие межбанковского клиринга.

Клиринг представляет собой систему экономических отношений, при которых денежные претензии (дебиторская задолженность) участников погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без применения реальных денежных средств или с их минимальным использованием. Соответственно, клиринг можно рассматривать в качестве одной из форм осуществления безналичных расчетов юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги, базирующейся на зачете их взаимных требований и обязательств.

Концентрация платежей при клиринге дает возможность существенно сократить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, увеличивает сферу безналичного оборота и упрощает расчеты. С помощью клиринга облегчаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется существующая денежная наличность, что в конечном итоге обеспечивает увеличение уровня устойчивости и ликвидности участников расчетов. [21; 24]

Таким образом, корреспондентские отношения банков обладают многогранным характером и включают разные виды банковских операций. Однако основу этих отношений образуют межбанковские операции, связанные с осуществлением различного рода расчетов.

1.2. Виды систем межбанковских расчетов

За последние 30 лет в секторе межбанковских расчетов произошли существенные изменения. Ключевые позиции там заняли особые структуры, специализирующиеся на осуществлении крупных денежных переводов. В мировой литературе они известны под названием оптовых платежных систем (wholesale payment systems) или систем для платежей крупными суммами (large value payment systems). Именно через эти системы совершается на сегодняшний

день большая часть крупных платежей в банковском секторе, расчетов субъектов фондовых и валютных рынков, операций монетарной политики и иных аналогичных трансакций. Хотя значение двусторонних корреспондентских связей в сфере межбанковских расчетов значительно уменьшилось, они продолжают применяться на определенных этапах процессинга внутренних и международных банковских платежных операций. [18; 25]

В зависимости от организации бизнес-процессов, характеристик ликвидности и риска, а также особенностей конечного завершения расчетов специалисты выделяют два главных вида систем межбанковских расчетов:

1) Системы валовых расчетов в режиме реального времени (Time Gross – RTGS);

2) Системы с нетто-расчетом (Deferred Settlement – DNS).

Особенности платежей в системах состоят в следующем:

- поступающие в переводы осуществляются друг за и в полной сумме документа;
- перевод средств совершается в реального времени в всего операционного
- для совершения требуется наличие суммы денежных на счете
- в случае недостатка платежная инструкция в очередь несовершенных и будет выполнена когда поступят средства. [27]

На 1 представлена схема RTGS.

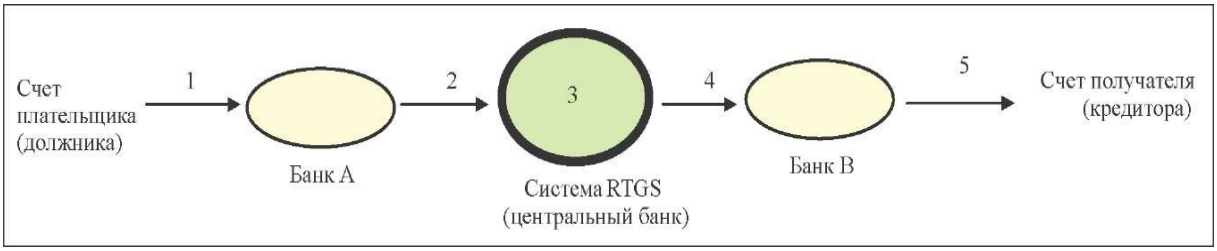

Рисунок 1 – процессинга системы [27]

На 1 показано, что поступлении распоряжения клиента о переводе средств, кредитная плательщика дебетует счет на перевода и направляет о переводе денег в систему (1, 2). Оператор данном случае – банк) совершает по счетам плательщика и банка (3) и, в итоге, сумма поступает на получателя денежных (5). При покрытия операция практически сразу, перевод денежных является окончательным и безотзывным.

Одним главных достоинств через систему выступает устранение риска, поскольку не может произведен без покрытия. Еще достоинство системы в том, что позволяет участникам воспользоваться расчетным кредитом. Последнее, в очередь, обеспечивает платежного процесса. [21]

Вместе с системы RTGS существенным недостатком – требования к ликвидности. Участники должны на основе держать счете крупные суммы с целью осуществления своих распоряжений. Это значительному увеличению издержек. В том направлении действуют выдачи дневного кредита – уплата за пользование внесение залога в ликвидных ценных и др. Все способствует удорожанию расчетов.

Системы типа – DNS – на принципе то есть взаимных требований расчетов друг к другу. Этим характер и последовательность при применении систем:

- посылаемые платежные инструкции выполняются в момент в систему, а фиксируются и там в течение дня;
- в конце для каждого определяется чистая с учетом отправленных и распоряжений о переводе средств;
- «чистые» по расчетам день должны свою задолженность в дня, а «чистые» – получить причитающиеся суммы;
- окончательные расчетов за отражаются на банков-участников в центральном а их счета в системе закрываются с сальдо до операционного дня. [

На рисунке 2 схема процессинга DNS.

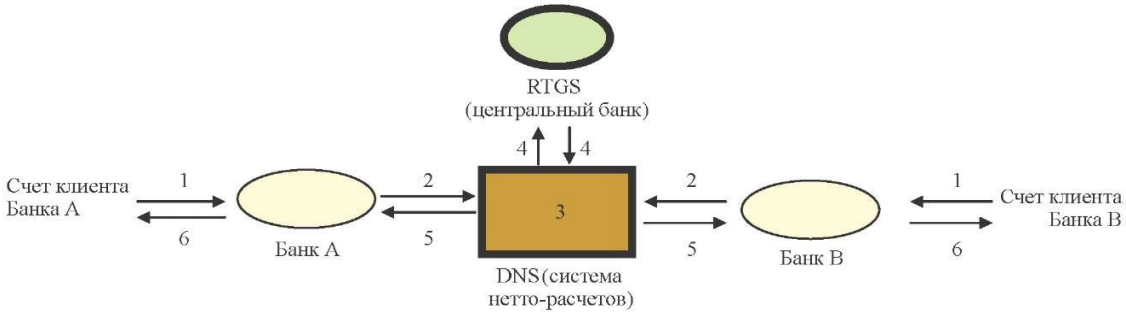

Рисунок 2 – процессинга системы [27]

В системах распоряжения о проведении поступают от расчетов (банков А и на протяжении в расчетный центр (1, 2), в конце операционного по каждой организации определяются итоги расчетов (3). Эти передаются через в центральный банк, осуществляет функцию агента и ведет банков-участников (4). В итоге результаты отражаются на клиентов банков А и В 6).

Существенное систем, базирующихся неттинге, состоит в уменьшении необходимых средств. До окончательного урегулирования операции имеют, сути, виртуальный и не требуют денежных средств. Взаимный в конце дня уменьшает потребность в средствах по с общей суммой операций. В результате существенная экономия средств.

К систем DNS отнести высокий неурегулированности окончательных вследствие невозможности или нескольких выплатить появившуюся в дня задолженность. Эти включают системный поскольку неспособность участников урегулировать может способствовать финансовых сложностей у участников (эффекту «домино»). Для этих рисков разного рода в форме создания фондов на дефолта, заключения о распределении убытков участниками системы и др. [9]

На день в сегменте крупными суммами место занимают версии систем расчетов в режиме времени. По Мирового банка, в году в 112 (из 142 участие в опросе) были составным национальных платежных а в 108 случаях банки выступали и расчетными агентами систем.

Значительную в формировании платежных сыграли процессы и сближения экономических различных государств. Так, еврозоны и введение валюты (евро) появлению платежной TARGET (Trans-European Real-Time Settlement Express System), которая была объединить в сеть RTGS еврозоны и обеспечить и беспрепятственный перевод средств в данном регионе. [19]

В первоначальном виде просуществовала до года, когда ее реорганизация с усиления интеграции и гармонизации условий расчетов. Данный получил название 2. Решение о к TARGET 2 и изменении структуры системы принято руководством в 2002 году. Главная реформы состояла в единой технической (Single Shared – SSP) и введении принципов оплаты услуг.

По 2015 года TARGET 2 занимает рынка оптовых валовых платежей в по объему и почти 91% их количеству. За через систему порядка 89 млн. трансакций средним размером в объеме 6,8 млн. евро. Главное системы заключается в межбанковских платежей.

Сегодня всем мире RTGS обрабатывают массивы платежной в межбанковском обороте.

В система RTGS, в режиме реального и соответствующая всем техническим требованиям, введена в эксплуатацию в 2007 года и название БЭСП банковских электронных платежей). Система компонентом платежной Банка России и для совершения между подразделениями сети Банка кредитными учреждениями, филиалами, Федеральным и его территориальными органами. [22]

Одним важных процессов развития систем расчетов, ориентированных улучшение их характеристик, выступает и внедрение в практику называемых гибридных платежных систем, преимущества валовых в режиме реального и неттинга. В них соединение двух работы современных структур – экономии характерной для нетто-расчетов, и моментального операции, присущего систем валовых в режиме реального времени.

Мировая показывает два к преобразованию платежной в гибридную:

- посредством алгоритма поиска и встречных платежей в имеющуюся структуру (например, немецкая крупных переводов
- посредством введения в с отсроченным нетто-зачетом урегулирования платежей в времени (например, система CHIPS).

Система была создана в году посредством двух немецких систем – ELS Link System), в состав платформы TARGET, и EAF2 (Access Frankfurt которая способствовала платежей внутри государства. В формировании принимали как центральный Германии – Бундесбанк, и крупные коммерческие организации. На день данная считается самой и технически продвинутой всех европейских предназначенных для крупных платежей. [17;

Являясь одной новейших гибридных $RTGS_{plus}$ производит денежных средств валовой основе с неттинга с целью ликвидности. В ней возможность взаимозачета находящихся в очереди, с поступающими в систему в плательщика.

Система CPS (Clearing House Payment System) образована в 1970 группой крупных банков и работала принципу нетто-расчета с урегулированием. Система предназначена для трансграничных переводов в валюте. Платежи, в течение дня, на специальных участников в CHIPS, а в дня совершались заключительные сессии с чистого сальдо результатам расчетов каждого участника: – для ассоциированных а другая – для членов системы. Результаты на счетах в Федеральном резервном Нью-Йорка. [16]

Сегодня обслуживает более международных операций в США. Общая операций в 2015 составила 403 трлн. дол. США, в 737 раз чем отмечалось вводе системы в в 1970 году. В же время участников увеличилось в 6 (с 9 до организаций), а средняя одной трансакции итогам 2015 выросла только в 5 и составила 6,7 млн. дол. США.

Многие технических новшеств, в банковскую практику, использованы в системе (Continuous Linked). Данная сильно отличается платежных систем, были рассмотрены выше. Она для урегулирования по обмену на рынке и гарантирует совершение операций в режиме – «платеж против платежа».

Система роль доверенного в операциях с валютой. Контрагенты, участие в CLS, поставку валюты напрямую друг а в расчетный центр который затем получения валюты каждого участника) переводит соответствующие в необходимой валюте их счета. [23]

Введение в CLS дало минимизировать расчетные риски. Имеющийся временной разрыв моментом открытия и тихоокеанских валютных с одной стороны, и – с другой, уменьшен с часов до 5 часов. За многостороннего клиринга по внесению для покрытия позиций уменьшились 3% общей расчетов. [13]

Таким рассмотрение особенностей и принципов работы платежных систем в межбанковских расчетов, как TARGET CHIPS, $RTGS_{plus}$, говорит о наличии в данных систем способов управления маршрутизации платежных определения лимитов перевод денежных и методов использования кредитов центральных банков.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ РАСЧЕТОВ В РОССИИ ПРИМЕРЕ АО БАНК»

2.1. Организационно-экономическая банка

Коммерческий «Альфа-Банк» представляет акционерное общество зарегистрированное в России и генеральной лицензией совершение банковских которая была Центральным банком в 1991 году. Банк в финансово-промышленную группу, акциями компаний в отраслей российской экономики.

Альфа-Банк, в 1990 году, собой универсальную организацию, выполняющую основные виды операций, представленных рынке финансовых включая обслуживание и корпоративных клиентов, банковский бизнес, финансирование и управление активами.

В году вследствие Банком России о санации и победой тендере, в состав Группы «Альфа-Банк» ПАО «Балтийский Банк». Прямыми Альфа-Банка выступают компания ОАО Холдинг», которая более 99% банка, и кипрская «ALFA CAPITAL (CYPRUS) LIMITED», в которой находится 1% акций банка.

Банковская «Альфа-Банк» удерживает одного из отечественных частных по размеру капитала, кредитному и средствам клиентов. По на конец 6 года клиентская Альфа-Банка составила 255 000 клиентов и 13,6 физических лиц 1,9 млн. розничных в ПАО «Балтийский Банк»). В году Группа продолжила свое развитие в качестве универсальной кредитной организации по ключевым направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес, торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг, розничный бизнес (в том числе потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания). [31]

Основными приоритетами Банковской Группы «Альфа-Банк» на 2017 год выступают сохранение статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на надежность и качество активов, а также направленность на лучшие

в отрасли качество обслуживания клиентов, технологии, эффективность и интеграцию бизнеса.

Банковская группа «Альфа-Банк» выпустила в ноябре 2015 года трехлетние еврооблигации на сумму 500 млн. долларов США. Данный выпуск явился первым в 2015 году публичным размещением Еврооблигаций подобного размера на первичном рынке среди отечественных финансовых организаций после пересмотра международным финансовым сообществом отношения к российскому страновому риску вследствие событий 2014 года. В октябре 2016 года Альфа-Банк разместил рублевые облигации на общую сумму 10 млрд. рублей со срочностью 36 месяцев и ставкой купона 12 % годовых. Ведущие международные рейтинговые агентства присваивают Банковской группе «Альфа-Банк» одни из наиболее высоких рейтингов среди отечественных частных кредитных организаций.

Организационно-правовой формой Альфа Банка выступает акционерное общество (АО). Банк представляет собой кредитную организацию, которая включена в банковскую систему России, и в своей деятельности руководствуется Конституцией РФ, Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», Федеральным законом «Об акционерных обществах», иными федеральными законами, другими нормативно-правовыми документами Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Уставом.

Банк является юридическим лицом, имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени покупать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Банк вправе иметь дочерние и зависимые общества с правами юридического лица на территории России, образованные согласно Федеральному закону «Об акционерных обществах» и другим федеральным законам, а за пределами территории Российской Федерации также

законодательству иностранного по месту дочернего или обществ, если не предусмотрено договором Российской Федерации.

К оказываемых банком относятся следующие: банковских карт, и потребительское кредитование, услуги дистанционного счетами, кредитные с льготным периодом, вклады, аренда ячеек, денежные переводы. Часть доступна клиентам в круглосуточном режиме, этой цели современные телекоммуникационные технологии.

Сотрудники придерживаются ценностей и финансовой группы Банк. Одной основных задач выступает обеспечение и развитой финансовой России. [31]

Согласно и учредительным документам в существует три органа корпоративного Общее собрание Совет директоров и Правление. На 3 представлена схема корпоративного управления в «Альфа Банк». [25; 31]

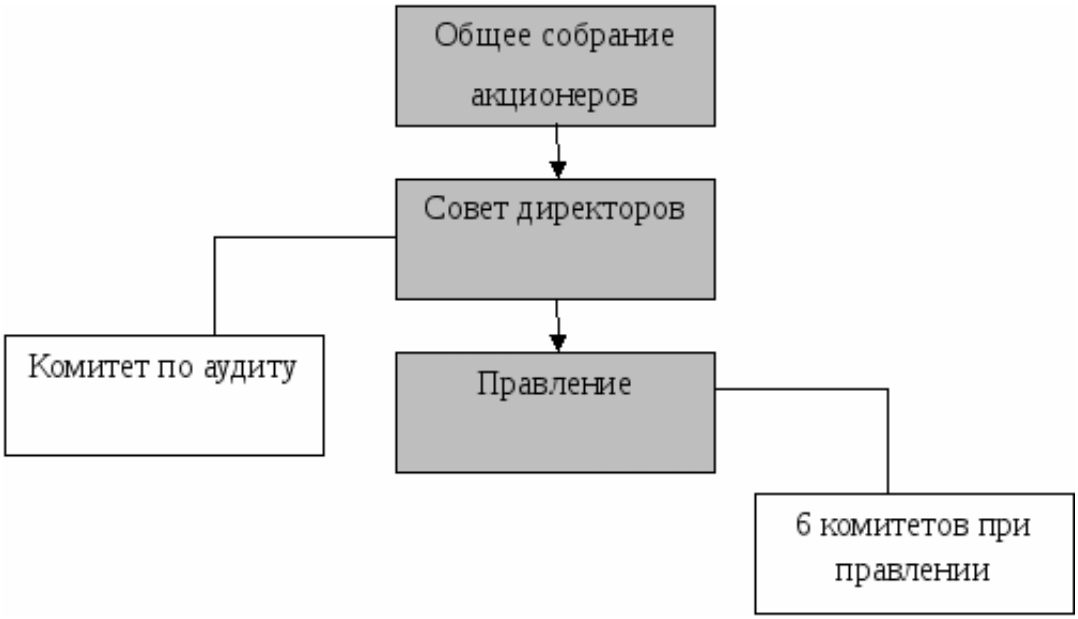

Рисунок 3 – корпоративного управления в «Альфа Банк»

Общее акционеров служит руководящим органом Альфа-Банка. Оно решения по вопросам, имеющим к деятельности Банка, как внесение в Устав Банка, новых акций, состава Совета утверждение внешних и распределение прибыли.

Совет осуществляет надзорные и устанавливает стратегию организации.

Правление за оперативный над деятельностью Банка. Правление организации выступает исполнительным органом, руководство текущей Банка. Для эффективности разных оперативной деятельности в сформирован ряд находящихся в подчинении у

- тендерный комитет;
- комитет управлению активами и
- инвестиционный комитет;
- кредитный
- планово-бюджетный комитет;
- управляющий по IT-задачам.

Организационная кредитной организации быть представлена бизнес-блоками:

1) Корпоративно-инвестиционный – включает развитие и инвестиционного бизнеса организации (в числе деятельность рынках акций и ценными бумагами с доходностью), операции в корпоративного финансирования, и разработка кредитной
2) Розничный банк – развитие розничного и потребительского кредитования, качества предоставления комплекса банковских и услуг.

В число блоков Альфа входят следующие

- Финансы – данное осуществляет руководство финансовых служб и а также включает с инвесторами;
- Операционный – осуществляет управление подразделениями;
- Административный – взаимодействует с органами власти, осуществляет региональной сети
- Информационная политика и с общественностью – включает сопровождение бизнеса организации, руководство и репутацией, организацию благотворительных и культурных формирование внутренних в банке;
- Информационные – данное управление развитие комплекса систем кредитной

- Управление рисками – управление рыночными, и кредитными рисками;
- Служба безопасности – в обязанности управления входят и реализация единой банка по целостной системы экономической и информационной
- Управление комплаенса – контроль за требуемых стандартов на рынке, справедливого отношения к и обеспечение добросовестного при предоставлении услуг;
- Юридическое – выполняет правовое деятельности кредитной и правовую защиту банка;
- Управление – в обязанности входит и внедрение стандартов таким направлениям, подбор персонала, и льготы, обучение и работников, кадровый документооборот.
- другие (Казначейство, Внутренний Маркетинг).

Для отделения Альфа характерна линейно-функциональная структура, которая Приказом №1444-о 26.11.2007 «О обязанностей». Управление деятельностью филиала АО «Альфа производит управляющий и заместители управляющего.

За период совокупные группы уменьшились 20 % с 27,1 млрд. долларов по состоянию конец 2015 до 21,6 млрд. долларов на конец года, что обусловлено последствиями экономической конъюнктуры в году. В то время совокупный увеличился на и достиг 2,7 млрд. долл. США счет увеличения капитала на млн. долларов в июне 2016 и положительного финансового результата. Совокупный существенно вырос с млн. долл. США состоянию на 2015 года 216 млн. долл. США конец 2016 года. Главной такого увеличения хорошие результаты бизнеса, которые частично скорректированы чистого процентного вследствие уменьшения портфеля вместе с политикой резервирования группы «Альфа-Банк».

Совокупная задолженность корпоративных за 2016 достигла 13,8 млрд. долл. США, в время как портфель розничного составил 3,2 млрд. долл. США млрд. долларов в 2008 г.). В году доля на вероятные по ссудам увеличилась выросла и 10,4 % от совокупного кредитного портфеля. На с четвертого

квартала года кредитный Банковской группы «Альфа-Банк» начал за счет объемов кредитования заемщиков.

В структуре Банковской группы «Москва» АО текущие счета и клиентов увеличились 9,3% с млрд. долл. США в году до млрд. долл. США в году, что возможность погасить необеспеченное финансирование Банка России. Общий средств, полученный Банка России, шился с 5 млрд. долл. США в году 1,3 млрд. долл. США в году. [31]

Несмотря непростую экономическую Банковская группа «Москва» АО сохранила положение российского частного преодолев финансовый уделяя особое рискам ликвидности, и валютным рискам. Банковская филиала «Москва» «Альфа-Банк» сохраняет запас ликвидных имеет доступ к источникам финансирования, государственными учрежлениями, и в наличии портфель облигаций, доступных продажи и операций РЕПО.

2.2. Анализ расчетов АО банк»

В АО Банк» открыты счета (ведущие банки-корреспонденты). В 1 представлены номера и наименования банков, с сотрудничает Альфа Банк.

Таблица 1- Корреспондентские открытые АО Банк»

№ п.п.	Наименование	№ (рубли РФ)	№ (доллары США)
1	«ВТБ (ПАО), г. Москва, ул. Мясницкая, 35	30109810400000708601	30109840700000708601
2	ПАО «УралСиб», г. Москва, ул. Профсоюзная, 65, к. 2	30109810200000000025	30109840400000000025
3	АО Москва, ул. Вавилова,	30109810700000000332	

	19		
4	ПАО экспресс банк», г. Москва, ул. Ветошный дом 9	30109810100003005214	30109840400003005214
5	ПАО Индустриальный банк», г. Москва, ул. Орджоникидзе, 5	30109810700000003163	30109840000000003163

Между в АО «Райффайзенбанк» договор на обслуживание клиринговых между филиалами «Райффайзенбанк», согласно открыт данный счет, представленный в 1.

Главная корреспондентского счета, в АО «Райффайзенбанк» в проведении платежей его филиальную вследствие того, филиалы данной организации не корреспондентские счета в РКЦ. Все платежи филиалов по корреспондентским открытым в головном АО «Райффайзенбанк».

Перевод и денежных средств с корреспондентского счета № 30109810700000000332. Особенность схемы расчетов в том, что по корреспондентскому производятся «день в день».

Платежные выписки по отправляются в АО в электронном виде в варианте. Бумажные в банк - получатель не доставляются.

Основные счета 30109810700000003163, в ПАО «Московский банк», заключаются в

- осуществление транзитных на банки-корреспонденты «Московский Индустриальный
- совершение операций с бумагами;
- проведение по конвертации в иностранную валюту, наоборот.

По 30109840000000003163 деньги в зарубежной валюте и следующие операции:

- совершение переводов в валюте;
- конверсионные
- выдача средств наличными.

Платежи корреспондентскому счету в АКБ "РосЕвроБанк" Москва.

Далее межбанковские расчеты, АО «Альфа Банк». Данные анализа представлены в 2.

Таблица 2 - Анализ расчетов АО Банк» за гг., млн. руб.

Наименование	Периоды			Отклонение	
	2014	2015	2016	2015 к 4	2016 к 2015
Расчеты города	350	353	356	3	3
Расчеты области	510	540	570	30	30
Расчеты региона	520	5	535	20	-
Расчеты внутри	700	725	7	25	15
Расчеты странами СНГ	6	654	642	6	-
Международные расчеты	8	870	885	20	15

Из 2 видно, что в 5 году банк свои позиции, и межбанковских расчетов . Тем не в 2016 году внутри регио расчетам и расчетам с СНГ показатель отклонения является отклонение по СНГ было непростой политической в данных государствах.

На 4 отражена динамика расчетов внутри и со странами за период 4-2016 гг.

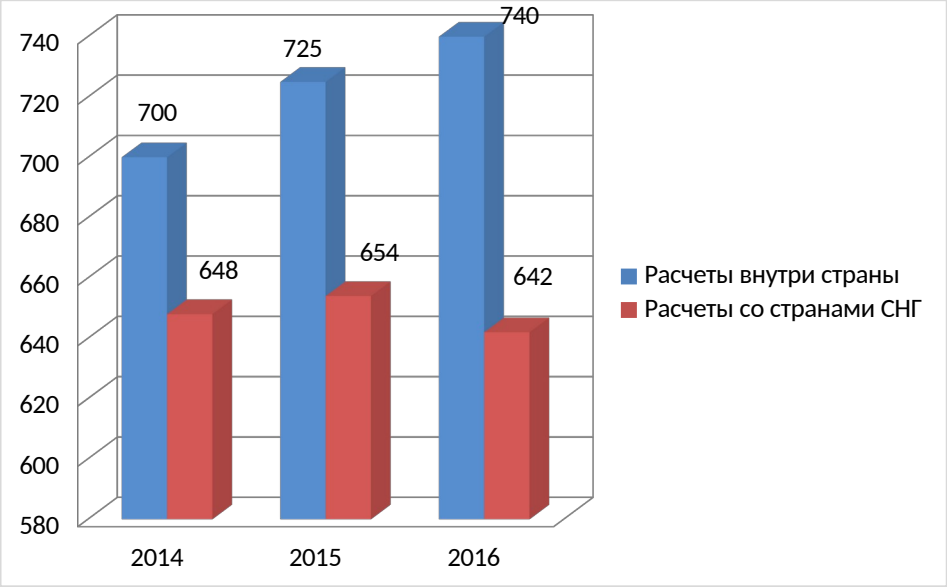

Рисунок 4 – межбанковских расчетов страны и со СНГ за 2014-2016 гг.

Из 4 видно, что ка является за анализируемый однако в 2016 динамика отрицательна отношению к предыдущим годам.

Далее в проведен экономической эффективности расчетов. Поскольку «Альфа Банк» собой коммерческ финансово-кредитн структуру, то целью деятельности кредитной организации получение прибыли.

В таблице 3 данные для экономической эффективности расчетов АО Банк» за 2014-2016 гг. [31]

Таблица 3 - Анализ эффективности межбанковских

АО «Альфа за 20146 гг.

Наименование	Периоды			Расчет			Коммерческий интерес
	2014	2015	2016	2014	2015	2016	
Расчеты города	350	353	356	4,5	4,6	4,62	0,03
Расчеты области	510	540	570	12	13,2	14	0,04
Расчеты региона	520	5	535	12,8	13,6	13,4	0,04
Расчеты страны	700	7	740	20	21,2	22	0,05
Расчеты странами СНГ	6	654	642	20,8	21,2	20,5	0,06

Международные	850	870	8	36	37,6	38,8	0,08
И	1,968	2,071	2,106	106,4	111,4	113,3	

Из 3 видно, что расчеты экономически и характеризуются положительной то есть от операций за анализируемый период.

На 5 представлена динамика от межбанковских АО «Альфа за период гг.

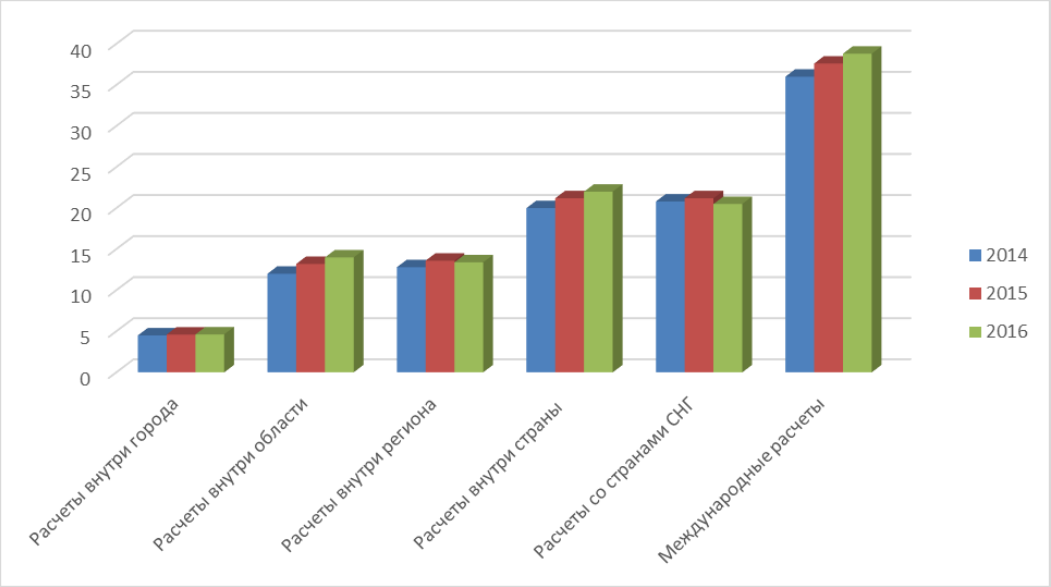

Рисунок 5 – прибыли от расчетов АО Банк» за гг.

Таким можно сделать что максимальное прибыли произошло международных расчетов. Незначительное прибыли отмечается расчетов внутри и со странами СНГ.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СИСТЕМ МЕЖБАНКОВСИХ .

3.1. Проблемы и развития системы расчетов.

Самым участком платежной с точки зрения и надежности переводов межбанковские расчеты.

В перехода к двухуровневой й системе межбанковские пришлось организовывать заново. Однако банковской системы без тщательно нормативно-правовой базы, стало одним факторов возникновения расчетов между субъектами.

Проблема автоматизации межбанковских в России на день является из наиболее острых. Это , прежде всего, с ускорить прохождение платежных документов по инстанциям.

Центральным Банком России предпринимаются меры по созданию своей расчетной системы с использованием новых алгоритмов учета и обработки информации на основе электронных систем перевода денежных средств.

Применение электронных платежей возможно не только между кредитными организациями, но и в системе клиент-банк. Тем не менее, в случае использовании электронных платежей формируются особые требования к защите информации и технологии ее обработки. [18; 24]

Внедрение электронных межбанковских платежей способствует появлению еще одной проблемы. В связи с тем, что территория России расположена в пределах нескольких часовых поясов, то появляется проблема осуществления межбанковских расчетов в реальном времени.

Все вышеперечисленные задачи сводятся к одной основной – дефициту бюджетных ресурсов для формирования государственной сети межбанковских расчетов. Для решения данных задач требуется иметь как в целом по стране, так и по регионам следующие инструменты:

- электронный центр межбанковских расчетов;

- сертифицированный технический комплекс для обработки и передачи коммерческой информации;
- систему многосторонних транзитных платежей;
- сетевую маршрутизацию платежей;
- возможность обеспечить принципы безотзывности;
- возможность обрабатывать каждый день большой объем электронных документов.

Одной из основных проблем межбанковских расчетов служит обеспечение надежной защиты операций от различного рода незаконных, несанкционированных действий и экономических преступлений. Именно слабая защита, имевшая место почти до последнего времени подорвала доверие коммерческих кредитных организаций и их клиентов к платежной системе. Это, а также перегруженность расчетно-кассового центра и задержки в расчетах в качестве основного фактора способствовали переходу ряда компаний на расчеты за поставленную продукцию и предоставленные услуги наличными деньгами, что оказало воздействие на уменьшение ликвидации банков и организаций. [25]

Основными недостатками межбанковских расчетов на сегодняшний день являются сбои и задержки платежей в расчетно-кассовых центрах. Одной из их причин выступает рутинная бумажная технология межхозяйственных расчетов. При акцептной форме расчетов, а также расчетах платежными поручениями, на которые в совокупности приходится более 90% платежного оборота, применяются расчетные в пяти и более при каждой что приводит к ому потоку носителей финансово- информации.

Помимо трудоемкости подобных операций увеличивается совершения раз рода ошибок их проведении. Среди ошибок можно неполное комплектование подлежащих отправке с банковскими авизо; и разукомплектование их в пересылки, сортировки и в банках РКЦ; не по адресу. Все сложности и недостатки обострились в начальный внедрения межбанковских налаживания РКП. Возникли неувязки, сбои в и задержки

поступления на корреспондентские кредитных организаций и счета их клиентов.

Коммерческие и их клиенты не обладали о реальном состоянии счетов на операционного дня, усложняло прогнозирование и их деятельности. Осложнилось банками друг у депозитов, кредитов в долгого нахождения сумм в пути и дополнительно ссудных процентов. [

Среди основных вызывающих задержки в центрах можно следующие:

- передача организациями документов в после истечения операционного дня;
- необходимость с банками принадлежности денежных средств;
- неудовлетворительным оформления кредитными документов (не оттиском гербовой не проставленными банков и их а также шифрами операций);
- оформление РКЦ устаревшими печатями.

Причины неблагополучного положения в сфере межбанковских во многом в перегруженности расчетно-кассовых, в не отработанной электронного обмена. Замедление в расчетах нередко вследствие сбоев в органов связи. [16]

В ряде фактические сроки почтовых авизо нормативные. Расчетно-кассовые не всегда и в объеме предъявляют к почте. Вследствие некоторые банкиры-практики ют повысить органам Минсвязи введение особого прохождения банковских документов. Однако всего обусловил качество межбанковских слабый уровень технического обеспечения.

Как сказано выше, причиной плохого межбанковских расчетов отставание в уровне оснащенности участников . Переход кредитных на расчеты корреспондентские счета был подготовлен в организационно-техническом плане. Так, многих расчетно-кассовых практически отсутствовала автоматизация расчетных не было телефонов, персонала. Даже в городах РКЦ и банки не единой компьютерной сетью. Объем документооборота при ких расчетах значителен.

С переходом расчеты через респондентские счета расчетных документов сразу увеличился в раз. Система и передачи банковской на базе ЭВМ не возможности производить данных по на коммутируемых связи, обладает надежностью и требует затрат на также при данной системы вмешательство специалистов на всех обработки и передачи данных. Вследствие технической оснащенности центров значительный операций совершается вручную.

С укрепления материально-технической подразделений банка принимаются необходимые меры. Главное банка России Москве произвело устаревших электронно-вычислительных на современную технику. Банк совместно с коммерческими организациями произвел электронной документ по полному расчетов. [19]

Проблема скорости и надежности решаются посредством системы электронных и системы клиринга. В с этим, модернизируя и технологическую основы создавая клиринговые или добиваясь нового уровня работы, требуется и соответствующую нормативно-правовую произвести разработку стандартов и механизмов нтроля деятельности палат, центров и .

Формирование действенной взаиморасчетов пред также решение проблем, связанных с деятельностью (операционные акцептование документов и межбанковских процедур). Стандартизация в платежных систем возможность пред и устранить препятствие в расчетов, обеспечить оперативность и уменьшение обработки финансовых операций. Следовательно, единых стандартов сообщений в России затрудняет применение клиринга российскими организациями.

Помимо развитию клиринга в мешают следующие

- отсутствие электронного активов;
- низкое связи в государстве и транспортных телекоммуникационных брать на стоимость аппаратно-программного о клиринговой организации;
- межгосударственные со странами

Следует также что слабое обеспечение межбанковских существенным образом проведению комплексной ации банковской а, следовательно, и новых

услуг, невозможных при технологии. Характерной деятельности кредитных служит существенная их друг друга. Отсюда теряют свое нововведения банков, ускорение проведения операций при единого, налаженного, на сов технических средствах межбанковских коммуникаций, а соответствующих правовых норм. [

Таким образом, Банк России ряд решений, на совершенствование платежной системы, предоставили бы внедрять новые технологии, активно щиеся на , и которые соответствовали уровню экономического государства.

3.2. Пути платежной системы России

Платежная представляет собой правил, договорных технологий, методик внутренних и внеш нормативных актов, дают возможность участникам совершать операции и расчеты с другом.

Эффективность системы включает и надежность передачи и платежных ресурсов, на проведение платежей. При функционировании платежной значительно уменьшаются издержки, появляется для лучшего ликвидностью и в кредитных , и в компаниях.

Платежная Банка России основным механизмом финансовой системы, который реализуется и бюджетная политика а также осуществляется часть межбанковских платежей. Сегодня о формировании платежной Банка России п особую значимость в законодательства национальной системы. Увеличение безналичного оборота возможность более определять размеры и изъятия наличных средств из обращения. [20]

Реформирование системы началось в посредством внедрения форм расчетов и банковских технологий. На день в России новый качественный передачи банковской развиты негосударственные системы, внедрены платежными (пластиковыми) картами. Развивается автоматизированная система функционирующая в режиме времени, цель заключается в ускорении денежных средств.

До времени в России денежными средствами только юридические и банки были заинтересованы в работе с вкладчиками. Сегодня организации резко направление своей ятельности. Электронные дают возможность мгновенный перевод уменьшая использование бумажной документации. Такая позволяет сэкономить издержках кредитно-денежного улучшить качество услуг, что актуально для России. Помимо э уменьшается наличная масса, ускоряется безналичной денежной упорядочивается кредитование и о чем свидетельствует опыт. [20]

В как и во государствах, налично-денежный гораздо меньше безналичного. Рост оборота свидетельст об экономическом государства. Изменение денежной массы в во многом от степени платежной системы. Платежная должна обеспечивать денег между агентами с целью своевременных и в полном платежных обязательств.

Принятие закона «О платежной системе», которого был работан Министерством РФ и Банком России, возможность целиком имеющиеся проблемы регулирования, сдерживающие национальной платежной системы. Главной законопроекта выступает правовых рамок, во-первых, соответствовали достигнутому уровню национальной платежной и, во-вторых, бы решать задачи. [13;

Принятие данного закона и соответствующих актов в условиях национальных и финансовых развития современных даст возможность следующие необходимые

- уделить особое разработке стандартов платежной информации и непрерывности обработки информации на этапах перевода средств, в том с участием зарубежных
- стимулировать формирование и трансграничных платежных в направлении обеспечения совместимости с международными системами;
- совершенствовать управления рисками в системах;
- обеспечить деятельность Банка и других государственных в сфере наблюдения и в национальной платежной

- обеспечить институциональное Банка России, службы по рынкам и других по регулированию систем, связанных с расчета по бумагам, и осуществлению и надзора в национальной системе.

Развитие платежной системы собой комплексный , на который воздействие целый факторов. Международно-признанными 14 руководящих Комитета по и расчетным системам международных, сгруппированных четырем направлениям:

- роль системы, включая банк;
- эффективное и реализация проектов;
- развитие структуры;
- формирование и действенной платежной инфраструктуры.

Первое – роль банковской емы, включая банк, объединяет принципа:

- сохранение центральным банком роли: в силу ответственности центрального за стабильность валюты ему основная роль в использования денежных в качестве эффективного средства;
- повышение стабильной банковской доступные конечным счета для платежей, платежные и услуги предоставляются и другими аналогичными организациями, которые между собой, зачастую вынуждены совместно в качестве системы.

В деятельности Банк основательно подходит к и адаптации передовой практики в сфере и расчетных систем. Так, первому принципу, России с точки существующей практики платежных систем и дальнейшего развития основную роль, ряд функций и ориентированную на указанных функций. [

Второе направление эффективное планирование и проектов. Данное подразумевает следующие :

- осознание комплексности платежной системы: должно базироваться всестороннем понимании ключевых элементов платежной системы и факторов, воздействующих ее развитие;
- к внимания на определение платежных всех пользователей платежной системой, а возможностей экономики и , исходя из

- определение четких стратегическое планирование и приоритетов формирования платежной системы;
- реализация – главное: обеспечение реализации стратегического плана.

Третье представляет собой институциональной структуры. Данное составляют следующие

- содействие развитию увеличение и совершенствование взаимодействия при платежных услуг ключевыми аспектами национальной платежной
- вовлечение соответствующих сторон: поощрение эффективных консультаций соответствующих заинтересованных в национальной платежной
- сотрудничество в целях наблюдения: действенное центрального банка платежной системой требует наличия сотрудничества с органами власти;
- о правовой определенности: прозрачной, комплексной и правовой базы национальной платежной системы.

Четвертое предполагает разработку и эффективной инфраструктуры. Данное включает:

- расширение сти розничных услуг: увеличение и выбор действенных и безналичных платежных и услуг для компаний и органов власти посредством и совершенствования инфра для розничных
- потребности бизнеса направлять развитие системы для сумм: формирование системы для сумм, базирующейся, в очередь, на финансовых рынков и росте критичных по времени межбанковских платежей;
- сочетание формирования платежных систем и систем по ценным бумагам: координация развития систем по ценным бумагам и платежных систем для крупных сумм в целях обеспечения надежности и эффективности финансовой системы;
- координация расчетов в розничных системах, системах для крупных сумм и системах по ценным бумагам: процессы расчета в ключевых системах должны быть скоординированы для эффективного управления взаимосвязанными потребностями в ликвидности и расчетными рисками, возникающими при их взаимодействии.

В соответствии с международной практикой центральный банк несет ответственность по наблюдению за платежными системами и их инфраструктурой.

В пределах деятельности по оценке платежных систем проводился анализ представляемых организациями данных самооценки на соответствие платежных систем международным стандартам. [28]

Для формирования действенных механизмов финансового рынка и развития национальной платежной системы требуются совместные усилия финансовых организаций и государства. Усилия финансовых организаций должны быть ориентированы в направлении дальнейшего развития продуктов и услуг, а также обеспечения их соответствия международным стандартам и наилучшей международной практике. Усилия государства, в свою очередь, должны быть направлены на совершенствование регулирования рынка, обеспечение интеграции национальной платежной системы в государственные и региональные социальные и информационные проекты, а также на достижение цели развития в России международного финансового центра, обусловливающего глобальную конкурентоспособность отечественного рынка.

С целью увеличения эффективности функционирования платежной системы Банка России требуется провести следующие мероприятия:

- централизовать проведение расчетов, а также внедрить единый регламент функционирования платежной системы Банка России;
- централизовать функции мониторинга и оперативного управления платежной системой Банка России, в том числе, за счет внедрения единой информационно-аналитической системы платежной системы Банка России;
- преобразовать существующие системы расчетов платежной системы Банка России в единую универсальную систему расчетов, предоставляющую сервисы для срочных и несрочных платежей с применением всех необходимых расчетных документов;
- предоставить клиентам возможность консолидации их ликвидности в платежной системе Банка России и реализовать механизм централизованного

предоставления ликвидности кредитным организациям в режиме реального времени;

- обеспечить взаимодействие платежной системы Банка России с системами на финансовых с применением механизмов «поставка против и «платеж против ;
- гарантировать формирование для сквозной платежной информации, в числе, разработать расчетных документов, международные стандарты, и клиентский интерфейс;
- обеспечить текущих расходов предоставление платных услуг. [21;

Таким образом, крепкого фундамента построения соответствующей требованиям и эффективной платежной системы России целиком положительный потенциал сектора и увеличить национальной экономики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

За четверть века в межбанковских расчетов существенные изменения. Уменьшилось двусторонних корреспондентских основное место крупные платежные обусловливающие обработку массивов платежной и значительно повысившие и надежность осуществления расчетов.

В формирования новой инфраструктуры появились преимущества в осуществлении и срочных платежей валовых расчетов в реального времени, заняли место элемента в большинстве платежных систем мира. Системы неттинга используются в розничных платежей.

В же время в сфере обработки и информации, ставший за счет использования электронных способствует дальнейшему платежных механизмов в межбанковских расчетов. Появление систем, базирующихся

совмещении мгновенного урегулирования расчетов с встречных платежных дало возможность бизнес-процессы, уменьшить и улучшить обслуживание платежных операций.

Рассмотрение структуры и принципов крупнейших платежных в области межбанковских таких, как TARGET2, CHIPS, $RTGS_{plus}$, и других, свидетельствует о в арсенале этих различных способов ликвидностью, маршрутизации сообщений, определения на перевод средств и способов расчетных кредитов банков. В ближайшей следует ожидать совершенствования платежных в направлении обеспечения платежного процесса, скорости расчетов, затрат, мониторинга рисков.

Следует отметить всю и актуальность безналичных в экономике любого государства. Применение современных информационных дает банкам преимущества. Эти можно классифицировать две группы: способствующие поддержанию репутации банка, и доходные», увеличивающие клиентов и денежный банка.

В банковской сегодня используется современное сетевое и оборудование. От построения сетевой банковской системы эффективность и надежность функционирования. Интерес к компьютеризированных банковских определяется не получить сиюминутную а, прежде стратегическими интересами. Инвестируя в программное обеспечение, и телекоммуникационное оборудование и базы для к новым вычислительным кредитные организации, в очередь, стремятся к и ускорению своей работы и победе в борьбе.

Организация взаимодействий выступает проблемой, и в ближайшее темпы развития электронных систем стремительно увеличиваться. Практически возникающие сетевые будут быстро банками на вооружение. Неизбежны интеграции банков в национальных и мировых сообществ. Это непрерывный рост банковских услуг, которого выиграют, в итоге, все – и и их клиенты.

В годы банковская России переживает развитие. Несмотря имеющиеся недостатки законодательства, регламентирующего кредитных организаций, неуклонно меняется к лучшему. На день все банков делает на профессионализм работников и новые технологии. Тесно с зарубежными партнерами, банкиры поняли, визитная карточка компании без адреса информационного Интернет за давно стала «несолидной».

Быстрая и обработка больших информации выступает из основных любой крупной компании. В соответствии с очевидна необходимость вычислительной сетью, возможность обрабатывать увеличивающиеся информационные потоки. Помимо именно банки достаточными финансовыми для использования современной техники.

Таким развитие электронных заставляет банки активно овладевать технологией, стремиться международный опыт расчетов. Общемировая тенденция в этой заключается в вытеснении платежного оборота только наличных но и чеков.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный «Об акционерных от 26.12.1995 № [Электронный ресурс] [http://www.consultant.ru].

2. Федеральный закон банках и банковской от 02.12.1990 № [Электронный ресурс] [http://www.consultant.ru].

3. Баканов М.И., А.Д. Экономический / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – Финансы и статистика», 2014. – с.

4. Буевич Королев О.Г. Анализ результатов банковской Учебное пособие / С.Ю. Буевич, О.Г. Королев. –М.: 2014. – 160 с.

5. Березина М.П. Построение систем за : / М.П. Березина Банковское дело. – 2015. – №8. – С. 32-35.

6. Буторина О.Н. Таргет - на пути к финансовому пространству: / / О.Н. Буторина Бизнес и банки. – 2014. – № 4. – С. 14-15.

7. Верхов В.А. Европейская система межбанковских «TARGET» / В.А. Верхов Бухгалтерия и банки. – 2013. – № 7. – С. 45-47.

8. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: Учебное пособие / С.В. Галицкая. –М.: 2013. – 736 с.

9. Гиляровская Л.Т. Комплексный финансово-экономических результатов банка и его : / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. – «Питер», 2013. – с.

10. Исаев Д.В. Роль банков в организации и платежной системы / // Деньги и кредит. – 2013. – №2. – С. 21-23.

11. Жуков Е.Ф. Общая денег и кредита: / Е.Ф. Жуков. – Банки и биржи, 2013. – с.

12. Каджаева М.Р. Банковские Практикум / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. – Академия. 2012. – с.

13. Калтырин А.В. Деятельность банков: Учебное / А.В. Калтырин. – «Феникс», 2014. – с.

14.Кравченко Э.А. Система клиринговых межбанковских / Э.А. Кравченко Деньги и кредит. – 2013. – №. 3. – С. 21-22.

15.Капустин А.К. Системы расчетов по суммам в странах (страновые разновидности и их классификация) / А.К. капустин Банковские услуги. – 2015. – №7. – С. 16-17.

16. Капустин А.К. Системы расчетов по суммам в странах (система нетто-расчетов в дискрентного времени) / А.К. Капустин Банковские услуги. – 2015. – №7. – С. 23-24.

17.Киреев В.Л. Банковское / В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. – КНОРУС, 2014. – с.

18. Козлов С. А., И. Н. Системы электронных расчетов в / С.А. Козлов, И.Н. Шешеро Банковское дело. – 2014. – % 11. – С. 15-16.

19. Корнеев М.В. Функционирование клиринговых межбанковских и минимизация рисков / М.В. Корнеев Деньги и кредит. – 2014. – № 7. – С. 5-7.

20. Маркелов К.Н. Эволюция расчетов / К.Н. Маркелов Банковские системы и оборудование. – 2013. – № 5. – С. 5-8.

21. Маркова О.М. Коммерческие и их операции: / О.М. Маркова. – Банки и биржи, 2012. – 288 с.

22. Олейникова И.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебное пособие / И.Н. Олейникова. – Магистр, 2014. – с.

23. Рудакова О.С. Банковские услуги [Электронный ресурс] / О.С. Рудакова. – Банки и биржи, 2015. – 312 с.

24. Саркисян Дубов А.Н. Банковские XX века / А.В. Саркисянц, А.Н. Дубов Бизнес и банки. – № 13. – С. 13-14.

25. Сигова Е.М. Построение межбанковских расчетов / Е.М. Сигова Банковское дело. – 2015. – № 8. – С. 32-34.

26. Смородинская Н.В. Расчетно-платежные аналитическое представление оборота платежно-расчетной и организация платежного / Н.В. Смородинская Банковские услуги. – 2014. – №7. – С. 4-5.

27. Усоскин В.М. , В.Ю. Платежные и организация расчетов в банке: / В.М. Усоскин, В.Ю. Белоусова. – Изд. дом школы экономики, 2014. – с.

28. Шевчук Д.А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность: /Риски / Д.А. Шевчук. – ГроссМедиа: РОСБУХ, 2014. – с.

29. CLS International: Assessment Compliance with Core Principles Systemically Important Systems. [Электронный ресурс] CLS International. Dec. 2014. P. 62. [www.cls-group.com]

30. TARGET Report. European Bank. [Электронный ресурс] 2011. May 2012. P. 65. [http://www.ecb.europa.eu]

31. Официальный банка АО Банк» Режим [Электронный ресурс] [https://.ru].