

Уважаемый Председатель и уважаемые члены ГЭК. Вашему вниманию предлагается дипломная работа на тему – Современные системы международных расчётов: проблемы и перспективы развития в АО «Россельхозбанк».

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

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.

Говоря про анализ международной деятельности кредитной компании, отметим, что 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.

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.

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.

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.

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 устранил 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.

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

- соблюдать норм противомолевализационного 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.

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!