Образовательная автономная некоммерческая организация
высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

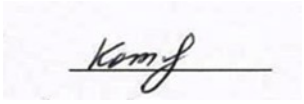
Специальность **38.02.7** *(код)* **Банковское дело** *(наименование)*

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему **СОВРЕМЕННЫЕ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЁТОВ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

Обучающийся _____ *(Ф.И.О. полностью)* _____ *подпись*

Руководитель **Котар Ольга Константиновна** *(Ф.И.О. полностью)*



МОСКВА 2022 г.

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ЗАДАНИЕ

на дипломную работу

обучающийся

1. Тема: Современные системы международных расчётов: проблемы и перспективы развития в АО «Россельхозбанк»

2. Срок сдачи обучающимся законченной работы «____» _____ 20___ г.

3. Исходные данные к дипломной работе: научная и учебная литература, интернет ресурсы.

4. Содержание дипломной работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

ВВЕДЕНИЕ

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Сущность и виды международных расчетов

1.2. Организация международных расчетов в Российской Федерации

1.3. Проблемы международных расчетов в коммерческих банках Российской Федерации

Глава 2. АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

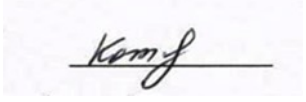
2.2. Анализ организации международных расчетов в коммерческом банке

2.3. Перспективы и мероприятия по развитию международных расчетов в АО «Россельхозбанк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Дата выдачи задания __.__.202__ Задание принял (дата) __.__.202__

Подпись руководителя  Подпись обучающегося_____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....4

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....6

1.1.Сущность и виды международных расчетов.....6

1.2.Организация международных расчетов в Российской Федерации.....16

1.3.Проблемы международных расчетов в коммерческих банках Р Ф 23

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....27

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....27

2.2. Анализ организации международных расчетов в коммерческом банке.....44

2.3. Перспективы и мероприятия по развитию международных расчетов в АО «Россельхозбанк».....47

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....57

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....60

ПРИЛОЖЕНИЯ.....66

ВВЕДЕНИЕ

В нынешних условиях общество не может развиваться в экономической парадигме без качественной системы финансового оборота и применения новых механизмов для осуществления платежей. Банковские переводы, выполняемые в безналичном формате, через платёжные поручения, сейчас представляют собой неотъемлемую форму международных расчетов. В данный процесс вовлечены отправитель и получатель средств, посредники, т.е. банки-корреспонденты. Благодаря последним происходит движение межгосударственных финансовых средств, и в то же время взимается определенная плата за транзит через их счета.

Большинство специфических услуг, которые предоставляют финансовые учреждения, тесно связаны с использованием телекоммуникационной среды для выполнения следующих финансовых операций:

–расчет в безналичной форме с применением карт, предназначенных для совершения операций с определенным лимитом, в соответствии с условиями договора;

– коммуникация клиента с банком и обратно;

– коммуникация в РФ банков.

Актуальность исследования вопросов, связанных с выполнением банковских переводов между странами объясняется увеличением активности наступления таких процессов как глобализация и интеграция финансовых рынков, формированием соответствующей инфраструктуры на базе новых технологий в интернет-среде, повышением значимости международных финансов в развитии в масштабах всего мира.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа новых систем расчётов международного уровня, выявление нерешенных вопросов и возможностей формирования и совершенствования на примере АО «Россельхозбанк».

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – место и роль АО «Россельхозбанк» в системе международных расчетов.

Задачи дипломной работы:

- рассмотреть сущность и виды международных расчетов;
- исследовать организацию международных расчетов в Российской Федерации;
- установить проблемы международных расчетов в коммерческих банках Российской Федерации;
- представить организационно-экономическую характеристику АО «Россельхозбанк»;
- провести анализ организации международных расчетов в коммерческом банке;
- определить перспективы и мероприятия по развитию международных расчетов на примере АО «Россельхозбанк».

Методологическая база исследования — это общенаучный диалектический метод — основа для всех прочих методов, включающая в себя анализ, а также синтез, индукцию и дедукцию, ряд частных методов, в частностисистемный метод, нормативный.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования результатов исследования с целью оптимизации функционирования международных расчетов в АО «Россельхозбанк».

Информационно-эмпирическая база исследования: законодательные акты, научные работы ученых в области платежной системы страны.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, а также списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

1.1. Сущность и виды международных расчетов

Международные расчеты - это упорядочение финансовых требований и расчетных обязательств, появляющихся между законными участниками (государствами, организациями) и в том числе гражданами разных стран на основе их хозяйственных, культурных и политических связей. Осуществление платежей преимущественно происходит путем перевода в виде операций по счету в банке. С этой целью на базе соглашений о корреспонденции с зарубежными банковскими учреждениями проводятся открытия соответствующих счетов: "лоро" (счет зарубежного банковского учреждения в иностранном кредитном учреждении) и "ностро" (счет этого учреждения в зарубежном банке) [16].

Операции, связанные с переводом, осуществляются в пределах четких правил, соблюдение которых обязательно для каждой из сторон, принимающей непосредственное участие в операции. Выполнение расчетов в международном масштабе определяется как законодательством страны, так и международными правилами банковского дела. Во всех государствах действуют одни правила расчетов (рис. 1).



Рисунок 1 – Унифицированные правила проведения расчетов, принятые во всех странах мира

Другая особенность выполнения межбанковских расчетов между государствами — их плотная взаимосвязь с различными операциями по валютам: купля-продажа, открытие нерезидентам и резидентам счетов в зарубежной валюте. Таким образом, расчёты между банками базируются на корреспондентских отношениях, которые появляются между кредитно-финансовыми учреждениями [28].

В экономических источниках имеются разные толкования понятия «банковские расчеты». Как считают Березин М. и Крупнов Ю., межбанковские расчеты, это соответственно система расчётов между банками, выполняющихся в безналичной форме. Данная система базируется в большей степени на непосредственных переводах финансов и регулярных зачетах их взаимных обязательств и определённых требований. В прочих ситуациях осуществление расчётов между кредитно-финансовыми учреждениями может выполняться и посредством наличностей [16].

С позиции Лаврушина О., международные расчеты между кредитно-финансовыми учреждениями представляют собой «набор платежей через центры Центробанка, а также специальные организации (расчетные и клиринговые), расчетов через открытые в прочих кредитных учреждениях счета второго порядка (субсчета), являющиеся корреспондентскими» [5].

Мокеева Н. описывает характеристику расчётов, выполняющихся между странами, как процесс, который связан с выполнением платежей по соответствующим соглашениям физлиц и юрлиц различных государств, имеющих связь с различными отношениями политического, экономического и культурного характера [9].

О. Халфина считает, что можно определить платежный оборот как компонент безналичного финансового оборота, содержащий платежи, осуществляемые путем перевода финансовых средств на счет получателя и обслуживаемые средствами в форме платежных средств [10].

Относительно зарубежной литературы, обычно во время определения расчетов, выполняемых непосредственно между кредитными учреждениями, применяются термины «платежная система», а также «платежный оборот». Кроме того, важным различием является то, что экономисты из других стран считают, что «платежный оборот» — термин, связанный непосредственно с операциями, выполняющимися между кредитно-финансовыми учреждениями (банками), а российские – оборотом финансовых средств в виде платежного средства.

Такие исследователи, как Г.Бломштейн и Б.Саммерс, утверждают, что "межбанковские расчеты происходят в основном между коммерческими банковскими организациями для того, чтобы удовлетворить платежные запросы клиентов, и они осуществляются через сеть счетов корреспондентов, называемой межбанковской" [8].

Известно, что система межбанковских расчетов, производящихся в безналичной форме — это набор определённых принципов, требований, форм расчетов, которые соответственно предъявляются к расчётам. Эта особенность международных расчетов, производящихся непосредственно между банками, определяет, как саму структуру расчетов по операциям с бухгалтерской записью, так и системы платежей, которые банк устанавливает непосредственно для этих расчетов.

Достаточно большой показатель скорости доставки, эффективность в экономическом плане, безопасность, разнообразие и качество – это неотъемлемое требование к расчетам в процессе международных взаимоотношений непосредственно между банками.

Важный критерий выполнения расчетов заключается в том, что банковским организациям необходимо поддерживать достаточный уровень ликвидности, обеспечивая при этом выполнение расчетов с прочими банковскими организациями без перебоев. Банку необходимо в любое время выполнять платежи и обрабатывать запрос клиента о снятии денег со счета,

непосредственно после поступления соответствующего поручения от клиента [24].

Под системой расчетов, выполняемых непосредственно между странами, понимается набор правил, законов (международного и государственного характера), которые регулируют механизм организации расчетов между юрлицами и физлицами из разных государств и набор учреждений (банковских и прочих). Они обеспечивают выполнение платежей и мониторинг за их корректным проведением.

Компоненты системы расчетов в международном масштабе (рис. 2).

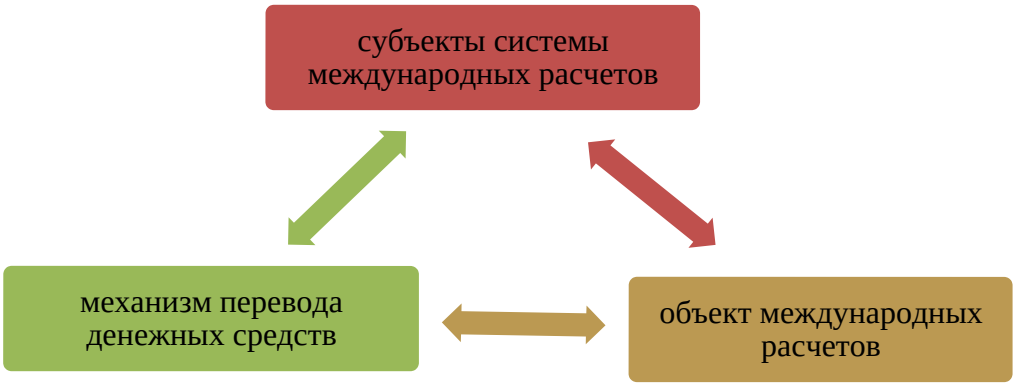


Рисунок 2 – Элементы системы международных расчетов

Проанализируем главные формы расчетов, выполняемых между банками, находящихся в разных государствах.

Рис.3 наглядно иллюстрирует схему расчетов по инкассо непосредственно при переводах между странами со следующим порядком.

1. Заключение главного контракта непосредственно между Импортером и Экспортером, в котором кроме главных вопросов имеется и определенная форма выполнения расчетов по инкассо.

2. Отправка поручений инкассо Экспортером в собственный банк (банк- эмитент), которые были оформлены реестром.

3. Отправка на оплату реестра в инкассирующий банк.

4. Инкассирующая банковская организация осуществляет передачу собственному импортеру реестра для согласия непосредственно на оплату.

5. Импортер осуществляет возврат в инкассирующий банк акцептованного реестра для выполнения платежа в пользу собственного экспортера.

6. Списание с Импортера на базе акцептованного им реестра финансовых средств.

7. Перевод денег по соответствующим поручениям инкассо в банковскую организацию-эмитент.

8. Зачисление денег эмитентом на счет экспортера [17].

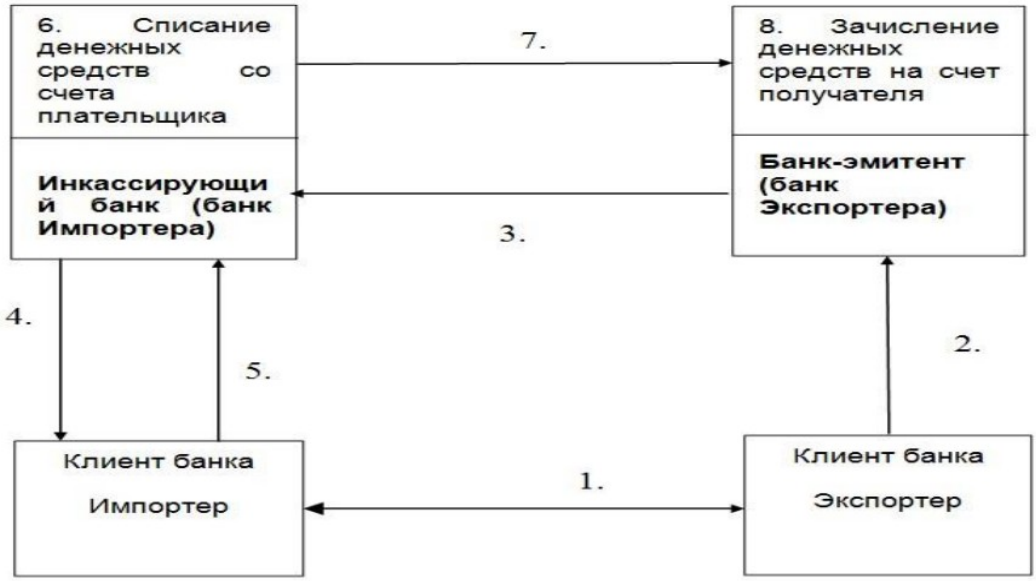


Рисунок 3 – Форма расчетов по инкассо при международных переводах

Международное законодательство о прямом дебете имеет следующую особенность: Международная торговая палата разработала единые правила, которые обобщают практику прямого дебета банков в разных странах и стандартизируют деловую практику.

Порядок сбора, структура которого устанавливается соответствующими положениями УРК, является неотъемлемым компонентом. Вместе с документами коммерческого и финансового характера, которые представлены непосредственно в целях инкассации, он является важным доказательством банковских полномочий на осуществление конкретно этой операции, и также он включает в себя соответствующие

указания принципала кредитно-финансовому учреждению, которые называются соответственно инструкциями инкассатора.

При международных перечислениях финансовых средств соответствующая схема аккредитивной формы выполнения финансовых расчетов представлена на рис.4, и она иллюстрирует следующий порядок.

1. Подписание контракта для осуществления поставки товаров непосредственно между Экспортером и Импортером. В нем предполагается аккредитивный способ выполнения расчетов.

2. Оформление аккредитива в банк-эмитент.

3. Списание финансов с соответствующего счета плательщика.

4. Зачисление финансов на аккредитивный счет (на нем хранится сумма условного денежного обязательства – аккредитива), до того, как будут предоставлены эмитентом соответствующие документы, которые подтверждают товарную отгрузку, выполнение необходимых работ или предоставление соответствующих услуг в рамках основного контракта.

5. Осуществление отгрузки товаров, выполнение необходимых работ или предоставление услуг эмитентом по главному контракту.

6. Отправка эмитентом в собственное кредитное учреждение документов, который подтверждают товарную отгрузку, осуществление работ или предоставление необходимых услуг;

7. Перевод средств на счет эмитента с учетом документов, которые были представлены ранее. [12].

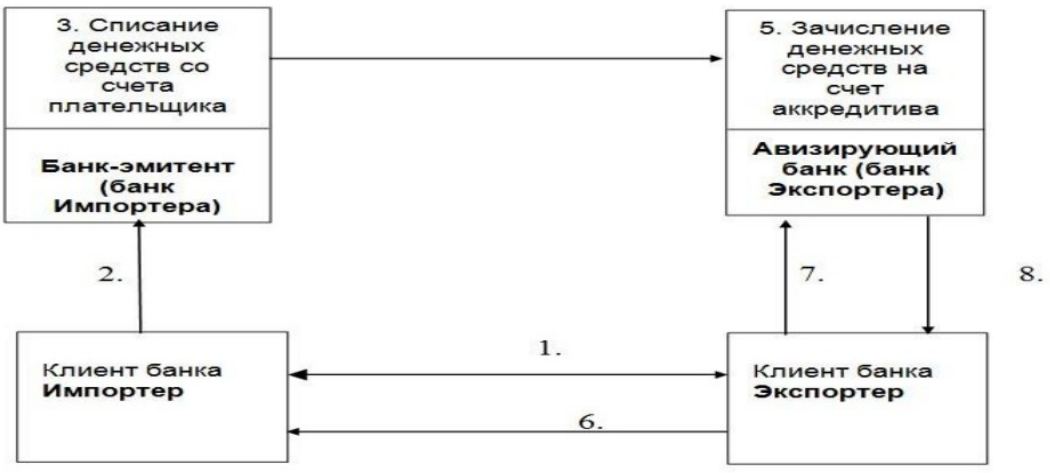


Рисунок 4 – Аккредитивная форма расчетов при международных переводах

Менее затратно применение аккредитивного способа оплаты в соответствии с мнением - сколько средств будет снято со счета клиента до отправки по адресу клиента. Данный аспект отличает процедуру расчета по аккредитиву от прочих видов расчета, в частности, от акцепта (в ситуации выполнения расчетов по инкассо или же по поручениям). Продавец осведомлен о том, что контрагент является платежеспособным по главной сделке. При этом невыполненное вовремя открытие плательщиком аккредитива обеспечивает возможность сдвинуть сроки исполнения соглашения или же дать отказ. Для покупателя аккредитив выгоден конкретно тем, что деньги по аккредитиву принадлежат ему, и они списываются с непосредственно после отправки продавцом определённого товара и передачи документов в кредитно-финансовом учреждение [16].

По аккредитиву действуют следующие разновидности расчетов: отзывной и безотзывной, покрытый и непокрытый, а также подтверждённый.

В случае с закрытым аккредитивом, речь идет о том, что Экспортер должен перевести сумму покрытия за деньги покупателя или предоставленного ему кредита исполняющей банковской организации непосредственно на весь временной промежуток, пока соответственно действует аккредитив.

Открытие аккредитива, не являющегося покрытым, говорит о том, что Экспортер не переводит аккредитивную сумму исполнителю, однако при этом у последнего есть право снять средства, которые во время выдачи аккредитива были предоставлены бенефициару. Альтернативный метод погашения денежных средств, которые были выплачены по аккредитиву назначенному банковскому учреждению, обозначается кредитом на счет, который был открыт в соответствующем банке-эмитенте, соответственно, или в аккредитиве указан альтернативный метод погашения сумм, выплаченных по аккредитиву назначенному банковской организации.

Открытие отзывного аккредитива сохраняет за банком-эмитентом право отменить или изменить аккредитив без уведомления бенефициара.

Без получения соответствующего согласия бенефициара, в пользу которого был открыт безотзывный аккредитив, в отличие от отзывного, где изменения вносятся без уведомления, не может быть выполнено изменения безотзывного аккредитива, или он не аннулируется [28].

Подтвержденный банком-экспортером аккредитив (непосредственно по просьбе банка-эмитента) свидетельствует непосредственно о том, что имеет место субсидиарное обязательство экспортера по выполнению процесса перевода денег бенефициару в рамках правил аккредитива. Прошедший подтверждение аккредитив не корректируется, не аннулируется без получения соответствующего согласия бенефициара и банка-экспортера [36].

Схема расчетов по осуществлению переводов международного характера проиллюстрирована на рис.5, и она представляет следующую процедуру:

1. Импортер подает платежное поручение в собственный банк на перечисление денег непосредственно в такой валюте, в которой он договорился о расчетах с самим экспортером.

2. Кредитно-финансовое учреждение импортера (на основе соответствующего поручения) дебетует р/с клиента и отправляет непосредственно в банковское учреждение экспортера в рамках приведенных реквизитов.

3. Банковское учреждение экспортера кредитует р/с экспортера непосредственно на базе поручения, которое было получено.

4. Экспортер осуществляет отгрузку товаров Импортеру. Данный процесс осуществляется непосредственно после того, когда деньги поступят от него.

5. Импортер принимает в собственной кредитной организации соответствующую выписку с р/с. Последнее включает подтверждение осуществления поручения [19].

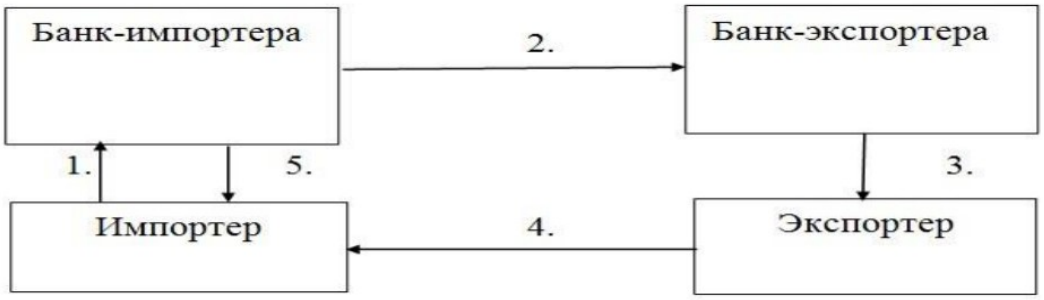


Рисунок 5 – Расчеты банковским переводом

Под непосредственным (прямым) платежом понимается банковский перевод. Это обычное поручение банковского учреждения собственному корреспонденту оплатить некоторую денежную сумму по просьбе и посредством перевододателя, с приведением соответствующего метода возмещения.

В качестве метода безналичного расчета считаются в том числе и банковские переводы: организация-покупатель дает банковской организации поручение перевести средства собственным контрагентам. Банковскими учреждениями выполняются платежи со счетов по соответствующему распоряжению управляющих этими счетами и в границах остатка денег на счете (исключение – соглашение «овердрафта» с кредитно-финансовым учреждением).

Осуществляется применением определенного платежного поручения соответствующее согласие плательщика. Поручение – это распоряжение владельца на списание денег с соответствующего счета, который был открыт непосредственно в банковской организации-получателе платежного поручения [17].

Коммуникация банковских организаций-корреспондентов предполагает полноценный обмен информацией на постоянной основе. В данном процессе используются разные способы связи. К главным относятся:

- сотовая связь;
- почта (простая или курьерская);

- электронный обмен данными (электронная почта, “СВИФТ”);

- в режиме онлайн или периодически управление счетом с удаленного терминала [15].

Чтобы обслуживать международные платежи, в электронном виде используются сообщения и управление счетом с терминала в удаленном формате. В СВИФТе, а также на Телексе большая часть информационного обмена, который связан непосредственно с расчетами, имеющими международное значение.

SWIFT – это международная система отправки сообщений в электронной форме, заключающаяся в использовании соответствующих способов аутентификации пользователей посредством аппаратных и программных инструментов. Она имеет свои уникальные особенности: предоставляет средства расшифровки данных на комплексе аппаратных и программных компонентов. Ключ обычно используется для аутентификации сообщений. Шифруется не сам текст сообщения, а "ключ" и вычисленное по специальному правилу число, элементы которого соответствуют определенным элементам текста. Банки обмениваются в условиях строгой секретности специальной таблицей, определяющей правило подбора ключей. [9].

Крупные банки вкладывают значительные средства в новые продукты и технологии, и они все больше заинтересованы в их приобретении. Наряду с этим, спектр новых технологий, влияющих на корреспондентские отношения, большой:

- новые нормы управления корреспондентскими счетами (например, продукты, услуги по осуществлению операций по счету корреспондента онлайн);

− новые правила осуществления операций как расчетного, так и прочего характера, в частности, в области торгового денежного обеспечения, а также финансовых операций, действий с валютами, базирующиеся на интернете, СВИФТ [25].

Основополагающей частью деятельности любого финансового учреждения является установление и поддержание отношений с кредитно-финансовыми учреждениями в корреспондентском ключе.

Межбанковские отношения являются базой международных перечислений средств. Данные переводы включают организацию и непосредственно контроль оплаты по соответствующим требованиям, правилам и обязательствам в рамках связей (экономических, а также научных и также культурных). Организационный процесс платежа осуществляют юрлица и физлица разных государств.

1.2. Организация международных расчетов в Российской Федерации

В рамках международных расчетов, осуществляемых между банками, существуют валютные коммуникации. Центробанк РФ и Правительство РФ – это организации денежно-кредитного управления. Чтобы осуществлять данные функции Центробанк РФ и Правительство РФ утверждают, подписывают в границах собственной компетенции документы органов денежного и также кредитного управления, которые являются обязательными как для резидентов, так и соответственно для нерезидентов. Центральный банк РФ задает унифицированный формат учета и отчетности по операциям, режим и также условия представления этих данных, составляет и публикует статистические данные непосредственно по финансовым операциям.

Коммерческие банковские учреждения от СВИФТ были отключены в соответствии с антироссийскими санкциями.

В 2015 г. на территории РФ была сформирована госсистема для выполнения платежных операций. СПФС, функционирующая на базе ИТКС Банка РФ. Именно эта система является альтернативным каналом межбанковской коммуникации для бесперебойного и надежного предоставления услуг по передаче сообщений в электронном формате по действиям финансового характера, уменьшению рисков, оказывающих влияние на такие показатели, как безопасность и конфиденциальность предоставления услуг, связанных с отправкой сообщений финансового характера [35].

СПФС осуществляет функцию Банка РФ, направленную на организацию предоставления услуг по отправке сообщений финансового плана, в частности:

- передачи сообщений формата СВИФТ, сообщений в собственных пользовательских форматах;
- контроля сообщений СВИФТ;
- возможности установления членом СПФС перечня собственных контрагентов и видов сообщений финансового плана, которые принимаются от них.

По мере установления договорных взаимоотношений с Банком РФ и готовности в техническом плане, присоединение кредитных учреждений, а также их клиентов (юрлиц) выполняется к СПФС. Процедурные особенности определены определенным нормативным документом Банка РФ. СПФС по своим возможностям уступает системе СВИФТ. Она ограничивает отправку денег за границу, не дает возможности осуществлять отправку массовых регистров в составе 1-го сообщения, а также имеет довольно жёсткие запросы по такому показателю, как “безопасность”.

Присоединение к СПФС невозможно финансовым организациям стран независимых государств, несмотря на то, что именно на данные государства у банков РФ приходится наибольшее количество трафика.

Из-за этого большинство пользователей СПФС рассматривают её в качестве дополнительного канала, не ограничивая работу и со СВИФТ, которая до сих пор опережает конкурента по числу сообщений. Кроме СВИФТ, СПФС конкурирует с различными аналогичными системами производства РФ, которые находятся в различной степени готовности: «Транзит 2.0» от НКО АО НРД, “Финлайн” от Сбербанка, «CyberFT» от «Киберплат», [36]. Рис.6 иллюстрирует схему функционирования СПФС.



Рисунок 6- Схема работы СПФС

Рисунок иллюстрирует, что Центробанк представляет собой основной элемент в работе системы. В организации платежей участвуют также и банковские филиалы. В 2017 году Центробанк предложил применять СПФС как корпорациям, так и кредитно-финансовым учреждениям. С 2017 г. российские организации имеют право осуществлять переводы посредством СПФС [32].

Итак, система международных расчетов — набор правил, законов государственного и международного характера, механизм, осуществляющий

регулирование организации расчетов международного характера, непосредственно между юрлицами и физлицами из разных стран, а также набор учреждений (банковских и прочих), обеспечивающие соответственно выполнение платежей и контроль их точного выполнения. Таким образом, формируется мировая система платежей глобального характера.

Необходимо работать в пределах общепринятых стандартов высокой надежности для всех государственных платежных систем, связанных с платежной системой глобального характера.

Выполнение таких систем, помимо их непосредственного назначения обеспечивает значительный прогресс в рамках формирования банковского дела. Выполняется стандартизация банковских документов первичного типа, а также совершенствуется регулирование работы, связанной с учетом и операциями, а для центробанков дополнительно обеспечивается опосредованный мониторинг статуса ликвидности коммерческих кредитно-финансовых организаций, которые обслуживаются соответственно системами клиринга [17].

Различаются валюты международных платежей, и существуют возможности для проведения данных операций в разных валютах. Очевидно, что валютные операции тесно связаны с покупкой и продажей валют. Какой бы обменный курс ни определял их действительность, важно понимать, что динамика этой сделки зависит от ее характера и объема. В частности, международные правила используются для определения движения международных платежных средств. Как правило, национальная валюта любой экономики является международным платежным средством. Именно этот фактор позволяет определять стабильность обменного курса.

Главным выводом является то, что в международном регулировании присущи черты, обязательные для любого вида экономической деятельности.

- только безналичная форма;

- документарный вид;
- зависят от международных договоров;
- сопровождаются валютной конвертацией, и поэтому есть определенные риски.

После того, как начала работать система расчетов (в финансовом плане), корпорации и кредитные учреждения стали выполнять больше расчетов соответственно с помощью платежной системы Центробанка РФ, что положительно влияет непосредственно на формирование сектора финансов [34].

В 90-е годы при правительстве Бориса Ельцина были осуществлены первые шаги по созданию государственной системы платежей на территории РФ. Усилия большинства людей в 1993 г. позволили ввести первую отечественную платежную систему. Это STB Card, российская система платежей, которая работает по картам для выполнения операций непосредственно между кредитно-финансовыми учреждениями.

Впоследствии было дополнительно введено несколько систем. Одной из них была система Сбербанка, которая называлась "Сберкарта". Стоит также упомянуть Union Card, которая была разработана в сотрудничестве с более чем 300 финансовыми учреждениями. Эта карта применялась российскими организациями для выплаты ЗП собственным сотрудникам.

Успех первой системы привел к планам выпуска единой (унифицированной) карты: в конце 95 года несколько крупных кредитно-финансовых организаций, включая SBS-Agro и компанию по сбору долгов Inkahran, инвестировали значительные средства в данную идею. Однако проект сорвался.

Несколько лет спустя впервые обсуждалась идея введения единой национальной карты. Поэтому Сбербанк предложил правительству издать карту непосредственно на базе "Сберкарты". Но из-за того, что другие

коммерческие банки не согласились с тем, чтобы Сбербанк возглавил систему, проект не был реализован, а также страна переживала кризис.

Центробанк спустя некоторое время вернулся к этой идеи, а через 2 года проект сменил свое название на «Объединенная российская платежная система». В 2012 году Сбербанк завершил проект. Была внедрена система PR0100. В течение периода 2000-2014 гг. основными были “Виса” и “МастерКард”. Американские системы вышли на отечественный рынок чуть ранее 2003 г. и через несколько лет стали конкурентами отечественных платежных систем, занимая в 2011 г. 91,4% всего рынка.

По причине санаций платежные системы Соединённых Штатов Америки перестали обслуживать карты многих коммерческих кредитно-финансовых учреждений РФ из-за санкций.

Проект общей платежной карты, начатый в 1988 году, должен был быть закончен и введён в использование лишь в 2015 г. Первыми банками, выпустившими такие карты, стали СМП Банк, МДМ Банк, РНКБ Банк, Газпромбанк, Банк "Россия", Связь-Банк. Массовое производство началось годом позже. Первыми эти карты получат государственные служащие и пенсионеры.

С точки зрения развития НПС, как механизма по осуществлению защиты от санкций, отмечают такие стадии.

1. Процессинг карт международных систем платежей в РФ [27]. Все действия с картами, выпущенными за рубежом, обрабатываются в России [27]. Процессинг карт «ВИЗА» и «Мастеркард» был перенесен в РФ, а в 2016 г. процессинг других международных систем был локализован в РФ. Это устранило потенциальное внешнее влияние на местный процессинговый рынок, позволив предоставлять платежные услуги в российских регионах, не признанных иностранными организациями (Республика Крым).
2. Создание модели национальной системы платежных карт и выпуск национального платежного инструмента, предусмотренного ФЗ "О

национальной платежной системе" (карта и система осуществления платежей переименованы в МИР после проведения национального тендера). Оператором платежной системы "МИР" являлась НСПК - акционерное общество, принадлежащее Банку России, что позволяло осуществлять прямой административный контроль над работой ПС "МИР". Ни Банк России, ни НСПК не устанавливают стандарты эмиссии карт "Мир" для кредитных организаций, но с 2017 года торговые предприятия обязаны принимать карты "Мир" в качестве внутреннего платежного средства, а выплаты получателям бюджетных средств с тех пор также осуществляются исключительно с использованием карт "Мир".

3. Конкурентное развитие компании МИР (и карт), доступность широкого спектра платежных инструментов и услуг через них (карточные переводы, платежи по коду). В результате Банк России и ООО "НСПК" успешно внедрили сервис системы быстрых платежей, используемый как для небольших переводов, так и соответственно для покупок.

Международные системы «Виза» и «Мастеркард» объявили о прекращении своей деятельности в России шестого марта 2022 г., а карты, выпущенные российскими банками, больше не будут приниматься за рубежом после прекращения деятельности компаний в России. Карты, выпущенные иностранными финансовыми учреждениями, также больше не будут доступны в России. Однако карты, выпущенные этими международными платежными системами, будут по-прежнему обрабатываться НПС, поэтому транзакции в России будут продолжаться.

Банк РФ предлагает организациям, попавшим под санкции или лишенным доступа к счетам в кредитно-финансовых учреждениях за рубежом, использовать соответствующие альтернативные методы платежей на основе НПС и собственных систем финансовой отчетности.

Экономические санкции были введены против российской экономики только с 2012 года, но реализация вышеупомянутых шагов в развитии НПС

сделала их воздействие менее разрушительным, независимо от направления регулирования.

Остаются нерешенные вопросы, связанные с применением специального иностранного оборудования и ПО, но считаем, что и они могут быть решены методом преобразования рынка и логистики поставок, включая непосредственно локализацию.

1.3. Проблемы международных расчетов в коммерческих банках Российской Федерации

Коммерческие банки, использующие соответствующие корреспондентские счета лоро и ностро, имеют важное значение в международных платежах. Открытие данного счета является началом международных платежей, выполняющихся между банками.

Расчеты, выполняемые в разных формах, наиболее важными из которых являются переводы, письменные инкассо и также письменные аккредитивы, зависят, прежде всего, от степени участия банка.

В практике РФ банковский перевод — наиболее популярная форма оплаты, поскольку это самый простой, дешевый и часто наиболее подходящий в качестве предоплаты, требуемой экспортерами как иностранными партнерами.

Сложной формой платежей является инкассо, которое инициируется экспортером путем указания своего банка. Импортер выигрывает от этой формы расчётов, поскольку он производит оплату и получает товар одновременно [32].

Фактический статус платежной системы РФ во многом является итогом реализации стратегии развития НПС, которая была принята соответственно в 2013 г. Она усовершенствовала правовую базу НПС, способствовала

развитию платежных услуг и определила основные элементы платежной инфраструктуры. В дополнение к тем задачам, которые были заданы в Стратегии 2013 г., Банк РФ успешно запустил платежную систему "Мир" и СБП.

В целях развития отечественной системы платежей, имеет большое значение обеспеченность услугами агентов, в том числе агентов в рамках субъектов РФ.

По итогам наблюдений за 2018-2020 гг. наиболее обеспеченными услугами банковских агентов платежей и платежных агентов являются: ЦФО, ПФО, ЮФО и СФО, а наименее обеспеченными являются Северо-западный федеральный округ, СКФО, УФО и ДФО.

Таким образом, половина территории нашей страны имеет слабую инфраструктурную обеспеченность услугами банковских платежных агентов и платежных агентов, что на этих территориях затрудняет работу и развитие малого и среднего предпринимательства, являющегося «локомотивом» экономики.

Для удобного и быстрого пользования платежными системами в начале 2019 г. запущена система быстрых платежей (СБП), которая позволяет осуществлять денежные онлайн-переводы и расплачиваться за товары и услуги и в любой день 24/7.

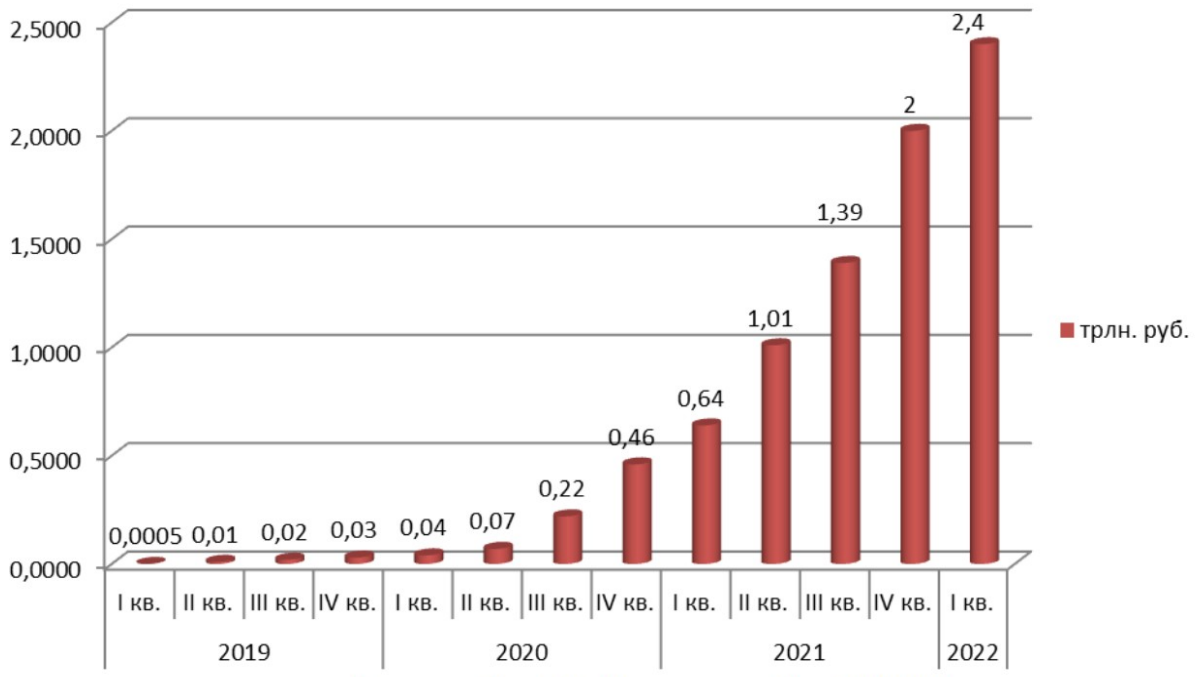


Рисунок 7 - Объём операций в СБП [41]

Согласно данным рисунка 7 объём операций в системе быстрых платежей активно начал увеличиваться во второй половине 2020 года, здесь нельзя не отметить влияние режима самоизоляции для противодействия распространению новой коронавирусной инфекции.

В III квартале 2020 года по сравнению со II кварталом того же года объем операций увеличился на 150 млрд. руб. или в 3 раза. А в IV квартале по сравнению с III он увечился на 240 млрд. руб. или в 2 раза и составил 460 млрд. руб. По итогам 2021 года этот показатель увеличился на 1,36 трлн. руб. И уже в первом квартале 2022 года составил 2,4 трлн. руб.

Для развития экономики существенным шагом вперед будет запуск национальной платежной валюты - цифрового рубля. Цифровой рубль - это цифровая форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег. У рубля будет три формы: наличная, безналичная и цифровая.

Преимущества цифрового рубля для продвижения национальной платежной системы России представлены на рисунке 8.

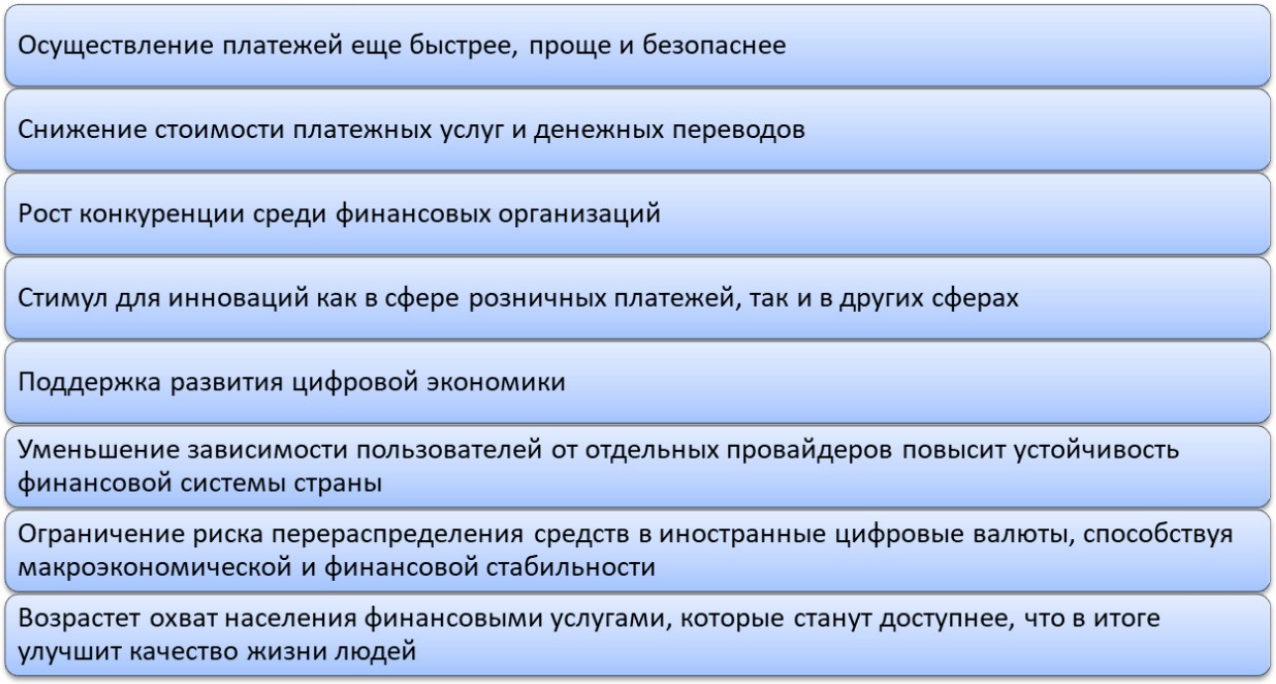


Рисунок 8 - Преимущества цифрового рубля

Таким образом, расчёты, осуществляемые между банками, находящимися в разных странах — это актуальная тема исследования, потому что это связано с финансовой глобализацией и объединением возможностей (в техническом аспекте) во всемирном финансовом рынке. Совершенствование банка сдерживается отсутствием в кредитном учреждении чёткого механизма выполнения расчетов. Нет возможности использования имеющихся сделок. По этой причине четко выстроенная политика по выполнению международных расчетов между банками — неотъемлемый момент в работе компании и при этом элемент профессионализма топ-управления и работников организации, которые включены непосредственно в интернациональную деятельность между банковскими учреждениями.

Увеличением доли операций на межбанковском рынке вопросы, которые связаны непосредственно с международными межбанковскими операциями нельзя разрешить. Формирование данного направления работы кредитной организации требует учёта ряда внутренних правил банка, а также

непосредственно правовых стандартов, принятых между странами. Важно принимать во внимание техническую часть задействования в глобальную межбанковскую клиринговую и расчетную платформу.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Организационно – экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

АО «Россельхозбанк» — один из самых крупных банков РФ, который был создан в 2000 г. для формирования государственной системы обеспечения кредитами, средствами сельских местностей РФ. Россельхозбанк — универсальный банк, он предоставляет все типы банковских услуг и является лидером в денежном обеспечении российского агропромышленного комплекса РФ.

Миссия Банка — выступать в качестве средства государственной поддержки секторов и сегментов экономики на рынке, включая рыболовство, хозяйство, промышленность, способствовать формированию и функционированию кредитно-финансовой системы РФ, удовлетворять эффективный и большой спрос предприятий и частных лиц непосредственно на качественные услуги и продукты банковские, финансовые.

Рис.9 иллюстрирует организационную структуру "Россельхозбанк".

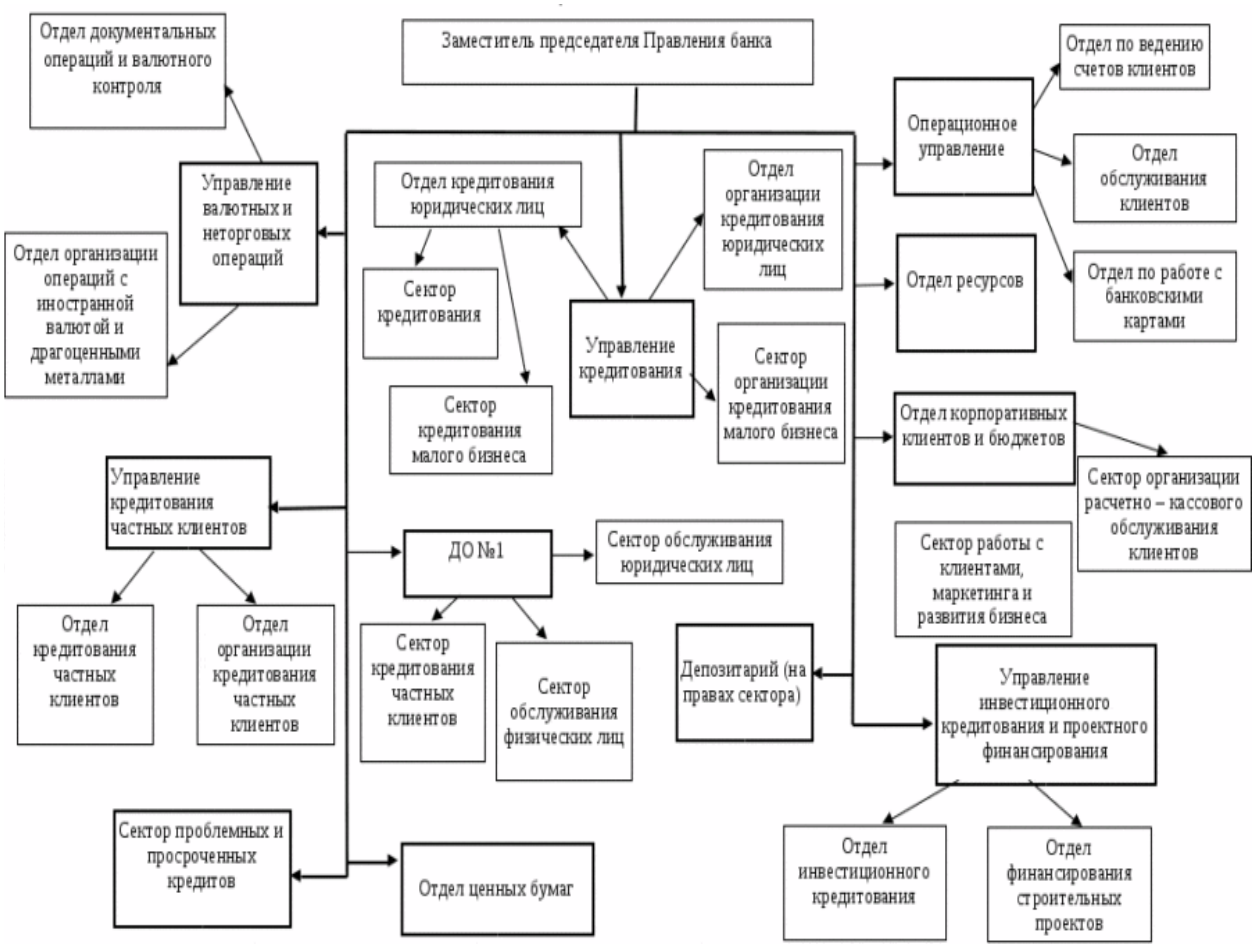


Рисунок 9 - Организационная структура АО «Россельхозбанк»

Такая структура должна преодолеть все те сложности, которые были вызваны соответственно секторальными санкциями США. Относительно банков ВТБ, Совкомбанк, Открытие, Новикомбанк, РСХБ почти не пострадал. Клиенты не оказались от введенных против него санкций, не оказались в негативной ситуации.

Банк продолжает работать в обычном режиме. Все изменения относительно организационной структуры РСХБ, связаны не с банком, а с общей рыночной ситуацией, вызванной санкциями.

Отличительной особенностью является то, что акции данного банка принадлежат непосредственно самому государству.

Таблица 1

SWOT-анализ АО «Россельхозбанк»

Внутренние факторы	
Плюсы	Минусы
Высокопрофессиональная система управления кредитно-финансовым учреждением; Надежность; Привлекательная политика цен; Концентрация на конкретных продуктах и услугах; Высокое качество услуг. .	не ориентирована на клиента; не приносит инноваций в организацию; не служит для освещения и улучшения бизнес-процессов; не проводит маркетинговые исследования; не используются новые технологии. .
Внешние факторы	
Возможности	Опасности
Улучшение инвестклимата в Российской Федерации; Недостаточно развитые услуги (ипотечное кредитование, интернет-банкинг); Высокий рост спроса на некоторые банковские продукты и услуги; Разработка новых программ мотивации сотрудников;	Трудности с возвратом просроченных кредитов; Регулярный выход новых конкурентов на рынок, Насыщение рынка услуг потребительского кредитования; Изменение предпочтений клиентов; Отсутствие качественных заемщиков,

Внутренние факторы	
Отсутствие определенных видов кредитов у конкурентов.	неплательщики, судебные издержки.

SWOT-анализ предоставляет список возможных направлений будущего для банка:

- Разработка маркетинговой стратегии и структуры, ориентированной непосредственно на самого клиента (постоянные рыночные исследования, анализ предпочтений, внедрение CRM-системы, создание команды и отдела по работе с клиентами, бенчмаркинг);
- Усиление контроля платежеспособности клиентов, рациональное снижение затрат, снижение стоимости услуг;
- Внедрение технологий самообслуживания, системы управления рисками, чтобы иметь возможность быстро реагировать на угрозы (внешнего и соответственно внутреннего характера);
- Внедрение соответствующего инновационного управления посредством создания отдела по разработке услуг и также инновационных банковских продуктов;
- Маркетинговая кампания, призванная сделать банк более привлекательным для клиентов;
- Использование новых банковских ИС.

Передовые технологии могут помочь банку увеличить число клиентов среди молодежи. Россельхозбанку необходимо повысить эффективность региональной сети, открыть новые филиалы, установить банкоматы в каждом районе города, приобрести передовые банковские системы. А также для

привлечения дополнительной прибыли нужно расширить спектр предоставляемых услуг, ввести инновационный продукт.

Недостаток капитала можно восполнить привлечением денежных средств путем эмиссии акций и облигаций. В случае появления большого количества новых банков, необходимо проводить активные маркетинговые мероприятия во избежание нерентабельности деятельности и банкротства.

В табл.2 представлены главные экономические аспекты работы АО «Россельхозбанк» на первое января 2022 г.

Таблица 2

Основные экономические показатели деятельности АО «Россельхозбанк» за 2019 - 2021 гг., млн.руб.

№ п/п	Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (+, -)	Темп роста, %
1	Активы	3217927	3819671	4142947	925020	128,7
2	Собственный капитал	174318	205131	234540	60222	134,5
3	Привлеченные средства	3043609	3614540	3908408	864799	128,4
3.1	в т.ч. вклады физических лиц	1209819	1376166	1552691	342872	128,3
4	Ссудная задолженность	2436240	2899820	3150916	714676	129,3
5	Прибыль до налогообложения	10271	5709	8967	-1304	87,3
6	Чистая прибыль	4266	1221	3558	-708	83,4
7	Рентабельность активов	0,13	0,032	0,09	-0,04	69,2
8	Рентабельность капитала	2,4	0,6	1,52	-0,88	63,3

Из таблицы 2 видно, что активы акционерного общества "Россельхозбанк" за этот временной промежуток значительно увеличились. Так, по состоянию на первое января 2022 года они увеличились на 28,7% относительно 2019 г, что можно рассматривать как хороший результат. Значительное повышение объёма собственного капитала АО "Россельхозбанк" говорит непосредственно о повышении финансовой устойчивости учреждения.

На рисунке 10 представлена динамика собственного и заемного капитала Россельхозбанка за период с 2019 по 2021 гг..

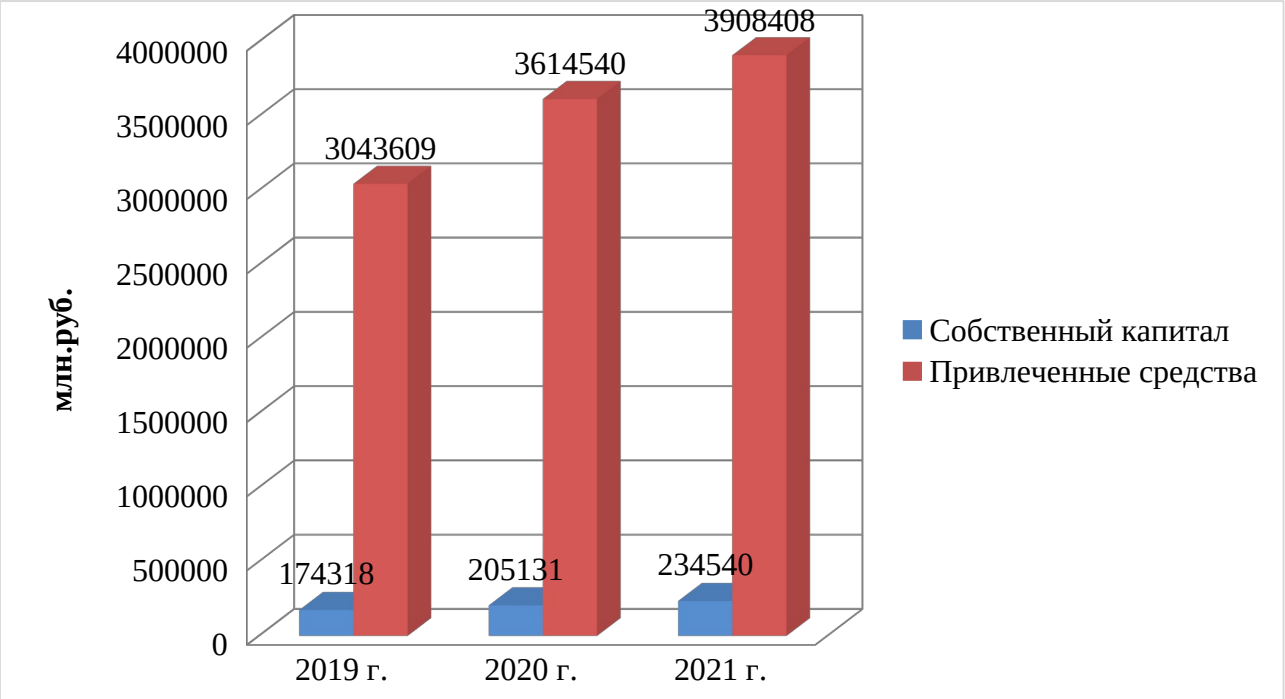


Рисунок 10 - Динамика собственных и привлеченных средств АО «Россельхозбанк» за 2019 – 2021 гг.

Показатель рентабельности собственного капитала снизилась до 0,88% в 2022 году по сравнению с 2019 годом, что свидетельствует о непродуктивном использовании собственного капитала.

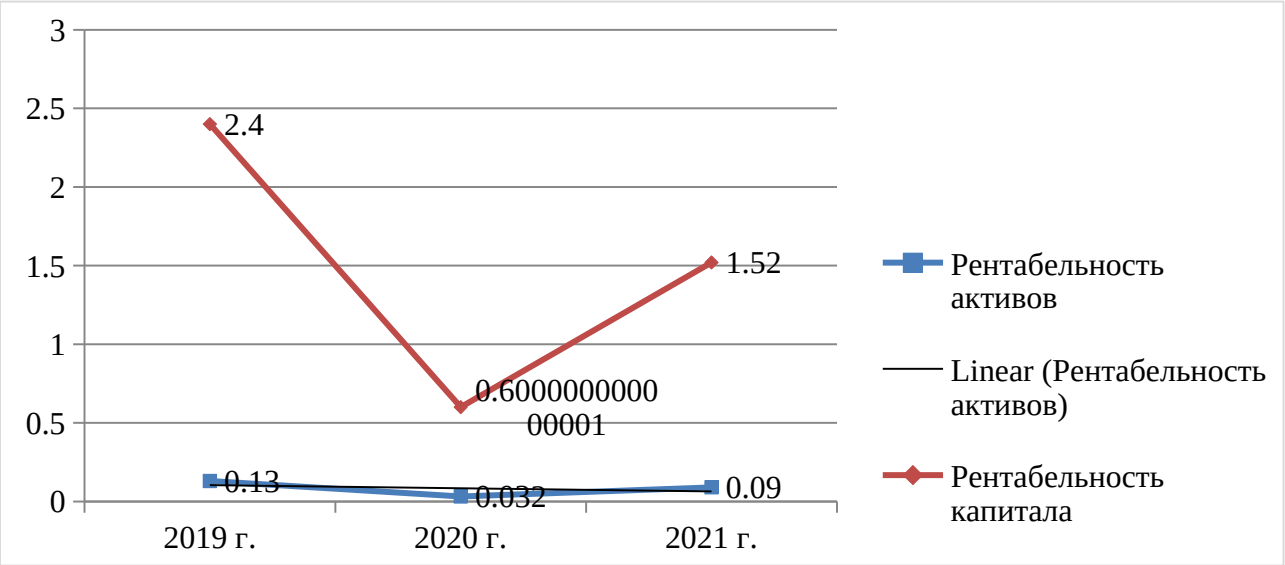


Рисунок 11 - Рентабельность активов и собственного капитала АО «Россельхозбанк» в 2019 – 2021 гг., %

В 2022 году показатель неубыточности (рентабельности) активов снизилась с 0,04% до 0,09%, что отражает, с одной стороны, неэффективность деятельности, а с другой - неэффективное использование различных видов активов.

Россельхозбанк имеет несколько программ кредитования (потребительской направленности) непосредственно для физлиц. Известно, что данные программы включают в себя как кредиты на разные цели, так и программы обеспечения целевого назначения (Таблица 3).

Условия большей части кредитов включают в себя предоставление залога. Последний должен быть застрахован в пользу банка. Благодаря большому спектру кредитов и специальных кредитных программ, предлагаемых Россельхозбанком, клиенты банка могут выбрать наиболее подходящий для них вариант с наиболее низкой процентной ставкой.

Таблица 3

Программы потребительского кредитования в АО «Россельхозбанк»

Программа	Срок кредита	Минимальная сумма	Процентная ставка
Потребительский кредит с обеспечением	до 60 мес.	10 000 руб.	от 11,5 %
Потребительский кредит без обеспечения для физических лиц, получающих зарплату на счет в АО «Россельхозбанк»	до 60 мес.	10 000 руб.	от 11,5 %
Потребительский кредит без обеспечения	до 60 мес.	10 000 руб.	от 11,5 %
Нецелевой потребительский	до 120 мес.	100 000 руб.	от 15,0 %

Программа	Срок кредита	Минимальная сумма	Процентная ставка
кредит под залог жилья			
Садовод	до 60 мес.	10 000 руб.	от 19,5 %
Потребительский без обеспечения для членов Общероссийской общественной организации «Союз садоводов России»	до 60 мес.	10 000 руб.	от 7,15 %
Инженерные коммуникации	до 60 мес.	10 000 руб.	от 20,5 %
Кредит пенсионный	до 84 мес.	10 000 руб.	от 11,5 %
Рефинансирование	до 60 мес.	нет ограничений	от 12,9 %

Сельскохозяйственный банк России также предлагает широкий спектр ипотечных программ. Он также предлагает различные ипотечные программы. Залог купленного (построенного) посредством кредита банка объекта — обеспечение по различной программе, которая была выбрана.

АО «Россельхозбанк» специализируется на поддержке частных сельскохозяйственных предприятий. ЛПХ — это добровольное объединение лиц, совместно занимающихся сельскохозяйственным производством, которое ориентировано в основном на потребителя и основано на индивидуальном труде членов семьи и родственников, а также на совместной собственности на средства производства, выращенную продукцию и доход от продажи излишков. Банк создал специальную программу кредитования для развития таких домохозяйств.

Кредитование является главным направлением АО «Россельхозбанк» и основным источником дохода акционерного общества. Более 25% от общего количества всех выданных кредитов приходится непосредственно на частных лиц. Сегодня кредит является единственным выходом из сложной ситуации для потребителя. "Россельхозбанк" предлагает кредиты не только на покупку недвижимости, но и на повседневные нужды, такие как автомобиль, квартира, дом, образование или сельское хозяйство.

Процесс и порядок оформления кредита наличными представлены на рисунке 12.

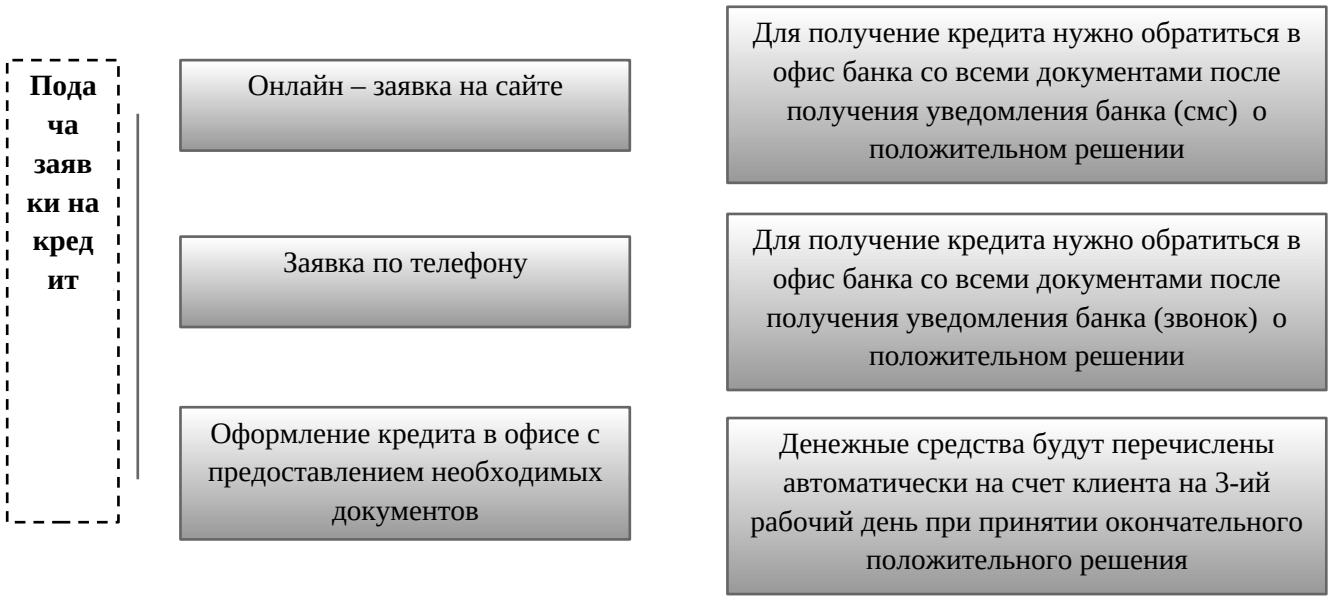


Рисунок 12 - Порядок оформления кредита наличными в банке «Россельхозбанк»

Для исследования потребительских предпочтений по предлагаемым кредитным продуктам нами был проведен опрос среди клиентов АО «Россельхозбанк».

Было опрошено 45 клиентов, опрос проводился в июле 2021 года, в рабочие дни офиса.

По результатам опроса можно сделать следующие выводы:

1. При выборе банка для получения кредита клиенты в основном ориентируются на надежность банка (100%), качество обслуживания (91%) и месторасположение (71%).

2. Для клиентов АО «Россельхозбанк» наименьшим приоритетом обладают такие характеристики кредита как низкие тарифы и доступность кредита (60%);

3. Возрастная категория граждан, заинтересованная в получении кредита наличными - люди в возрасте 26 - 45 лет;

4. Больше половины опрошенных не открывали кредит в отделении банка, что свидетельствует о недостаточном доверни клиентов к Интернет-сервисам и мобильному банку;

5. Большинство опрошенных (44%) открывают кредит на срок 6-12 месяцев. 13% опрошенных берет кредит на срок более 2-х лет;

6. Наиболее популярным кредитным продуктом среди опрошенных клиентов является кредит «Потребительский кредит без обеспечения» (56%);

7. Более половины опрошенных заинтересовались услугой «Рефинансирование». Это свидетельствует о том, что банк расширяет свои услуги в верном направлении и тем самым привлекает большее количество клиентов.

Важной целью кредитной организации в сфере кредитования является создание качественного и высокодоходного кредитного портфеля на базе снижения риска, а также диверсификации. Разнообразие клиентской базы определяет довольно сложную структуру кредитного портфеля организации и влияет непосредственно на ассортимент кредитных продуктов.

Теперь проанализируем саму структуру кредитного портфеля Россельхозбанка по разным типам заемщиков с 2019 по 2021 гг. (Табл.4).

Таблица 4

Структура портфеля кредитов Банка АО «Россельхозбанк» по видам заемщиков за 2019-2021 гг.

Наименование	2019 год		2020 год		2021 год		Темп роста, 2021/ 2019 гг.,%
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	
Кредитный портфель кредитов банковского учреждения, а также корпоративных клиентов	5280,00	82,32	5461,00	83,49	7134,00	69,61	135,11
Портфель	196,00	3,06	221,00	3,38	2435,00	23,76	1242,35

Наименование	2019 год		2020 год		2021 год		Темп роста, 2021/
	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	Млн. руб.	Уд. вес, %	
кредитов клиентов, являющихся розничными							
Портфель ссуд кредитным учреждениям	938,00	14,62	859,00	13,13	680,00	6,63	72,49
Весь портфель кредитов	6414,00	100,00	6541,00	100,00	10249,00	100,00	159,79

Большую половину портфеля занимают непосредственно кредиты, которые были получены непосредственно от банковской организации на нужды юрлиц. Известно, что в 2021 г. было выдано кредитов юрлицам на общую сумму не менее 7134,0 млн. рублей.

По данным на 1 янв. 2022 года, доля корпоративного кредитного портфеля составляет 69,6% в общем портфеле компании. Величина кредитного портфеля физлиц кредитной организации на конец 2021 года составила 2435 млн рублей, что соответственно на 1142,3% больше относительно 2019 г. Увеличилось количество выданных физическим лицам займов с 196 миллионов рублей, по итогам 2019 года, до 2435 миллионов рублей (по итогам 2021 г.).

Теперь рассмотрим общую структуру портфеля потребительских кредитов «Россельхозбанк», по данным на 1-ое янв. 2022 г., информация которого представлена непосредственно в табл.5.

Таблица 5

Состав и структура потребительского кредитного портфеля Банка АО «Россельхозбанк» по видам кредитов в 2019-2021 гг.

Наименование	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста (снижения), %	
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2020/ 2019	2021/ 2020
Потребительское кредитование всего, в т.ч.:	196,00	100,00	221,00	100,00	2435,00	100,00	112,76	1101,81
Кредиты на любые нужды	178,00	90,82	204,27	92,43	1693,75	69,56	114,76	829,17

Наименование	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста (снижения), %	
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2020/ 2019	2021/ 2020
Ипотечное кредитование	16,92	8,63	15,93	7,21	628,04	25,79	94,15	3942,50
Автокредитование	0,87	0,44	0,75	0,34	112,85	4,63	86,21	15046,67
Прочие виды кредитования, в т.ч. кредитные карты	0,21	0,11	0,05	0,02	0,36	0,01	23,81	7200,00

Таблица 5 показывает, что наибольшую долю портфеля потребительских кредитов АО "Россельхозбанк" составляют личные нецелевые кредиты банка. Эти кредиты составят 90,8% от общего портфеля потребительских кредитов банка в 2019 году и 92,4% в 2020 году. Однако в 2021 году они снизятся до 69,56% от общего количества выдачи потребительских кредитов.

В 2021 году выдача автокредитов увеличится до 4,6% от общего числа выданных потребительских кредитов, что на 15046,6% больше, чем в 2020 году. Сейчас «Россельхозбанк» предлагает самое большое количество кредитных программ на покупку автомобилей - 41, каждая имеет определенные собственные условия, что позволяет каждому заемщику выбрать оптимальный для него автокредит.

Увеличение объема ипотечных кредитов, вероятно, связано со снижением процентных ставок по этим кредитам, с участием кредитно-финансового учреждения в программе государственного содействия. Она позволяет семьям брать ипотеку по ставке 6% годовых, что соответственно повысило спрос.

Спрос клиентов непосредственно на кредитные карты также связан с изменением условий предоставления кредитных карт в кредитно-финансовом учреждении. Так, кредитная карта Росельхозбанка, которая ранее имела льготный период в пятьдесят дней, теперь предлагает кредитную карту с более длительным льготным периодом в сто один день и кешбэком до 10% на

покупки. Кроме того, получатели кредитной карты Росельхозбанка могут снимать или переводить наличные без комиссии за снятие до 100 тыс. рублей в течение первых семи дней. Такая ситуация повышает интерес и спрос со стороны клиентов.

Таким образом, портфель потребительских кредитов банка «Росельхозбанк» является достаточно сбалансированным, без перекоса в сторону те ити иных видов кредитов физлицам.

Анализ структуры розничного кредитного портфеля акционерного общества «Россельхозбанк» по показателю уровня обеспечения с 2019 год по 2021 год представлен ниже. Результаты анализа представлены в таблице 6.

Таблица 6

Анализ объема обеспечения потребительского кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста (снижения), %	
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2020/ 2019	2021/ 2020
Обеспечение более 120%	345,00	66,60	401,00	58,20	2080,00	44,16	116,23	518,70
Обеспечение менее 120%	114,00	22,01	223,00	32,37	1150,00	24,42	195,61	515,70
Залог недвижимости	59,00	11,39	65,00	9,43	1480,00	31,42	110,17	2276,92
Всего обеспечения	518,00	100,00	689,00	100,00	4710,00	100,00	133,01	683,60

Проведенный анализ Россельхозбанка по залоговому обеспечению потребительских кредитов физическим лицам показывает, что качество портфеля потребительских кредитов за 12 месяцев значительно улучшилось.

Во-первых, доля кредитов Росельхозбанка, обеспеченных залогом более 120% от суммы кредита, в 2021 году составляла 44,1%, а за два года эта доля увеличилась на 418,7%, что является положительным показателем развития кредитного портфеля.

В то же время, однако, наблюдается значительное увеличение количества кредитов, обеспеченных залогом менее 120% от суммы кредита, причем в 2021 году по сравнению с 2020 годом этот показатель увеличился на 415,7%. На эту категорию кредитов приходится 24,4% от общего портфеля кредитов Россельхозбанка в 2021 году.

Эффективный контроль качества портфелей потребительских кредитов требует структуры кредитного портфеля с оптимальным уровнем риска, соизмеримым с уровнем доходности. Эффективность управления таким показателем как «качество кредитного портфеля банка» должна быть соответственно проанализирована и оценена посредством ряда критериев и показателей.

Коэффициент просрочки является одним из важнейших показателей того, какое качество кредитного портфеля. Поэтому рассмотрим структуру просроченных кредитов в портфеле Россельхозбанка по категориям заемщиков с учетом разбивки по качеству.

В таблице 7 представлен анализ дефолтов в портфеле потребительских кредитов «Россельхозбанк».

За период с 2019 по 2021 год доля кредитов, не имеющих задолженности, выданных Россельхозбанком своим клиентам, в процентах от общего объема портфеля потребительских кредитов за год увеличилась на 999,44%, что показывает непосредственно соответствующий анализ качества портфеля потребительских кредитов Россельхозбанка

Таблица 7

Анализ просроченной задолженности потребительского кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2019-2021гг.

Показатель	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста (снижения), %	
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2020/ 2019	2021/ 2020
Отсутствует просроченная задолженность	189,10	96,48	212,40	96,11	2335,20	95,90	112,32	1099,44

Показатель	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста (снижения), %	
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	2020/ 2019	2021/ 2020
Задолженность до 30 до дней	0,56	0,29	1,94	0,88	41,16	1,69	346,43	2121,65
Задолженность от 31 до 60 дней	3,12	1,59	4,19	1,90	25,60	1,05	134,29	610,98
Задолженность от 61 до 180 дней	1,57	0,80	1,98	0,90	21,84	0,90	126,11	1103,03
Задолженность от 181 дня	1,65	0,84	0,60	0,27	11,20	0,46	36,36	1866,67
Всего потребительские кредиты банка:	196,00	100,00	221,00	100,00	2435,00	100,00	112,76	1101,81

. Также за весь анализируемый временной промежуток увеличилась доля просроченных кредитов по всем срокам погашения.

В таблице 8 представлен анализ портфеля потребительских кредитов банка по соответствующим показателям качества.

Таблица 8

Динамика потребительского кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в распределении по категориям качества за 2019-2021гг.

Категории качества ссуды	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста (снижения), % 2021/2020
	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	Млн руб.	Уд. вес, %	
Всего : в т.ч.	196,00	100,00	221,00	100,00	2435,00	100,00	1101,81
I кат.	93,15	47,52	106,40	48,14	1358,00	55,77	1276,32
II кат.	74,60	38,06	78,10	35,34	815,20	33,48	1043,79
III кат.	13,90	7,09	15,90	7,19	145,30	5,97	913,84
IV кат.	11,60	5,92	16,30	7,38	84,90	3,49	520,86
V кат.	2,75	1,40	4,30	1,95	31,60	1,30	734,88
Итого III-V кат. риска	28,25	14,41	36,50	16,52	261,80	10,75	717,26
в т.ч. просроченные	6,90	3,52	8,60	3,89	99,80	4,10	1160,47

Количество кредитов третьей категории качества по состоянию на первое января 2022 года возросло на 813,8%, четвертой категории качества - на 420,8% и пятой категории качества - на 634,8% за период 2020-2021 гг. При этом общий объем кредитов категорий с третьей по пятую увеличился на 617,2%, что негативно скажется на прибыльности банка, создав большой

буфер, который повлияет на итоговые показатели банка и снизит его показатели финансовой устойчивости.

Результаты анализа показывают, что с увеличением общего объема потребительских кредитов, который составляет 1101,8% в 2021 году по сопоставлению с 2020 годом, общая сумма просроченной дебиторской задолженности выросла с 3,5% в 2019 году до 4,1% в 2021 году. Это может свидетельствовать о том, что увеличение числа кредитов в соответствующих категориях качества III-V связано не с ухудшением качества кредитного портфеля, а с тем что возрос объем выданных кредитов.

Для снижения банковского риска кредитные отделы главного банка и его филиалов должны продолжать работу по повышению качества кредитных вложений путем

Соблюдения лимитов риска, установленных основным банком.

Стремления к нулю в части продления срока действия кредитования.

Уровень просрочки является одним из важнейших показателей качества кредитного портфеля. Поэтому рассмотрим структуру просроченной задолженности в кредитном портфеле Россельхозбанка по категориям должников и распределение по категориям качества.

Результаты выполненного анализа приведены в табл.9.

На первое января 2022 года объем кредитов кат.III увеличился на 3,8%, кат.IV - на 31,4% и кат.V - на 89,4%. Общая сумма кредитов в категориях от 3 до 5 увеличилась на 10,7%, что окажет негативное влияние на прибыльность кредитной организации, так как создаст большой буфер, который повлияет на конечные операции кредитной организации и снизит ее ликвидность.

Таблица 9

Анализ качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» ЗА 2019-2021гг.

Категории качества кредита	2019 год, млн. руб.	2020 год, млн. руб.	2021 год, млн. руб.	Темп роста, 2021/ 2020 гг., %
Всего: в т.ч.	6 414,00	6541,00	10249,00	156,69

I кат.	3006,40	3177,10	5571,90	175,38
II кат.	1844,50	1391,10	2491,60	179,11
III кат.	704,20	784,70	814,70	103,82
IV кат.	459,40	537,00	705,60	131,40
V кат.	399,50	351,10	665,20	189,46
Итого III-V кат. риска,	1563,10	1972,80	2185,50	110,78
в т.ч. просроченные	250,15	228,93	421,89	184,29

Для снижения риска банка кредитные отделы главного банка и филиалов должны продолжать работу по повышению качества кредитных вложений: не превышать определенные лимиты, предназначенные для ограничения риска; стремиться к нулевому показателю по ссудам, являющимся соответственно пролонгированным.

Анализ показателей портфеля потребительских кредитов Россельхозбанка на 2019-2021 гг. представлен в соответствующей табл.10.

Таблица 10

Анализ коэффициентов доходности и эффективности кредитного портфеля потребительского кредитования АО «Россельхозбанк» за 2019 - 2021 гг.

Наименование показателя	2019г.	2020г.	2021г.
Коэффициент доходности портфеля кредитов банковской организации	2,86	2,51	0,34
Коэффициент эффективности кредитных операций банка	0,35	0,46	0,09
Крезерва	4,9	5,1	6,2
Кпу	1,29	1,15	1,16
Кпроб	3,8	4,4	5,3
Криска	0,95	0,95	0,94

Согласно прогнозам, эффективность кредитования банка снизится до 0,9 в 2021 году, это говорит о том, что потребительские кредиты этого размера недостаточно эффективны для банка, поскольку вложение кредита в размере 1 рубля принесет прибыль в размере 0,35 рубля в 2019 году и только 0,09 рубля в 2021 году. Банку необходимо повысить показатель доходности

портфеля потребительских кредитов и снизить объем просроченных кредитов.

В 2019 году показатель доходности портфеля потребительских кредитов достиг уровня в 2,8, снизившись до 2,5 в 2020 году и 0,3 в 2021 году. Это показывает, что, несмотря на то, что объем выданных кредитов растет, отмечается относительно высокая доля просроченных кредитов, что сокращает соответственно процентный доход.

На основании данных, представленных в таблице 10, можно сделать вывод, что показатели кредитного риска оставались в приемлемых пределах на протяжении всего анализируемого периода. Самый низкий коэффициент резервирования наблюдается в 2019 году, что означает, что банк наиболее защищен от возможных дефолтов по кредитам в этом году. В течение всего анализируемого периода резервы на возможные потери по ссудам компенсировали существующие непогашенные кредиты, что оказывает положительное влияние на кредитную банковскую деятельность. Самый низкий коэффициент неработающих кредитов наблюдается в 2019 году, а самый высокий - в 2021 году, что свидетельствует о том, что доля неработающих кредитов в общей задолженности становится больше, но при этом сама структура портфеля не превышает приемлемый уровень неработающих кредитов, то есть кредитная деятельность банка не является существенно рискованной. Эффективное управление кредитным риском осуществляется в Россельхозбанке, так как основные показатели кредитного риска находятся в нормативных пределах, что известно нам непосредственно из оценки кредитного риска.

В результате, несмотря на внешнее воздействие, банк максимизирует показатель доходности (рентабельности) собственных активов — это соответственно ведёт к увеличению его финансовых итогов.

Таким образом, важность управления кредитным риском в кредитном портфеле коммерческого банка определяется способностью своевременно получать всю необходимую информацию обо всех ожидаемых убытках по

тем или иным видам кредитов и, соответственно, иметь возможность своевременно снизить или устранить тот или иной риск. АО "Россельхозбанк" формирует непосредственно такую систему управления кредитным риском, которая будет максимально способствовать внедрению современных систем распознавания, измерения, а также оценки и контроля кредитного риска — все это позволит сохранить лидирующие позиции кредитной организации в банковской сфере Российской Федерации.

2.2. Анализ организации международных расчетов в коммерческом банке

Говоря про анализ международной деятельности кредитной компании, отметим, что в таблице10 показаны доходы от действий с нерезидентами, являющимися контрагентами. Поэтому следует отметить, что остаток на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах в 2021 году уменьшился на 38,16 тыс. рублей по сравнению с 2020 годом в связи с увеличением остатков денежных средств, необходимых для проведения расчетных операций в начале года из-за достаточно долгих новогодних каникул в РФ.

Кредиты клиентам-нерезидентам увеличились на 38,16 тыс. рублей по сравнению с 2019 и 2020 гг. в связи с погашением задолженности по кредитным договорам с юридическими лицами-нерезидентами.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, выпущенные нерезидентами, увеличились на 2019037 тыс. рублей.

Таблица 10

Операции с контрагентами-нерезидентами

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Темп роста
Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	239 561	262 653	300 822	1,25%
Ссуды, предоставленные контрагентам- нерезидентам, всего, в том числе:	12 033 372	7 493 125	24 075 289	2%
банкам-нерезидентам	96 482	122 377	111 461	1,15%
юридическим лицам -нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	11 936 890	7 370 748	23 963 828	2%
Физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0
Долговые ценные бумаги эмитентов- нерезидентов, всего, в том числе:	11 947 635	15 653 626	13 634 589	1,14%
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	9 760 294	12 503 175	10 837 412	1,11%
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	2 187 341	3 150 451	2 797 177	1,27%
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 450 689	14 229 990	13 298 352	1,06%
банков-нерезидентов	429 458	451 430	634 110	1,47%
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	11 694 750	13 408 388	12 342 661	1,05%
Физических лиц - нерезидентов	326 481	370 172	321 581	0,98%

Анализ динамики операций "Россельхозбанк", основанный на выдержках, опубликованных на веб-сайте Центрального банка РФ, можно увидеть в остатках по исходящим счетам в таблице11.

Таблица 11

Данные об исходящих остатках по векселям АО «Россельхозбанк» на период с 2019 по 2021 годы

Срок векселя	2019	2020	2021
до востребования	28210549	8846020	8783905
до 30 дней	5259155	4522094	3882318
от 31 до 90 дней	4777302	10310785	8480451
от 91 до 180 дней	9170154	4152316	14741213
от 181 дня до 1 года	9141292	11740951	43628893
1 года до 3 лет	74632394	79308443	17699006
свыше 3 лет	9528	9528	9130
ИТОГО	131200374	118890137	97224916

За три года периодов самой большой популярностью пользуются банковские векселя с периодом от года до трёх лет. А самое большое число векселей реализовано было кредитно-финансовой организацией по данным на 31.12.2019 г. - 131200374 т. р.

По данным на 1.01.2021 г. и 1.10.2021 г. у кредитно-финансового учреждения имеются векселя срочные, а также выпущенные с периодом «до востребования». Сумма дисконта на 1.07.2021 г. достигла значения 54,9 тыс. руб. (на 1.01.2021 г. - 72,2 т. р.).

В целом, АО «Россельхозбанк» каждые 12 месяцев старается увеличить число клиентов, как и физических/юридических лиц, так и других кредитных организаций, также за счет внедрения новых возможностей работы с иностранными кредитно-финансовыми организациями.

Выпущенные кредитно-финансовым учреждением векселя (дисконтные) не обращаются непосредственно на активном рынке. С начала июля 2021 г., периоды погашения дисконтных векселей наступают с июля 2021 г. по 12 месяц 2024 г. Относительно суммы и периода привлечения денег доходность достигает 4%-6,6% — в рублях, 0,5%-1,6% — в долларах США и 0,1%-0,7% — в евро.

Россельхозбанк каждый год повышает количество собственных клиентов, как частных, так и прочих банковских учреждений, в частности, посредством формирования новых возможностей непосредственно с зарубежными кредитно-финансовыми учреждениями.

2.3. Перспективы и мероприятия по развитию международных расчетов в АО «Россельхозбанк»

Известно, что все имеющиеся на данный момент времени на территории Российской Федерации специальные системы расчётов между банковскими учреждениями, еще в недостаточной мере обеспечивают осуществление быстрого перевода, а также получение необходимых платежей. И в данном смысле имеет место один из основных нерешенных вопросов в соответствующих платёжных и расчётных российских системах (межбанковского типа).

Таким образом, отметим, что в системе расчетов имеет место проблема платёжной несвоевременности, и поэтому необходимо решать вопросы в теории новой системы платежей, а также в плане выполнения практики предыдущих и новейших технологий (зарубежного/российского кредитно-

финансового учреждения), поиска соответствующего направления интеграции имеющихся старых и новейших форм обеспечения оборота.

Развитие отечественной межбанковской платежной системы выявило негативную тенденцию роста внешних рисков, что обусловливает необходимость поиска баланса между целями получения прибыли отдельными платежными организациями и безопасностью отечественной платежной системы в целом.

Несмотря на достаточно устойчивый рост объемов расчетов, в соответствии с развитием российской экономики, в целом, остается нерешенным ряд частных и общих проблем, связанных непосредственно с расчетной дисциплиной и рациональной организацией технологии расчетов. Валовые расчеты в режиме онлайн находятся соответственно на стадии исследования. Поэтому экономическая проблема построения российской национальной платежной системы на соответствующих принципах экономической эффективности и безопасности является необходимой и в то же время актуальной для обеспечения показателя конкурентоспособности.

Процесс разработки новейших систем платежей и совершенствования межбанковских платежей высветил нерешенные вопросы касательно управления рисками, связанные непосредственно с их внедрением. Этот нерешенных вопрос особенно остро стоит непосредственно при внедрении платежных систем реального времени. Такие системы на ежедневной основе требуют достаточно большой ликвидности и при этом нуждаются в эффективных механизмах управления рисками.

Касательно различных рисков, присущих банковским операциям, отметим, что имеет место недостаточное количество систематической информации о рисках, появляющихся непосредственно при межбанковских платежах.

Платежные системы, используемые большинством международных банков, необходимы для надежного, более быстрого и масштабного функционирования международного финансового рынка и развития

расчетных операций. Платежные системы являются одним из ключевых компонентов современных денежных систем.

На территории РФ главный центр расчетных операций — Небанковский банк ЗАО «Национальный расчетный депозитарий». Он выполняет функции инфраструктур рынка финансов: репозитария торгового типа (ТР); платежной системы системно/национально значимой (ПС); расчетной системы по ЦБ (СРЦБ); депозитария ЦБ центрального типа (ЦДЦБ).

СРЦБ производит международные переводы ценных бумаг и расчеты в соответствии с заранее установленными многосторонними правилами непосредственно при выполнении своих функций.

СРЦБ может выполнять дополнительные функции по клирингу и расчетам по ценным бумагам: подтверждение сделок и перевод средств. За последние 10 лет расчеты претерпели значительные структурные изменения — это касается соответственно ценных бумаг (как система и вид услуг, предлагаемых финансовыми учреждениями клиентам на международных рынках капитала).

В большинстве стран отмечаются процессы консолидации и стандартизации государственных систем платежей и также расчётных систем. Данные процессы — основные факторы в формировании надёжных подходов к осуществлению организации и выполнению расчетов в определенном рыночном сегменте ценных бумаг.

Рисунок 13 иллюстрирует модель последовательности СРЦБ операций.

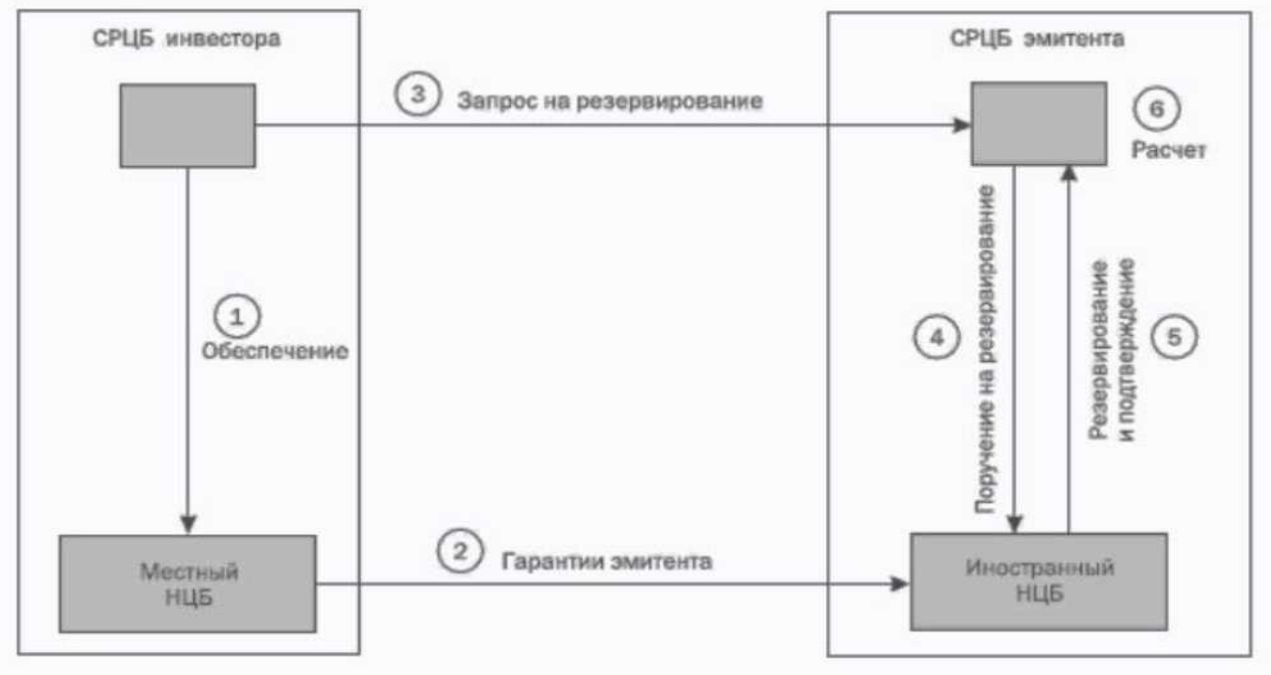


Рисунок 13 – Модель последовательности операций национального центрального банка

Как упоминалось ранее, в ЕС действует TARGET - межбанковская платежная система, позволяющая осуществлять трансграничные платежи в режиме реального времени.

Общий объем средств, переводимых через крупные платежные системы, составляет триллионы долларов в сутки и продолжает увеличиваться. Из-за того, что системы RTGS обычно обрабатывают крупные переводы, их иногда именуют системами массовых расчетов. Отметим, что они, как правило, не накладывают определенных административных ограничений на минимальную сумму платежей, подлежащих соответственно обработке. В то же время, именно эти системы обычно взимают определённую комиссию, что соответственно является экономическим ограничением на обрабатываемые суммы (использовать эти системы для небольших переводов экономически непривлекательно для участников).

В то же время системы ВРРВ имеют ряд положительных качеств — они снижают непосредственно сам расчетный риск, так как расчеты по платежам выполняется соответственно на различной базе (безотзывной,

индивидуальной, а также валовой) в настоящем времени. Это в результате обеспечивает окончательность расчетов. RTGS также снижает показатель расчетного риска, благодаря использованию PvP, DvP в расчетах по действиям с иностранной валютой, а также соответственно с ценными бумагами.

Если предположить, что такая система валовых операций существует в России, и что у банка есть потенциал для улучшения условий международных межбанковских расчетов, то проблема международных расчетов Россельхозбанка заключается в том, что банк использует только одну расчетную систему, что ограничивает его потенциал для сотрудничества с банками ЕС.

Доступ к международной системе расчетов по ценным бумагам сделает Россельхозбанк более надежным партнером для банков ЕС, что приведет к увеличению числа сделок непосредственно с европейскими банками.

В пределах стратегического развития, компания "Россельхозбанк" стремится укрепить свои лидирующие позиции среди кредитных организаций Российской Федерации путем создания новых эффективных решений индивидуального характера для собственных клиентов, увеличения числа удовлетворенных целевых клиентов, значительного повышения стоимости бизнеса и, как следствие, повышения финансовой эффективности.

Путь развития АО «Россельхозбанк» не изменился:

— увеличение доли рынка посредством анализа клиентов с использованием современных аналитических методов, сценарной лояльности клиентов и подходов, основанных непосредственно на обслуживании;

— повышение операционной эффективности посредством оптимизации ключевых процессов.

— повышение качества активов за счет формирования культуры рисков и соответственно применения лучших практик менеджмента.

В 2022 году банк продолжит наращивание количества активных пользователей своих продуктов, особое внимание, уделяя привлечению

клиентов на удаленное обслуживание, совершенствуя систему обслуживания клиентов. Основной целью банка на 2022 год является повышение удовлетворенности качеством обслуживания клиентов. Для этого Банк намерен продолжить реализацию текущих стратегических проектов, в сегменте предприятий банк продолжит предоставлять как традиционные услуги, так и продукты как лизинг и факторинг. При этом банк адаптирует все продукты под потребности своих клиентов, внедряя дополнительные сервисы. В 2022 году банк намерен расширить легкую сеть для сегмента МОП, и открыть 15 небанковских точек продаж.

АО «Россельхозбанк» не осуществляет операции с иностранными финансовыми инструментами через QearstreamBanking и EuroclearBank, которые являются двумя крупнейшими расчетно-клиринговыми системами. Euroclear - бельгийская финансовая компания, предоставляющая услуги по учету сделок с ценными бумагами, клирингу, депозитному хранению. Компания была основана в 1968 году J.P. Morgan&Co. для расчетов по сделкам на развивающемся рынке еврооблигаций. Euroclear осуществляет расчеты по локальным и международным сделкам с ценными бумагами: акциями, облигациями, деривативами, инвестиционными фондами. Компания предоставляет свои услуги финансовым институтам, расположенным более чем в 90 странах.

Использование системы ТАРГЕТ позволяет повысить ликвидность системы расчетов благодаря возможности получения ее участниками дополнительных ликвидных средств, которые используются для осуществления платежей. С целью поддержки платежных механизмов центральные банки стран-членов ЕС предоставляют беспроцентные однодневные кредиты под соответствующее обеспечение. Эти кредиты могут быть использованы в течение рабочего дня неоднократно. В обеспечение принимаются все активы, которые используются при проведении операций рефинансирования ЕЦБ.

Важным является то, что системы RTGS стран — не членов ЕС также могут участвовать в системе TARGET при условии, что они наряду с национальной валютой осуществляют расчеты в евро. Национальные системы RTGS и платежный механизм ЕЦБ объединены между собой на основе стандарта «InterlinkingSystem», который позволяет при осуществлении трансграничных переводов превращать национальные стандарты платежных документов в единый стандарт ЕС.

Несколько лет назад была разработана новая платформа T2S (TARGET2-Securities) -новая европейская система расчетов по ценным бумагам, целью которой является предложение централизованного расчета «поставка против платежа» (DvP) в фондах Центрального банка на всех рынках ценных бумаг. Важно отметить, что T2S является платформой, которая позволит центральному депозитарию повысить свою конкурентоспособность.

Основной целью проекта T2S является интеграция и гармонизация структурированной инфраструктуры расчетов по ценным бумагам. Работа на данной платформе даст возможность банку снизить затраты на трансграничные расчеты с ценными бумагами, на усиление конкуренции и расширение выбора среди поставщиков пост-трейдинговых услуг.

К числу ценных бумаг, принимаемых системой расчетов T2S, будут отнесены:

- все национальные ценные бумаги, для которых центральный депозитарий (ЦД) является первичным местом учета (ведет реестр);
- иностранные для данной страны ценные бумаги, учитываемые ЦД на междепозитарных счетах;
- ценные бумаги, расчеты по которым происходят путем заимствования у центральных банков, а также бумаги, подлежащие «свободной» поставке;

- бумаги первичного и вторичного рынков.

Для указанных ценных бумаг система T2S будет выполнять следующие функции:

- сверки и подтверждения полученных инструкций на поставку;
- оптимизации расчетов;
- верификации и резервирования денег и ценных бумаг;
- кредитования и дебетования денежных счетов и счетов депо;
- ведения позиций и клиринга по междепозитарным счетам центральных депозитариев;
- формирования отчетности.

Но прежде чем АО «Россельхозбанк» начнет работу с новой платформой, ему необходимо увеличить количество сделок, открыть больше счетов в иностранном банке, за счет увеличения числа корпоративных клиентов.

Достичь роста числа корпоративных пользователей банка можно путем увеличения зарплатных проектов, предложения выхода на финансовый рынок с последующим доверительным управлением активами. Перечисленные возможности помогут банку перейти на новый международный уровень за счет интеграции с международными платежными системами и рынками соответственно. Данные возможности помогут бесперебойно, быстро и очень надежно передавать информацию и совершать платежи, что в настоящее время является наиважнейшими преимуществами при работе на финансовом рынке.

На внедрение межевропейской платежной системы TARGET2, с установкой авторизация потребуется более 12 млн. руб. (при спот курсе

евро/руб 75,30). Стоимость одного перевода при различном количестве сделок указана в таблице 12.

Таблица 12

Количество и стоимость транзакций при работе в системе ТАРГЕТ 2

Номер п/п	Количество транзакций в месяц		Стоимость одного перевода
	От	До	
1	1	10000	46 руб.
2	10001	25000	38.5 руб.
3	25001	50000	30.7 руб.
4	50001	100000	15.3 руб.
5	Более 100000		9.6 руб.

Существует два подхода к определению стоимости услуг пользователей системы:

1) фиксированная стоимость плюс оплата за каждую транзакцию:

- месячный платёж: 7700 руб.

- стоимость одной транзакции: 61.5 руб.

2) фиксированная стоимость плюс оплата за каждую транзакцию в зависимости от их числа:

- месячный взнос: 96110 руб.

- оплата каждой транзакции в зависимости от их числа.

В течение года после вступления в систему ТАРГЕТ разумно использовать второй подход к определению стоимости услуг пользования системой, так как на увеличение транзакций в валюте евро потребуется время. Достичь увеличения операций в валюте евро можно комплексным

совершенствованием механизма функционирования валютного рынка в целом то есть:

- сократить финансовые и взаимозачетные операции вне банковского сектора, в том числе, шире использовать банковские векселя, вексельные кредиты, встречные аккредитивы, банковские гарантии;
- повысить предложение валюты на внутреннем валютном рынке;
- увеличить спрос на валюту путем увеличения эффективности торговых операций по импорту;
- увеличение количества операций в разрезе межбанковских отношений.

Таким образом, затраты на участие в системе ТАРГЕТ2 при количестве транзакций около 115000 в месяц составят около 5 386 110 руб. (115000*46+96 110) без учета автоматизации в установки системы.

Таким образом, абсолютный экономический эффект от пользований платежной системы составит 20 556 837 руб. в месяц при среднем количестве операций в 115 000 в месяц. При оптимизации любой деятельности необходимо учитывать риски. В таблице 13 обобщен цифровой анализ полученных выводов.

Таблица 13

Основные показатели внедрения ТАРГЕТ 2

Наименование показателя	Сумма (тыс. руб.)
Вступление в ТАРГЕТ	5 386 110
Потенциальный доход	13 088 247
Дополнительные доходы от использования системы	12 854 700
Абсолютный экономический эффект	20 556 837

В заключении, можно отметить, что предложенные мероприятия позволят российским и зарубежным контрагентам одинаково оценивать ситуацию на рынке. Одновременно, подобные действия будут иметь положительное влияние на увеличение доли расчетов, осуществляемых как российскими клиентами, так и их иностранными партнерами, что, в свою очередь положительно скажется на состоянии экономики в целом.

Для решения указанных в данной главе проблем, наряду с контролем за документальным оформлением безналичных расчетов центральными задачами банковского персонала по управлению межбанковскими расчетами являются: поддержание постоянной ликвидности в форме свободных денежных средств на корреспондентских счетах; организация контроля за правильностью и своевременностью проведения межбанковских расчетов; создание в банке эффективной системы управления межбанковскими платежными рисками.

Контроль за проведением крупных операций в разрезе политики ПОД/ФТ значительно сократит риск нежелательных банковских операций и устранит почву для отмывания денежных средств. Необходимо провести ряд мероприятий по построению эффективного алгоритма работы банка в области ПОД/ФТ, усовершенствовать систему административной ответственности, применяемую к департаментам, ответственным за ПОД/ФТ. Также, необходима обязательная сертификация и обучение сотрудников.

Новые принципы расчетов DvP/PvP и работа с новой трансевропейской системой расчетов, позволили бы исследуемому банку стать одним из ведущих коммерческих банков и укрепить свои позиции в инвестиционном и банковском секторе.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сегодня международные межбанковские расчеты благодаря финансовой глобализации и интеграции технических возможностей в мировой финансовый рынок являются актуальной темой исследования. Отсутствие в кредитной организации налаженного механизма проведения расчетов сдерживает развитие банка и не дает возможности применения существующих сделок. Именно поэтому грамотно построенная политика по осуществлению международных межбанковских расчетов является важным аспектом в деятельности предприятия и признаком профессионализма топ-менеджмента и сотрудников компании, задействованных в интернациональной межбанковской деятельности.

Проблемы проведения международных межбанковских расчетов не решаются лишь увеличением доли операций на межбанковском рынке. Для развития данного сектора деятельности кредитной организации необходимо следование международным правовым нормам и правилам ведения банковской деятельности. Более того, необходимо учитывать техническую составляющую интеграции в мировое сообщество межбанковских расчетов.

В процессе выполнения работы были рассмотрены теоретические аспекты международных межбанковских расчетов, их сущность, структура, правовые основы их проведения, а также были изучены формы расчетов, мировые межбанковские платежные системы. В том числе, автором были проанализированы существующие методы совершенствования подобных расчетов.

Далее была изучена деятельность АО «Россельхозбанк», проведен анализ корреспондентских расчетов и финансового состояния банка, рассмотрена валютная политика кредитной организации.

Исходя из полученных в результате анализа данных, были сделаны следующие выводы:

- снижен суммарный объем вложений в финансовые активы;

- банк использует надежные методы управления существующими рисками;

- сотрудники, ответственные за международную деятельность, недостаточно осведомлены в вопросе международного валютного законодательства, что влияет на регламентированность правил ПОД/ФТ;

- отсутствие осуществления расчетов с иностранными ценными бумагами и проведение расчетов на условиях DVP/PvPчерез крупнейшие международные системы.

По результатам проведенных исследований, были даны следующие рекомендации по совершенствованию и повышению эффективности проведения международных межбанковских расчетов:

- соблюдать норм противолегализационного закона. В частности, определение источников происхождения денежных средств отдельных клиентов с помощью улучшения систем их идентификации и ведения отдельного клиента;

- начать работы через крупнейшие расчетно-клиринговые центры-EuroclearBank, ClearstreamBanking через национальный расчетный депозитарий;

- начать проведение расчетов через международную систему TARGET и TARGET2,TARGET 2 SECURITIES;

- увеличить спрос на валюту путем увеличения эффективности торговых операций по импорту;

− сократить финансовые и взаимозачетные операции вне банковского сектора, в том числе, шире использовать банковские векселя, вексельные кредиты, встречные аккредитивы, банковские гарантии.

Выполнение данных рекомендаций было проведено в практической части настоящей работы.

Был разработан алгоритм оптимизации работы на международном межбанковском рынке, разработаны меры эффективного контроля расчетной деятельности в сфере ПОД/ФТ, предложены варианты осуществления операций через транснациональные клиринговые центры. Определены размеры затрат и тарифная часть внедрение международной платежной системы, определены угрозы на каждом этапе функционирования платежной системы.

По основному мероприятию применения платежной системы был рассчитан экономический эффект. Эффект от внедрения указанного мероприятия является положительным. В результате того, что предложенные мероприятия в целом не требуют больших затрат на их внедрение, показатель эффективности мероприятий очень высокий, а срок окупаемости низкий.

Далее были рассчитаны дополнительных доходы, абсолютный экономический эффект и потенциальный доход и проведен анализ основных рисков и преимуществ внедрения системы ТАРГЕТ 2.

Итак, можно сделать вывод, что четко продуманные мероприятия по усовершенствованию проведения международных межбанковских расчетов позволяют оптимизировать работу на международном межбанковском рынке, повысить финансовые результаты деятельности кредитной организации, улучшить ее финансовое состояние в целом.

Полученные результаты говорят о целесообразности проведения запланированных мероприятий.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные и законодательные акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, N 6, ст. 492

2. Указание Банка России от 03.04.2017 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков»// Вестник Банка России, N 48, 01.06.2017

3. Указание Банка России от 11.06.2014 N 3277-У «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов»// Вестник Банка России, N 71, 06.08.2014

Учебники и учебная литература

4. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. - М.: Магистр, 2021. - 480 с.

5. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И.. - М.: КноРус, 2020. - 128 с.

6. Банковское дело. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2020. - 272 с.

7. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Под ред. Валенцевой Н.И.. - М.: КноРус, 2019. - 95 с.

8. Бломштейн Г.Д., Саммерс Б.Д. Банковское дело и платежная система. — М.: — 1995. – 170 с.

9. Международные валютно-кредитные отношения : учебник / Н. Н. Мокеева, А. Е. Заборовская, А. И. Серебренникова [и др.] ; под общ. ред. Н. Н. Мокеевой. - 2-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА ; Екатеринбург : Изд-во Урал, ун-та, 2022. - 328 с.

10. Общее учение о правоотношении / Халфина Р.О. - М.: Юрид. лит., 1974. - 351 с.

Статьи из периодической печати

11. Алексеева, Н.В. Методические подходы и оценка результатов современной практики управления качеством ресурсной базы банка/Н.В. Алексеева, А.В. Калгина// Вестник Российского университета кооперации. – 2021. – № 2 (32). – С. 4-8.

12. Андреева, Л.Ю. Управление операционными рисками коммерческого банка на основе компетентностного подхода/Л.Ю. Андреева, Г.А. Буряков// Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. – 2021. – № 2 (93). – С. 7-11

13. Андрусенко, К.А. Организация финансового менеджмента в коммерческом банке/К.А. Андрусенко// Вестник современных исследований. – 2021. – № 6.4 (21). – С. 61-62

14. Александрова, Т.В. О системном подходе к управлению банковской организацией/Т.В. Александрова, И.А. Якимов// Экономика и бизнес: теория и практика. – 2021. – № 8. – С. 5-9

15. Бабанов, В.Н. Риск-менеджмент как финансовый механизм управления банковским риском/В.Н. Бабанов, Т.Н. Егорушкина, Ю.О. Петрова// В сборнике: Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2021. – С. 268-270.

16. Березина М.П. Современные тенденции развития платежной системы России//Банковское дело. - 2010. - №8. С. 17.

17. Вербин, А.А. О роли государственного вмешательства в экономику / А.А.Вербин, А.А.Вербин // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета технологии и дизайна. Сер. 3. Экономические, гуманитарные и общественные науки. - 2019. - N 4. - С. 47-50

18. Варламова, Т.П. Совершенствование методов оценки рисков потребительского кредитования в системе банковского менеджмента/Т.П. Варламова, М.А. Варламова// В сборнике: Влияние исторического фактора на своеобразие экономического развития регионов России. Сборник научных трудов по итогам Всероссийской научно-практической конференции. 2021. – С. 221-224

19. Гриджук, Д.М. Формирование банковского кризисного менеджмента - основа системы финансового планирования банка/Д.М. Гриджук// Формирование рыночных отношений в Украине. – 2021. – № 2 (201). – С. 12-17.

20. Дувалова, Э.П. Проблемы банковского менеджмента в области низкого качества активов/Э.П. Дувалова, Л.Р. Имсанова, О.В. Андреева// В сборнике: Проблемы внедрения результатов инновационных разработок. Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции. 2021. – С. 98-105

21. Жабин, Е.А. Совершенствование системы управления рисками через создание интегрированной системы банковского риск-менеджмента/Е.А. Жабин// В сборнике: Проблемы теории и практики управления. Сборник трудов Международного научного форума. В 3-х томах. Южный федеральный университет. 2021. – С. 63-70.

22. Зорева, Д.С. Текущее состояние региональной банковской системы Российской Федерации/Д.С. Зорева, И.А. Шведова// Аллея науки. – 2021. – Т. 6. – № 4 (20). – С. 297-300.

23. Кабанова, О.Р. Роль финансового менеджмента в стратегическом управления коммерческого банка/О.Р. Кабанова, О.Р. Кузнецова// Ученые

записки Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета. – 2021. – Т. 2. – № 1 (33). – С. 98-101.

24. Крутушкина, В.В. Управление финансовыми процессами в банке/В.В. Крутушкина// В сборнике: Экономика России: реалии и перспективы развития. Материалы Международной научной конференции, молодых ученых и преподавателей вузов. Составители: Ю.И. Сигидов, Н.С. Власова, Г.Н. Ясменко, В.В. Башкатов. 2021. – С. 429-432

25. Львова, М.И. Особенности конкуренции в банковском секторе современной России/М.И. Львова// Вестник Московского гуманитарно-экономического института. – 2021. – № 2. – С. 74-77

26. Луценко, Ю.А. Роль банковского менеджмента в структуре управления коммерческим банком/Ю.А. Луценко, Ф.М. Батчаева// В сборнике: Кредитно-финансовые инструменты инновационной экономики в условиях цифровизации: состояние, проблемы, форсайт. Сборник статей международной научно-практической конференции по материалам научного семинара преподавателей и студентов. 2021. – С. 74-77.

27. Лыкова, А.А. Проблемы финансового планирования в коммерческом банке/А.А. Лыкова// В сборнике: Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2021. – С. 169-172.

28. Мазур, Е.О. Совершенствование управления рентабельностью кредитной организации/Е.О. Мазур// В сборнике: Научный форум: Экономика и менеджмент. Сборник статей по материалам XVIII международной научно-практической конференции. 2021. – С. 36-41

29. Махмадов, О.С., Шарипов Б.М. Методика оценки кредитоспособности заемщика в современных условиях/О.С. Махмадов, Б.М. Шарипов// Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2021. – № 3 (99). – С. 72-82

30. Мануйленко, В.В. Формирование инструментов регулярного банковского менеджмента/В.В. мануйленко, М.А. Локтионова// В сборнике: Региональные детерминанты и закономерности развития экономики. Материалы Международной научно-практической конференции. Главный редактор О.Б. Бигдай. 2021. – С. 46-48

31. Меркулова, Н.С. Направления развития методического обеспечения системы оценки деятельности коммерческого банка/Н.С. Меркулова// В книге: Современные социально-экономические процессы: проблемы, закономерности, перспективы. Монография. Под общ. ред. Г. Ю. Гуляева. Пенза, 2021. – С. 143-154.

32. Меркулова, Н.С. Ресурсная база отечественных коммерческих банков: современное состояние и пути оптимизации/Н.С. Меркулова// Фундаментальные исследования. – 2021. – № 7. – С. 126-130.

33. Назаренко, Е.А. Актуальность построения систем менеджмента качества в коммерческих банках/Е.А. Назаренко// Инновационная экономика. – 2021. – № 3 (16). – С. 6.

34. Никитин, С. Государственное регулирование экономики России в кризисных условиях /С. Никитин// Экономист. - 2019. - № 4. - С. 24-32

35. Посная, Е.А. Особенности применения методов оценки капитала в системе управления банком/Е.А. Посная, А.М. Колесников, Ю.А. Антохина// Научно-технические ведомости Санкт-Петербургского государственного политехнического университета. Экономические науки. – 2021. – Т. 11. – № 3. – С. 161-172

36. Рахманая, И.А. Планирование финансовой деятельности банка как инструмент повышения его эффективности/И.А. Рахманая, Е.П. Носаль// Вестник Луганского национального университета имени Владимира Даля. – 2021. – № 2 (8). – С. 183-187.

37. Сапожникова, М.В. Проблемы и особенности развития современного состояния банковской отрасли в РФ/М.В. Сапожникова// Научно-аналитический журнал Наука и практика Российского

экономического университета им. Г.В. Плеханова. – 2021. – № 2 (30). – С. 134-144.

38. Тагирова, А.А. Организация работы коммерческих банков по управлению рисками/А.А. Тагирова, М.А. Мустафаева// В сборнике: Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации. Сборник статей XVIII Международной научно-практической конференции. 2021. – С. 137-140

39. Тумин, В.М. Внедрение инновационных банковских продуктов в деятельность российских коммерческих банков/В.М. Тумин, С.М. Бухонова, В.А. Кривцова// Вестник Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова. – 2021. – № 8. – С. 145-151.

40. Черкесова, Э.Ю. Инновационный менеджмент в банковской сфере/Э.Ю. Черкесова, А.А. Бондаренко// В сборнике: Инновационные исследования: проблемы внедрения результатов и направления развития. Сборник статей Международной научно-практической конференции. 2021. – С. 110-113

41. Ягупова, Е.А. Механизм формирования менеджмента банковских услуг/Е.А. Ягупова, Л.Ф. Черникова// В сборнике: Фундаментальные и прикладные социально-гуманитарные исследования. Сборник статей II-ой Международной научно-практической конференции. 2021. – С. 306-315

Интернет ресурсы

42. Официальный сайт Ассоциации банков России. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://asros.ru (Дата обращения: 15.07.2022)

43. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». - https://www.rshb.ru (Дата обращения 20.08.2022)

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2021 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	17	71 544 276	66 419 199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	166 988 708	116 441 547
2.1	Обязательные резервы	17	28 972 013	24 998 963
3	Средства в кредитных организациях	17	12 809 734	6 188 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,19	175 909 705	199 883 594
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19	3 150 916 442	2 899 820 137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	327 656 006	255 850 328
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	14 198 637	26 458 010
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	68 429 119	72 282 585
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	211
10	Отложенный налоговый актив		14 880 373	16 684 576
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	22	71 167 389	63 690 395
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		950 639	1 356 117

13	Прочие активы	23	67 496 654	94 595 660
14	Всего активов	7	4 142 947 893	3 819 671 077
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24, 45	52 166 557	87 104 642
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24, 25, 45	3 496 827 925	3 171 287 505
16.1	средства кредитных организаций	24, 45	57 512 849	162 948 957
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25, 45	3 439 315 076	3 008 338 548
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 552 690 965	1 376 166 253
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	44	5 373 134	5 416 476
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	26	329 018 364	329 807 790
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	26	329 018 364	329 807 790
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		574 351	414 435
20	Отложенные налоговые обязательства		329 450	330 093
21	Прочие обязательства	27	22 891 035	19 060 416
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 226 713	1 118 524
23	Всего обязательств	7	3 908 407 529	3 614 539 881
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	28	504 983 000	469 983 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 282 380	14 221 331
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-8 207 268	-288 644
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 311 247	1 313 959
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		822 904	893 283

2

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2021 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное или сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	256 106 341	234 245 625
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29	8 251 362	6 928 849
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29	221 895 454	203 898 549
1.3	от вложений в ценные бумаги	29	25 959 525	23 418 227
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	170 816 414	162 217 903
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	8 914 001	5 883 015
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	29	137 639 317	131 536 558
2.3	по выпущенным ценным бумагам	29	24 263 096	24 798 330
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29	85 289 927	72 027 722
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	30	-28 452 118	-33 586 121
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	30	-5 711 633	-6 626 670
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		56 837 809	38 441 601
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		413 863	-10 980 089

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-44 856	3 440 315
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		-87 895	38 763
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	34	2 608 051	1 887 395
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	33	(6 687 369)	16 083 697
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		400 997	854 224
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		698 128	241 031
14	Комиссионные доходы	31	27 301 374	26 929 291
15	Комиссионные расходы	31	3 647 457	3 357 871
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 30	58 349	-64 896
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18, 30	156 129	-48 741
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	-6 400 133	-3 647 041
19	Прочие операционные доходы	32	29 312 483	24 002 314
20	Чистые доходы (расходы)	7	100 919 473	93 819 993
21	Операционные расходы	32	91 952 532	88 110 677
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	35	8 966 941	5 709 316
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	35	5 408 870	4 488 368
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		3 704 600	1 281 307
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-146 529	-60 359
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 40	3 558 071	1 220 948

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 40	3 558 071	1 220 948
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 335	-874
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		-3 335	-874
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-623	-218
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 712	-656
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-7 989 085	-931 173
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-7 989 085	-931 173
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-82	-137 508
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-7 989 003	-793 665
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-7 991 715	-794 321
10	Финансовый результат за отчетный период		-4 433 644	426 627

Председатель Правления Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер Е.А. Романькова

30 марта 2022 года

6

ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

Дипломная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«5» сентября 2022 г.

_____/ Пазигунова В.В.
(подпись) (Ф.И.О.)