# СОДЕРЖАНИЕ

# ВВЕДЕНИЕ…………………………………………………………………..4

ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ………………………………………………………………...6.

1.1 Сущность межбанковских расчетов……………………………………….6

# 1.2 Формирование системы межбанковских расчетов в банковской системе России…………………………………………………………………………..11

1.3 Принципы осуществления платежей…………………………………….19

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ НА ПРИМЕРЕ ОАО КБ «АЛЬФА БАНК» ЗА ПЕРИОД С 2003 ПО 2005 ГГ…………………...23.

2.1 Краткая характеристика банка…………………………………………...23

2.2 Анализ и динамика изменения межбанковских расчетов………….. …25

ГЛАВА 3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

3.1 Необходимость перехода с системы SWIFT 1 на систему SWIFT 2 …. 31

3.2 Эффективность предложения…………………………………………… .33

ЗАКЛЮЧЕНИЕ……………………………………………………………… 39

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК…………………………………………40

ПРИЛОЖЕНИЕ…………………………………………………………………41

# ВВЕДЕНИЕ

Корреспондентские отношения - традиционная форма банковских связей, используемая в основном при обслуживании внешней торговли и включающая в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками. Установление корреспондентских отношений между двумя банками предполагает заключение корреспондентского соглашения, что в свою очередь означает, что банки, обменявшись контрольными документами (альбомами образцов подписей лиц, уполномоченных подписывать банковскую документацию и ключом для идентификации телеграфной переписки), выполняют различные операции по поручению друг друга в пределах установленных друг другу лимитов на проведение тех или иных операций. Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и порядки на основании которых будут строиться взаимоотношения банков.

Предметом исследования в работе выступает система межбанковских расчетов. Объектом исследования в работе выступает Открытое акционерное общество Коммерческий банк «Альфа Банк».

В рамках корреспондентского соглашения производятся акцепты тратт, аккредитивные операции, выплата переводов, выдача гарантий инкассирование документов и т.п. Для удобства расчетов банки-корреспонденты открывают друг другу корреспондентские счета в различных валютах. Для торговых партнеров наличие корреспондентских отношений между банками экспортера и импортера имеет большое значение, поскольку позволяет осуществлять без задержек международные расчеты и избегать включения в них третьих банков (и тем самым избегать дополнительных расходов).

Актуальность работы состоит в том, что увеличение объемов межбанковских операций, расширение их видов при одновременном увеличении рисков по подобным операциям вызвали изменение традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если ранее банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, чисто техническую роль, то в настоящее время они рассматриваются банками как инструмент снижения рисков по операциям, важный источник получения дополнительной прибыли.

Задачами курсовой работы является посредством изучения научной, печатной и периодической литературы получить и закрепить знания по рассматриваемому вопросу работы.

Цель работы на примере КБ «Альфа Банк» рассмотреть теоретические и практические данные по теме, так как для меня как для будущего специалиста необходимы знания по системе межбанковских расчетов.

Значение корреспондентских отношений возросло в связи с тем, что банки, выступая одновременно заемщиками и заимодавцами, сами являются крупнейшими потребителями банковских услуг. По данным газеты «Коммерсант Дейли», 90% валютных операций осуществляется на межбанковской основе.

Привлеченные возможностью получения высоких доходов от кредитных операций, многие банки (в том числе мелкие и средние, не имеющие достаточных резервных средств и опыта) стали участниками рынков капиталов. Поэтому корреспондентские отношения явились гибким инструментом приспособления к новым условиям. Важное, значение приобрели личные связи, и в поисках надежных партнеров банки стали обращаться в первую очередь к своим традиционным корреспондентам.

**ГЛАВА 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

**1.1 Сущность межбанковских расчетов.**

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения, выражая определенную степень доверия между банками-корреспондентами, опосредуют реализацию взаимных поручений банков. Корреспондентскими отношениями предусматривается большой набор взаимных банковских услуг. Межбанковские расчеты, являясь одним из видов отношений между банками, связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках (оплата товаров, услуг и работ, осуществление нетоварных платежей), а также собственных операций банка. К организации межбанковских расчетов предъявляются высокие требования с точки зрения четкости их проведения, сокращения времени и трудоемкости совершения.

Взаимные расчеты между банками осуществлялись до последнего времени с использованием системы межфилиальных оборотов (МФО). Эта система расчетов между банками позволяла достаточно эффективно проводить учет и контроль данных операций и отражала процесс перераспределения средств между учреждениями банков в рамках единого банка, действующего на основе государственной собственности. Изменение формы собственности в банковском деле — создание акционерных и паевых банков — потребовало разграничения собственности и в сфере расчетов между банками.

Действующая система межбанковских расчетов базируется на осуществлении платежей через корреспондентские счета коммерческих банков, открытые в учреждениях Центрального банка Российской Федерации — расчетно-кассовых центрах (РКЦ), а также корреспондентские счета банков, открытые на основе прямых корреспондентских соглашений между банками.

Основной функцией расчетно-кассовых центров является проведение межбанковских расчетов с открытием корреспондентских счетов банков, а также проведение эмиссионно-кассовых и некоторых других операций. Каждому РКЦ присвоен номер, который имеет следующую структуру:

1-й разряд — код России;

2-й и 3-й разряды — код республики, края, области на территории Российской Федерации;

4-й и 5-й разряды — номер РКЦ, состоящий из 2-го и 3-го разряда их трехзначных условных номеров;

6-й и 8-й разряды имеют значение 000 (для головного РКЦ — 001, для других учреждений Банка России — 002).

Корреспондентские счета коммерческим банкам открываются в РКЦ по месту нахождения коммерческого банка. Каждому коммерческому банку может быть открыт только один корреспондентский счет в одном РКЦ.

Для открытия корреспондентского счета банк представляет в РКЦ заявление на открытие счета, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра). Филиалу коммерческого банка может быть открыт корреспондентский субсчет в РКЦ по месту его нахождения с разрешения учреждения Банка России по месту нахождения коммерческого банка.

Корреспондентские отношения между РКЦ и коммерческим банком оформляются корреспондентским соглашением. Плата за расчетное обслуживание коммерческих банков не взимается. Проценты на остатки средств на корреспондентском счете в РКЦ не начисляются.

Корреспондентские счета коммерческих банков в РКЦ открываются на балансовом счете 161 «Корреспондентские счета коммерческих банков и других кредитных учреждений в учреждениях Центрального банка РФ» (30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России»). Каждому коммерческому банку и филиалу присвоен условный номер, который состоит из восьми разрядов:

1—5-й разряды соответствуют 1—5-му разрядам номера РКЦ, обслуживающего банк или его филиал;

6—8-й разряды — условный номер банка или его филиала, где 6-й разряд — признак банка.

Номер корреспондентского счета банка или его филиала составляется следующим образом:

1-й разряд — признак банка;

2-й и 3-й разряды — номер лицевого счета со значением 00;

4—6-й разряды — номер балансового счета банка;

7-й разряд — контрольный ключ корреспондентского счета;

8-й и 9-й разряды — два последних разряда трехзначного условного номера банка.

Платежи с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (их филиалов) в РКЦ осуществляются в пределах остатка на корреспондентском счете (субсчете). Списание денег осуществляется на основе платежного поручения банка. Подкрепление корреспондентских счетов производится посредством зачисления на них средств, поступающих в адрес банка и его клиентов, привлечения межбанковских кредитов, в том числе получения кредитов Центрального банка России, зачисления инкассированной банком денежной выручки. Источником подкрепления корреспондентского субсчета филиала банка может быть также перевод средств с корреспондентского счета банка.

Банки обеспечивают своевременное поступление на свой корреспондентский счет (субсчет) средств в размерах, необходимых для проведения платежей. При недостатке средств на корреспондентском счете (субсчете) в РКЦ платежи с корреспондентского счета осуществляются в установленной очередности списания средств, а неоплаченные документы помещаются в картотеку просроченных; коммерческому банку направляется извещение о суммах неоплаченных документов. При наличии у коммерческого банка картотеки просроченных документов в течение пяти дней Центральный банк РФ предъявляет требования к коммерческому банку о пополнении остатка средств на корреспондентском счете в РКЦ. При невыполнении этих требований к коммерческому банку могут быть применены санкции вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

При отсутствии или недостаточности средств на корреспондентском счете банка ему может быть предоставлен централизованный кредит для осуществления безотлагательных платежей с разрешения руководителя Главного территориального управления Банка России. Право на получение такого кредита имеют коммерческие банки, соблюдающие установленные Центральным банком РФ экономические нормативы и выполняющие обязательные резервные требования. Кредит предоставляется коммерческому банку на срок до семи рабочих дней в размере, не превышающем 25% средств коммерческого банка, перечисленных в фонд обязательных резервов на основе заключения с коммерческим банком кредитного соглашения. За пользование данным кредитом установлена процентная ставка в размере 1,2 учетной ставки Центрального банка.

Выверка расчетов по корреспондентскому счету коммерческого банка в РКЦ производится ежемесячно на основании ведомостей проверки состояния расчетов.

Новым Планом счетов бухгалтерского учета для отражения операций банка по корреспондентскому счету в РКЦ предполагается использовать счет 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Расчеты между банком и его филиалами производятся в порядке, установленном банком, и не отражаются по корреспондентскому счету банка и корреспондентскому субсчету филиала. Для учета расчетов банки используют активно-пассивный балансовый счет 890 «Расчеты между учреждениями одного банка».

Для учета текущих взаимных расчетов между филиалами одного коммерческого банка в новом Плане счетов бухгалтерского учета предполагается открыть счета: 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (пассивный),30302 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации» (активный), 30303 «Расчеты с филиалами, расположенными за границей» (пассивный), 30304 «Расчеты с филиалами, расположенными за границей» (активный).

Расчеты между клиентами, имеющими счета в одном учреждении банка, производятся этим учреждением, минуя корреспондентские счета и счета внутрибанковских расчетов, путем списания и зачисления средств по счетам клиентов.

Расчеты между банками, обслуживаемыми региональными центрами автоматизации Центрального банка РФ, осуществляются в форме так называемых прямых расчетов между участниками. В этом случае расчеты между прямыми участниками производятся в форме зачета с использованием активно-пассивного балансового счета 871 «Взаимные расчеты между учреждениями банков, обслуживаемыми одним вычислительным центром» (30209 «Взаимные расчеты по зачету требований одногородних банков и их учреждений») без отражения каждой проводимой операции на корреспондентском счете в РКЦ. В конце дня сальдо каждого лицевого счета участника прямых расчетов на балансовом счете 871 (30209) закрывается и отражается на его корреспондентском счете в РКЦ. Коммерческие банки, имеющие просроченную задолженность по корреспондентскому счету в течение пяти дней, не могут быть участниками взаиморасчетов с использованием счета 871 (30209).

Коммерческие банки могут открывать корреспондентские счета друг у друга. Для открытия в другом коммерческом банке корреспондентского счета банк представляет копию учредительного договора, копию устава, копию свидетельства о регистрации, копию банковской лицензии, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра), справку из ГНИ и заключает корреспондентский договор, а также тарифное соглашение. Учет операций по прямым корреспондентским отношениям между банками осуществляется на балансовых счетах 167 «Корреспондентские счета в рублях у коммерческих банков-резидентов» "Ностро" (активный) и 168 «Корреспондентские счета в рублях для коммерческих банков-резидентов» "Лоро" (пассивный). Банкам-нерезидентам может быть открыт корреспондентский счет в рублях на балансовом счете 632 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях» "Лоро" (пассивный).

Новым Планом счетов бухгалтерского учета для отражения операций по прямым корреспондентским отношениям между банками предусматривается использование счетов 30110 «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» (активный) и 30109 «Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов» (пассивный). Для учета расчетов с банками-нерезидентами предполагается использовать пассивный счет 30111 «Корреспондентские счета банков-нерезидентов» и активный счет 30112 «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах».

Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам банков определяется корреспондентским соглашением. При отсутствии или недостатке средств на корреспондентском счете банк-корреспондент помещает неоплаченные документы в картотеку просроченных. Однако новым Планом счетов предусмотрена возможность отражения в учете овердрафта по корреспондентскому счету: по расчетам с банками-резидентами — на счете 31301 «Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете («овердрафт») по расчетам с банками-нерезидентами — на счете 31401 «Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету («овердрафт»)».

**1.2 Формирование систем межбанковских расчетов в банковской системе России.**

К началу 1990-х годов банковская система нашей страны имела значительный опыт автоматизации банковских операций, в том числе расчетных, посредством разветвленной сети вычислительных центров. Автоматизация коснулась следующих выплат и перечислений:

1. пенсий государственным служащим ряда категорий в учреждения Сберегательного банка или в учреждения связи;
2. выручки железных дорог с подсобных доходных счетов на основной доходный счет Министерства путей сообщения;
3. налог с оборота отдельных предприятий;
4. средств социального страхования и др.

С помощью ЭВМ осуществлялись многие операции по кассовому исполнению бюджета, аналогичным образом были отлажены и расчеты посредством МФО. Были автоматизированы учет безналичного платежного оборота, начисление процентов по ссудам и многие другие банковские операции. Благодаря проведению взаимных расчетов между учреждениями банков, обслуживаемых одним ВЦ, обеспечивалась высокая скорость платежей предприятий друг другу в рамках одного региона.

В условиях перехода к двухуровневой банковской системе межбанковские расчеты организуются практически заново. Но демонополизация банковской системы осуществлялась без достаточно проработанной законодательной, нормативной и организационной базы, что послужило одним из факторов появления проблем при расчетах между хозяйствующими субъектами. Платежи посредством МФО стали проводиться только РКЦ. Наиболее уязвимым участком платежной системы с точки зрения скорости и надежности переводов оказались расчеты между банками, находящимися в различных регионах.

Вопросы, связанные с совершенствованием организации безналичных расчетов, находятся в центре внимания Центрального банка РФ (Банка России). Одним из последних документов является «Стратегия развития платежной системы России», принятая Советом директоров Банка России в апреле 1996 г., в в которой Банк России наметил основные среднесрочные пути дальнейшего совершенствования платежной системы России. Для этого намечено создание к началу следующего столетия современной автоматизированной системы расчетов, работающей в режиме реального времени.

Модернизация системы России приведет к существенному ускорению оборачиваемости денежных средств, расширению временных рамок работы платежной системы до 16-20 часов. При этом платежная система будет проектироваться таким образом, чтобы иметь «расчетные окна», совпадающие по времени с функционированием различных сегментов финансового рынка. Это позволит российским потребителям банковских услуг эффективно использовать денежные средства не только в расчетах внутри страны, но и в международных платежных системах. Банк России не намерен монополизировать систему расчетов в России, будучи уверенным, что в рыночной экономике есть место для негосударственных расчетных и клиринговых палат, в первую очередь, для организации расчетов на финансовых и товарных рынках и осуществления расчетов с большими встречными обязательствами кредитных учреждений внутри замкнутой группы участников.

Создание системы расчетов, работающей в режиме реального времени, является ключевым моментом в развитии платежной системы России.

Переход к работе в режиме реального времени означает достижение такого качества системотехнических решений в осуществлении расчетов, при котором время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными учреждениями и ее проверки будет измеряться секундами, а момент списания средств со счета плательщика будет совпадать с моментом зачисления средств на счет получателя этих средств. Это возможно лишь при условии полной автоматизации всех организационных и бухгалтерских процедур, при наличии соответствующей технической базы. Потребуются адекватное техническое оснащения не только учреждений Банка России, но и всех кредитных организаций, совершенствование и унификация стандартов на применяемую ими технику и программное обеспечение, системы обеспечения безопасности.

Создание системы расчетов в режиме реального времени предполагает в ближайшем будущем отказаться от использования в работе Банка России и кредитных организация бумажных носителей первичной информации и перейти к работе с электронными документами. Для этого в короткие сроки Банку России предстоит разработать нормативную баку использования электронных документов при осуществлении расчетов, определить правила использования электронной подписи, поставить задачу и обеспечить разработку во взаимодействии с ФАПСИ сертифицированных программных средств для ее решения, найти методы решения проблем защиты электронных документов, внести предложения об ответственности за нарушение установленных правил. Развитие системы платежей в режиме реального времени будет основываться на развертывании телекоммуникационной сети Банка России.

Обеспечение эффективности и бесперебойного функционирования системы расчетов предполагает создание и использование целостных систем стандартизации и сертификации банковских технологий. В настоящее время разработаны концепции таких систем, которые являются основой для создания стандартов в данной сфере, так называемого стандартизированного профиля, а также для выработки методик сертификационных испытаний и аккредитации испытательных лабораторий и сертификационных центров.

Создаваемый стандартизированный профиль будет приведен в соответствие с международными стандартами в банковской сфере. Банк России будет активно способствовать принятию национальных стандартов, совместимых с международными. В настоящее время частично разработаны фрагменты стандартизированного профиля, регламентирующие функциональный части банковских автоматизированных систем, интерфейсы пользователей, технические средства, средства и методы защиты информации, средства и методы проектирования, программные средства, форматы электронных банковский сообщений. Разработана и утверждены в установленном порядке совокупность SWIFT-ориентированных форматов электронных сообщений. Начата работа по использованию EDIFACT.

Предполагаются стандартизация правил осуществления расчетов, правил проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности для банковской системы, а также разработка единой банковской системы классификации и кодирования в соответствии с международными и общегосударственными классификаторами.

Информатизация учреждений Банка России осуществляется в соответствии с общей стратегией, выработанной в 1993 г. Департаментом информатизации ЦБ РФ и изложенной в Целевой программе информатизации ЦБ РФ. Главными целями информатизации Банка России являются:

1. повышение гибкости и эффективности функционирования банковской системы в условиях рыночных отношений;
2. сокращение потерь от инфляционных процессов для основной массы средств, «замораживаемых» в расчетах;
3. обеспечение своевременности обработки платежей, имеющих для экономики особую значимость;
4. развитие международных связей банковских учреждений на базе взаимодействия их автоматизированных информационных систем и через международные (национальные) электронные системы с банками других государств.

Совершенствование платежной системы России неразрывно связано с созданием и развитием Электронной системы межбанковских расчетов (ЭЛСИМЕР) ЦБ РФ, учитывающей и активно использующей возможности современной схемотехнической среды, средств телекоммуникаций и защиты информации. Работы по созданию ЭЛСИМЕР ведутся на двух уровнях: внутрирегиональные межбанковские электронные расчеты и межрегиональные расчеты. На начальном этапе ЭЛСИМЕР рассматривается как средство совершения межбанковских расчетов, дополнительное к существующему почтовому и телеграфному авизованию.

 В основу проекта закладываются определенные принципы.

1. Участниками ЭЛСИМЕР являются учреждения ЦБ РФ (ГРКЦ, РЦИ, РКЦ), отвечающие определенным требованиям - наличие программно- технических средств, соблюдение установленной технологии совершения электронных платежей. Гарантия обработки и передачи платежа любому другому участнику в течение суток.
2. Пользователями системы могут быть коммерческие банки и другие учреждения и организации, имеющие корреспондентские или расчетные счета в РКЦ- участниках.
3. Правила оформления, условия прохождения электронного платежа и ответственность сторон определяется в договоре между пользователем и участником ЭЛСИМЕР.
4. Электронный платеж является гарантированным и безотзывным.
5. Электронный платежный документ представляет собой электронный образ платежного поручения и содержит все реквизиты, предусмотренные положением о безналичных расчетах в РФ.
6. Инициатором электронного платежа является клиент коммерческого банка.
7. Информация о необходимости исполнить электронный платеж может быть направлена коммерческим банком в РКЦ одним из следующих способов: курьером или спецсвязью в РКЦ доставляется платежное поручение банка на электронные платежи с приложением вторых экземпляров платежных документов своих клиентов; в РКЦ доставляется магнитный носитель с описью электронных платежей; средствами телекоммуникаций с применением специальных средств защиты передается электронный образ платежного поручения.
8. Электронные платежи, поступившие в РКЦ до 13 час., должны быть выполнены в тот же день, а остальные - на следующий рабочий день.
9. Отправителем и получателем межрегиональных платежей являются ГРКЦ.
10. Учет электронных платежей осуществляется в ГРКЦ.

Начиная с 1993 г. в регионах России (Астраханская, Белгородская, Владимирская, Волгоградская, Курганская, Московская, Нижегородская, Новосибирская, Пермская, Рязанская, Самарская, Саратовская, Свердловская, Тульская, Челябинская области, Ставропольский край, Республика Мордовия, Республика Татарстан и др.) проводится эксперимент по осуществлению межрегиональных электронных платежей. Цель эксперимента - апробация новых средств совершения межбанковских расчетов наряду с существующим почтовым и телеграфным авизованием. Внедрение системы позволило регионам-участникам эксперимента сократить время прохождения платежей с 10-12 до 1-2 дней.

Нормативной базой эксперимента в системе ЦБ РФ является утвержденное в августе 1993 г. «Временное положение о совершении межрегиональных электронных платежей в опытных зонах ЦБ РФ». В настоящее время эксперимент расширен еще на 29 областей.

В 34 регионах РФ проходит эксперимент по внедрению электронных платежей на внутрирегиональном уровне. Это позволило сократить сроки до одного дня и ускорить оборачиваемость средств в расчетах. Анализ потоков банковской информации показал, что на платежи свыше 100 млн руб. приходится около 1% от общего числа произведенных платежей и 88% от сумм переведенных средств. Полученные результаты позволили сделать вывод, о целесообразности создания в рамках ЭЛСИМЕР двух систем: системы перевода крупных сумм платежей (СПКСП) ЦБ РФ с особыми требованиями к защите информации и технологии ее обработки и системы электронного межбанковского клиринга (СЭМКЛИР) ЦБ РФ для обработки мелких платежей.

Разработка и внедрение системы СПКСП осуществляется в три этапа и предполагается завершение распространения системы в течение 1997 г. Разработка и апробация системы СЭМКЛИР должна также завершиться в 1997 г.

Начиная с 1994 г. главный центр информатизации (ГЦИ) ЦБ РФ проводит в Волгоградской, Саратовской и Тверской областях апробацию новых информационных технологий. Основными целями эксперимента являются: выработка общих для территориальных учреждений ЦБ РФ правил и порядка автоматизации сбора, обработки и передачи банковской информации на федеральном уровне; практическая апробация типовых автоматизированных технологий и стандартов взаимодействия разнородных программно-технических комплексов и вычислительных региональных систем с использованием единых правил.

В процессе эксперимента отрабатываются функции главного центра федеральной электронной системы (ФЭС) ЦБ РФ, в том числе реализуются технологии централизованного управления дистанционно-удаленными вычислительными средствами, централизованного сопровождения нормативно-справочной информации и программного обеспечения комплексов, эксплуатируемых в ЦБ РФ, контроля за банковской информацией. Впервые в системе Банка России в рамках эксперимента реализуется технология «горячего» резервирования, обеспечивающая непрерывное функционирование всех вычислительных комплексов, систем и средств связи на основе организации сети резервных вычислительных систем и центров. С учетом Этой технологии создается головной центр ФЭС ЦБ РФ, который соединит территориально разобщенные вычислительные центры. В этом эксперименте отрабатываются также системотехнические решения для интеграции различных систем управления базами данных, подключения в единую систему разнородных технических средств, а также проходят апробацию различные протоколы обмена банковской информацией. В настоящее время разработаны новые электронные технологии передачи регламентированной и нерегламентированной банковской отчетности, опробованы типовые технологии обмена банковской информацией между Главными управлениями (Национальными Банками) и ГЦИ ЦБ РФ в реальном времени, начато внедрение высоконадежных отказоустойчивых систем для головного центра ФЭС.

Недостаток бюджетных ресурсов для развития государственной сети межбанковских расчетов вывел на рынок межбанковских клиринговых услуг АО «Центральная расчетная палата» (ЦРП), действующее на коммерческой основе и имеющее:

1. электронный центр межбанковских расчетов;
2. сертифицированный ФАПСИ технический комплекс для обработки и передачи коммерческой информации;
3. систему многосторонних транзитных платежей;
4. сетевую маршрутизацию платежей;
5. возможности обеспечить принципы безотзывности, безусловности, гарантии исполнения;

возможность обрабатывать ежедневно более 100 000 электронных документов и проводить расчеты более чем с 400 банками. ЦРП использует как городскую телефонную сеть и спецсеть «Искра-2», так и специализированные сети протокола Х.25 Спринт, Роснет, Роспак, Инфотел.

# 1.3 Принципы осуществления платежей.

Расчеты между клиентами, имеющими счета в разных коммерческих банках, осуществляются через корреспондентские счета, открытые в РКЦ.

Поступившие от клиентов банка расчетные документы после их контроля оформляются подписью экономиста учетно-операционного отдела и штампом банка, а документы, требующие дополнительного контроля, заверяются также подписью контролирующего работника. Штамп банка содержит наименование банка и восьмизначный номер учреждения банка.

По расчетным документам клиентом производится списание средств с их счетов с отнесением на корреспондентский счет банка.

После списания средств со счетов клиентов коммерческий банк составляет отдельное платежное поручение по каждой группе очередности платежей и по сроку платежа, к которому прилагаются два экземпляра расчетных документов клиентов и их опись.

В платежном поручении указывается срок платежа и его очередность. Указанные документы направляются в РКЦ.

Если на корреспондентском счете банка в РКЦ нет достаточных средств для оплаты документов клиентов, сумма неоплаченных документов отражается в учете:

|  |  |
| --- | --- |
| Дт | Корреспондентский счет банка в РКЦ |
| Кт 915 | Документы, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации |
| 47418  | Средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации. |

Эта операция отражается в учете коммерческого банка на основании извещения РКЦ о помещении платежных документов в картотеку из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка. Платежное поручение банка и расчетные документы клиентов, относящиеся к шестой группе очередности платежей, возвращаются из РКЦ в коммерческий банк. Суммы неоплаченных документов, относящихся к шестой группе очередности платежей, приходуются на счет 9919 «Не оплаченные расчетные документы клиентов из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации» (90903 «Расчетные документы клиентов, не оплаченные в срок из-за отсутствия средств на корреспондентских счетах кредитной организации»), а расчетные документы клиентов помещаются в картотеку к этому счету. Коммерческий банк не позднее следующего рабочего дня направляет извещение клиенту о помещении переданных им на исполнение расчетных документов в картотеку из-за отсутствия средств на корреспондентском счете банка.

Клиенту и коммерческому банку предоставлено право отзыва своих документов из картотек до их оплаты с корреспондентского счета. Отзыв производится на основании письменного заявления клиента и коммерческого банка, составленного в произвольной форме и подписанного соответственно руководителем предприятия и коммерческого банка и заверенного печатью.

При поступлении денег на корреспондентский счет банка в РКЦ документы, находящиеся в картотеке, оплачиваются в соответствии с установленной очередностью платежей. На основании выписки из корреспондентского счета, полученной от РКЦ, в учете коммерческого банка оплата документов из картотек отражается по дебету счета 915 (47418) и кредиту счета 161 (30102), а также по расходу счета 9919 (90903).

При наличии каналов дистанционной связи между коммерческим банком и вычислительным центром, обслуживающим РКЦ, передача информации первичных расчетных документов для отражения операций по корреспондентскому счету банка в РКЦ осуществляется по каналам связи по специальной программе.

Экономист учетно-операционного отдела банка после проверки правильности оформления расчетных документов подписывает их, ставит штамп коммерческого банка и формирует пачки первых, вторых и третьих экземпляров документов. По каждой пачке составляется лента подсчета, которая подписывается при равенстве итогов. Первые экземпляры документов передаются в отдел дистанционной связи с вычислительным центром, обслуживающим РКЦ. Информация по расчетным документам поступает в ЭВМ с признаками программного или ручного (по телеграфным переводам) составления авизо. При передаче информации по каналам связи расчетные документы располагаются в электронном файле с учетом очередности их оплаты и срока платежа. Передача на оплату расчетных документов по первым пяти группам очередности платежей осуществляется коммерческим банком в специальном сеансе связи в согласованное с вычислительным центром время. Оплата расчетных документов, переданных в специальном сеансе связи, производится в пределах средств, имеющихся на корреспондентском счете. Остаток средств на корреспондентском счете используется для оплаты расчетных документов, переданных во время других сеансов связи. Документы, не оплаченные в связи с недостатком средств на корреспондентском счете, учитываются в указанном выше порядке. После завершения передачи информации в вычислительный центр работник банка сверяет итоги сумм переданных документов в вычислительный центр и с описью расчетных документов. Вторые и третьи экземпляры расчетных документов вместе с описью расчетных документов направляются в РКЦ. Коммерческие банки совершают операции ответного провода по своему корреспондентскому счету и лицевым счетам клиентов только на основе полученной от РКЦ выписки из корреспондентского счета и экземпляров расчетных документов клиентов. На суммы, зачисленные на корреспондентский счет банка, делается проводка по дебету счета 161 (30102) и кредиту лицевых счетов клиентов—получателей денег. Если с выпиской из корреспондентского счета банка не поступают экземпляры расчетных документов клиентов, невыясненные суммы относятся на отдельный лицевой счет балансового счета 904 «Прочие дебиторы и кредиторы» (47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения») и банк принимает меры по розыску недостающих документов. Получив экземпляры расчетных документов, банк зачисляет указанные суммы по принадлежности, дебетуя счет 904 (47416) и кредитуя соответствующие лицевые счета клиентов.

**ГЛАВА 2 АНАЛИЗ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ НА ПРИМЕРЕ ОАО КБ «АЛЬФА БАНК» ЗА ПЕРИОД С 2003 ПО 2005 ГГ.**

**2.1 Краткая характеристика банка.**

Акционерный коммерческий банк «Альфа-Банк» представляет собой открытое акционерное общество (ОАО), зарегистрированное в Российской Федерации и имеющее генеральную лицензию на осуществление банковских операций, выданную Центральным банком России в 1991 г. Банк входит в КАГ - финансово-промышленную группу, владеющую акциями предприятий в ряде отраслей российской экономики. Крупнейшим предприятием, принадлежащим КАГ, является «Тюменская нефтяная компания» (ТНК), четвертая по величине нефтяная компания России. Задолженность КАГ по акциям ТНК является крупнейшей рисковой позицией банка, однако Стандард энд Пурз считает ТНК одной из наиболее эффективно работающих российских нефтяных компаний. КАГ также владеет акциями предприятий нефтеторговли, компаний, занимающихся импортом и реализацией сахара и чая («Кубаньсахар» и «Никитин»), продовольственных магазинов (сеть супермаркетов «Перекресток») и строительных организаций.

Основанный в 1990 году Альфа-Банк быстро превратился в крупнейший частный российский банк. Альфа-Банк является универсальным банком, осуществляющим все основные виды банковских операций, представленных на рынке финансовых услуг, включая обслуживание корпоративных и частных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, торговое финансирование и управление активами. Банк обладает второй крупнейшей филиальной сетью в России, расположенной более чем в девяти часовых поясах России, Украины и Казахстана, а также имеет подразделения в Великобритании, Соединенных Штатах Америки и Нидерландах.

Альфа-Банком управляет команда российских и западных менеджеров, сочетающих в себе глубокое знание российских рынков и западных деловых стандартов.

Альфа-Банк оценивается как один из самых надежных и динамично развивающихся банков, который успешно сочетает высокие международные стандарты ведения бизнеса и корпоративного управления с уникальным опытом работы на российском рынке.

В определении «Альфа-Банка» как инвестиционного банка есть несколько новых принципиальных моментов. Прежде всего, подчеркивается, что инвестиционный банк должен обладать крупным капиталом. Этот фактор обеспечивает следующую важную характеристику – универсальный характер инвестиционной банковской деятельности: в отличие от других финансовых посредников, у инвестиционного банка нет необходимости специализироваться на отдельных операциях. Диверсификация обеспечивает инвестиционным банкам в том числе стабильный поток доходов и устойчивость во время глобальных финансовых кризисов.

Итак, подчеркнув, что деятельность глобальных инвестиционных банков чрезвычайно диверсифицирована, перечислим ее основные направления:

собственно инвестиционно-банковская деятельность, в том числе:

- андеррайтинг;

- привлечение финансирования;

- слияния и поглощения;

- корпоративные финансы;

- финансовое консультирование;

- управление активами и пассивами, в том числе:

- управление активами крупных институциональных клиентов;

- управление взаимными фондами;

- управление активами частных лиц;

- управление государственным долгом различных стран, не оформленным в виде ценных бумаг;

- анализ портфеля ценных бумаг;

- выработка и осуществление инвестиционной стратегии;

- управление рисками.

- купля-продажа ценных бумаг, в том числе:

- купля-продажа за свой счет и за счет клиента на рынках корпоративных ценных бумаг;

- брокерско-дилерская деятельность с государственными ценными бумагами различных стран;

- трейдинг на рынках FOREX;

- торговля деривативами (опционы, фьючерсы) на финансовых и товарных рынках;

- хеджирование.

* многоплановая аналитическая деятельность.

**2.2 Анализ и динамика изменения межбанковских расчетов**

Таблица 2.1

Анализ межбанковских расчетов ОАО КБ «Альфа Банк» в млн.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование платежей | периоды | Отклонение |
| 2003 | 2004 | 2005 | 2003 к 2004 | 2005 к 2004 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Расчеты внутри города | 150 | 152 | 154 | 2 | 2 |
| Расчеты внутри области | 300 | 330 | 350 | 30 | 20 |
| Расчеты внутри региона | 320 | 340 | 335 | 20 | - 0,5 |
| Расчеты внутри страны  | 400 | 425 | 440 | 25 | 15 |
| Расчеты со странами СНГ | 348 | 354 | 342 | 6 | - 12 |
| Международные расчеты | 450 | 470 | 485 | 20 | 15 |

Итак из таблицы 2.1 видно , что за 2004 год банк укрепил свои позиции и увеличил объем межбанковских расчетов . Однако в 2005 году по внутри региональным расчетам и расчетам со странами СНГ показатель абсолютного отклонения является отрицательным, отклонение по странам СНГ было связано с трудной политической обстановкой в этих странах.

Из графика наглядно видно, что динамика банковских расчетов по данному виду является положительной.

Из графика наглядно видно, что динамика банковских расчетов по данному виду является положительной

Из графика становиться наглядно видно , что динамика по данному виду расчетов является положительной.

Из графика видно , что динамика является положительной за 2003 по 2005 год, а в 2005 году является отрицательной по отношению к предыдущим годам.

Из графика видно становиться наглядно видно , что динамика по данному виду расчетов является положительной.

Из графика наглядно видно , что динамика за 2003 по 2005 гг. положительная, а в 2005 приобрела отрицательную динамику.

Из графика видно, что динамика международных расчетов

положительная.

Теперь в работе приведен расчет экономической эффективности межбанковских расчетов. Так как ОАО «Альфа Банк» является коммерческой финансово- кредитной структурой, то соответственно главной целью его работы является получение прибыли.

Таблица 2.2

Расчет доходности межбанковских расчетов за период с 2003 по 2005гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование платежей | периоды | Расчет дохода  | Коммерч. интерес банка |
| 2003 | 2004 | 2005 | 2003 | 2004 | 2005 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Расчеты внутри города | 150 | 152 | 154 | 4,5 | 4,6 | 4,62 | 0,03 |
| Расчеты внутри области | 300 | 330 | 350 | 12 | 13,2 | 14 | 0,04 |
| Расчеты внутри региона | 320 | 340 | 335 | 12,8 | 13,6 | 13,4 | 0,04 |
| Расчеты внутри страны  | 400 | 425 | 440 | 20 | 21,2 | 22 | 0,05 |
| Расчеты со странами СНГ | 348 | 354 | 342 | 20,8 | 21,2 | 20,5 | 0,06 |
| Международные расчеты | 450 | 470 | 485 | 36 | 37,6 | 38,8 | 0,08 |
| итого | 1,968 | 2,071 | 2,106 | 106,4 | 111,4 | 113,3 |  |

Итак, из таблицы 2.2 видно, что расчеты экономически обоснованы и имеют положительную тенденцию, то есть прибыль от операций растет по периодам. Существенно на рост прибыли не отразилась динамика по расчетам внутри региона и со странами СНГ. Итак далее в работе рост прибыли показан графически.

Далее в работе рассчитана рентабельность межбанковских расчетов. Рентабельность является экономической категорией, которая характеризует эффективность, динамичность и коммерческие усилия. Характеризует саму эффективность и устойчивость операций.

За 2003 год показатель рентабельности составил:

R= (1.968/106.4\*100)\*100=17.8 %

За 2004 год показатель рентабельности составил:

R= (2.071/111.4\*100)\*100= 18.6 %

За 2005 год показатель рентабельности составил:

R= (2.106/111.3\*100)\*100=18.6 %

Итак расчет рентабельности расчетов показывает , что увеличение показателя наблюдается с 2003 по 2005 гг, а затем в периоде2005 года показатель не изменился по отношению к 2004 году. Здесь можно сделать вывод, что на показатель 2005 года имели влияние два фактора: 1- изменение затрат, 2 – изменение показателей по расчетам внутри региона и со странами СНГ (Таблица 2.1 ).

Таблица 2.3

Расчет динамики изменения межбанковских расчетов за 2003 по 2005гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование платежей | периоды |  |  |
| 2003 | 2004 | 2005 | 2003 к 2004 | 2005к2004 | 2003 к 2004 | 2005 к2004 |
| Расчеты внутри города | 150 | 152 | 154 | 101,3 | 101,3 | 1,33 | 1,33 |
| Расчеты внутри области | 300 | 330 | 350 | 110 | 106,06 | 10 | 6,06 |
| Расчеты внутри региона | 320 | 340 | 335 | 106,2 | 98,5 | 6,25 | - 1,5 |
| Расчеты внутри страны  | 400 | 425 | 440 | 106,3 | 103,5 | 6,3 | 3,52 |
| Расчеты со странами СНГ | 348 | 354 | 342 | 101,7 | 96,6 | 1,72 | - 3,4 |
| Международные расчеты | 450 | 470 | 485 | 104,4 | 103,2 | 4,4 | 3,2 |
| итого | 1,968 | 2,071 | 2,106 |  |  |  |  |

**ГЛАВА 3 ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ**

**3.1 Необходимость перехода с системы SWIFT 1 на систему SWIFT 2**

Так как в данное время КБ «Альфа Банк» в своей деятельности осуществляет межбанковские расчеты в системе SWIFT 1 то сначала в работе данна характеристика данной системы, где описаны ее приемущества и недостатки . Именно на основе них будет данно предложение по переходу на систему SWIFT 2, и почему банк стал использовать данную систему расчетов.

Работа в сети SWIFT дает пользователям ряд преимуществ.

1. Надежность передачи сообщений, что обеспечивается построением сети, специальным порядком передачи и приема сообщений за счет «горячего» резервирования каждого из элементов сети.
2. Сеть гарантирует полную безопасность многоуровневой комбинацией физических, технических и организационных методов защиты, обеспечивает полную сохранность и секретность передаваемых сведений.
3. Сокращение операционных расходов по сравнению с телексной связью. Например, стоимость одного стандартного сообщения (до 325 байт) не зависит от расстояния, а высокая интенсивность обменов снижает стоимость настолько, что она оказывается ниже стоимости аналогичных передач по телексу и телеграфу.
4. Быстрый способ передачи сообщений в любую точку мира; время доставки сообщения составляет 20 мин., его можно сократить до 1-5 мин. (срочное сообщение), что перекрывает показатели отдельных каналов связи. Сообщение достигает адресата значительно быстрее за счет сокращения промежуточных этапов в сети. Так, аналогичная передача по телеграфу занимает около 90 мин. В случае, когда отправитель коммутирован с получателем (режим on-line), передача данных происходит менее чем за 20 с.
5. Так как все платежные документы поступают в систему в стандартизированном виде, то это позволяет автоматизировать обработку данных и повысить в конечном итоге эффективность работы банка. Фиксация выполненных транзакций дает возможность полного контроля (аудита) всех проходящих распоряжений и ежедневного автоматизированного формирования отчета по ним; кроме этого, преодолеваются языковые барьеры и уменьшаются различия в практике проведения банковских операций.
6. В связи с тем, что международный и кредитных оборот все более концентрируются на пользователях SWIFT, повышается конкурентоспособность банков-членов SWIFT.
7. SWIFT гарантирует своим членам финансовую защиту, т.е. если по вине общества в течении суток сообщение не достигло адресата, то SWIFT берет на себя все прямые и косвенные расходы, которые понес клиент из-за этого опоздания.

Главным недостатком SWIFT с точки зрения пользователей является дороговизна вступления. Расходы банка по вступлению в SWIFT составляют 160-200 тыс. долл. Это создает, конечно, проблемы для мелких и средних банков. В качестве недостатков можно также назвать в определенной степени сильную зависимость внутренней организации от очень сложной технической системы (опасность сбоев и другие технические проблемы). В качестве еще одного недостатка можно назвать сокращение возможностей по пользованию платежным кредитом (на время пробега документа), т.е. сокращается период между дебетом и кредитом счетов, на которых отражается данный перевод. Так же недостатками стали:

1. В силу морального технологического износа система стала более доступной для проведения диверсий и проникновения в сеть.
2. Система стала более трудоемкой и зачастую стали возникать сбои в ее программе, которые замедляли процесс перевода денежных средств.

3 Встала проблема по перегруженности системы при проведении международных банковских операций

До некоторых пор SWIFT-1 успешно справлялась с возложенными на нее задачами. Однако рост числа пользователей, трафика по сети и моральное старение оборудования привели к необходимости разработки и внедрения новой сетевой архитектуры. Переход к SWIFT-2 начался в конце 1994 г. и к 2005 г. был полностью завершен, причем все работы велись таким образом, что пользователи сети не ощущали никакого отрицательного воздействия на свою работу.

3.2 Эффективность предложения. В SWIFT-2 используются более производительные процессоры и сетевое оборудование, способные поддерживать увеличение трафика в течение ряда лет, а также более совершенное программное обеспечение. Как и в SWIFT-1, в SWIFT-2 используются два равноправных связанных между собой и работающих без участия человека операционных центра (в Нидерландах и США). Для гарантии отказоустойчивости все их системы дублированы. Кроме того, для дублирования самих систем в состоянии готовности поддерживаются еще два операционных центра в головных центрах компании.

Сеть SWIFT-2 базируется на четырехуровневой архитектуре и управляется системным управляющим процессором (System Control Processor - SCP).

В SWIFT-2 выделяются следующие четыре уровня:

1. Терминал пользователя, позволяющий ему подключиться к сети. На рынке имеется большой выбор терминалов подключения к SWIFT 2 различных производителей. Однако они все должны быть сертифицированы SWIFT 2.
2. Региональные процессоры, назначением которых является получение сообщений от пользователей с некоторой ограниченной территории и их проверка для первичной обработки на групповом процессоре (слайс-процессоре). Они обеспечивают поддержку протоколов прикладного уровня, контроль всех входящих сообщений на соответствие стандартам, осуществляют верификацию их контрольных сумм, генерируют пользователям сообщения об успешности прохождения их финансовых сообщений. Региональные процессоры размещены в операционных центрах, работают без участия человека и оборудованы компьютерами Unisys A Series, дублированными в целях безопасности.
3. Групповые процессоры (слайс-процессоры), размещенные также в операционных центрах, содержат по три компьютера А12 фирмы Unisys, один из которых работает в режиме «горячего» резерва. В слайс-процессорах осуществляется основная маршрутизация сообщений и обработка системных сообщений, а также долгосрочное и краткосрочное архивирование сообщений, генерация системных отчетов, обработка возвращенных сообщений, генерация данных для расчетов с пользователями и др. В SWIFT-2 информация хранится в течение четырех месяцев. В сети заложены возможности по увеличению количества слайс-процессоров при необходимости.
4. Процессоры управления системой - это новый уровень, введенный в SWIFT-2. Они расположены в операционных центрах и используют компьютеры фирмы Unisys. Это единственный архитектурный уровень, не занятый обработкой сообщений, а предназначенный исключительно для управления системой. Процессоры управления системой осуществляют мониторинг аппаратно-программного обеспечения, подключенного к сети, сбор информации о сбоях, управляют операциями по выходу из сбойных ситуаций, осуществляют динамическое управление ресурсами сети, контролируют санкционированность доступа к сети, работают с базами данных. Предусмотрена возможность использования нескольких процессоров управления системой со 100%-м резервированием, хотя пока используется только один, расположенный в Нидерландах (остальные - «горячий» резерв).

Транспортная сеть SWIFT 2 - это общемировая сеть высокоскоростных линий передачи данных высокой емкости, использующих коммуникационный протокол Х.25 для передачи данных между пунктом доступа к сети и операционными центрами. Пользовательские терминалы соединяются с транспортной сетью SWIFT с помощью местных линий, которые подведены к работающим без участия людей пунктам доступа, называемым точками доступа SWIFT. Каждый пункт доступа оборудован коммутатором пакетов, разработанным для преобразования коммутационного протокола SWIFT в стандартный сетевой протокол Х.25. Оборудование дублировано, что важно для обеспечения отказоустойчивости системы, и контролируется из операционных центров. Сегодня у российских банков имеются две возможности доступа к сети: с использованием выделенных линий связи через московский пункт доступа (он находится в помещении Внешэкономбанка) и с использованием удаленных точек доступа и публичных сетей передачи данных. Предполагается переход к использованию линий связи с протоколом Х.25 - так называемых линий связи общего пользования, которые предоставляются в России компаниями «Совам Телепорт» и «Спринт». Эти шаги объясняются политикой постоянного снижения расценок, которую проводит общество. Переход к применению сетевого протокола Х.25 на сегменте сети, находящемся в сфере ответственности пользователя, позволит значительно сократить расходы пользователей сети. В свою очередь, московский пункт доступа практически достиг предела возможностей установленного на нем коммутационного оборудования. Централизованную схему подключения предполагается заменить на региональную с развертыванием новых пунктов доступа, которые будут иметь более низкий статус безопасности (SWIFT 2 его будет только контролировать, но не нести юридической ответственности за качество работы). Московский пункт доступа после этого подлежит ликвидации.

В силу специфических требований, предъявляемых к конфиденциальности передаваемой финансовой информации, сеть SWIFT 2 обеспечивает высокий уровень защиты сообщений. SWIFT 2 использует широкий диапазон профилактических и надзорных мероприятий для обеспечения целостности и конфиденциальности ее сетевого трафика, бесперебойного обеспечения доступности ее услуг пользователям.

Обеспечению безопасности способствует системный подход, в рамках которого для обеспечения интегральной безопасности системы уделяется внимание всем компонентам: программному обеспечению, терминалам, технической инфраструктуре, персоналу, помещениям. При этом учитывается полный спектр рисков - от защиты от мошенничества до минимизации уязвимости физических ресурсов от последствий неавторизованного доступа и даже природных и техногенных катастроф. Разработкой и усилением мер безопасности в системе ведает Управление генерального инспектора. Помимо этого, периодически проводятся проверки внешними аудиторами безопасности.

В SWIFT 2 существует строгое разделение ответственности между пользователями и компанией за поддержание безопасности. Пользователь отвечает за правильную эксплуатацию, за физическую защиту терминалов, модемов и линий связи до пункта доступа и правильное оформление сообщений. Вся остальная ответственность лежит на SWIFT2, которое отвечает за непрерывное функционирование сети, за защиту от несанкционированного доступа к ней, за защиту пересылаемых сообщений от всех видов воздействий после пункта доступа.

Один из важных элементов обеспечения безопасности - физическая безопасность помещений. Доступ во все здания SWIFT 2 строго контролируется; в операционных центрах персонал имеет право перемещаться только в определенных зонах. Разработаны специальные инструкции на случай вторжения, пожара, сбоев питания и т.д. Пункты доступа, работающие без участия персонала, контролируются специальными системами, которые следят за входом в помещение, за состоянием окружающей среды и состоянием оборудования.

Для защиты терминалов предусмотрено разграничение доступа пользователей на основе паролей, а с 1998 г. - на основе смарт-карт. SWIFT 2 предъявляем строгие требования к процедуре подключения терминалов к сети. В целях обеспечения безопасности терминал может быть автоматически отключен самой системой в том случае, если обнаружена помеха, прервана линия, обнаружены неоднократные ошибки при передаче, сообщение пронумеровано неправильным номером и др. Системой ведется файл, где автоматически фиксируются все отключения терминала, для того. Чтобы выявить линии низкого качества и неквалифицированное обслуживание терминалов.

Для защиты сообщений при их передаче по линиям связи до пункта доступа рекомендуется использовать схему подключения с помощью специальных устройств шифрования, согласованных со SWIFT.

Безопасность коммуникаций SWIFT2 обеспечивается шифрованием всех сообщений, передаваемых по международным линиям связи, что делает их недоступными третьим лицам. Сообщения запоминаются также в зашифрованном виде, поэтому и персонал не может их прочитать без специального допуска.

К программно-техническим методам защиты SWIFT 2 относятся:

1. коды подтверждения подлинности сообщений, создаваемые во время ввода специальными алгоритмами и базирующиеся на содержании сообщений. Хотя алгоритм известен всем, соответствующий ключ знает только отправитель и получатель. Ключи рекомендуется менять раз в полгода;
2. контроль последовательности сообщений. Сообщениям SWIFT 2 присваиваются уникальные входные и выходные номера в каждом сеансе связи. Входная последовательность обрабатывается слайс- процессорами, а выходная - получателем. Эти номера верифицируются в процессе приема и передачи, и если они не следуют в ожидаемой последовательности, то сообщения не только не пропускаются, но и отключается терминал пользователя. Этот механизм гарантирует, что ни одно сообщение не уничтожено и не продублировано. Предотвращение передачи ложных сообщений, не искажающих последовательности и защищенных ключами аутентификации, является обязанностью пользователя.

Защищенной является и сама архитектура системы (два операционных центра), в системе широко используется резервирование аппаратных средств. Все каналы связи работают только с зашифрованной информацией, а доступ к телекоммуникационному оборудованию строго ограничен.

 Передаваемые сообщения защищаются от возможной утраты при сбое в работе оборудования, поскольку в центрах обработки информации хранятся копии всех передаваемых сообщений, а факт получения каждого из них подтверждается индивидуально. При возникновении каких-либо сомнений пользователь может запросить копию любого отправленного в его адрес сообщения. Учитывая использование ряда дополнительных мер, включая аппаратные средства защиты каналов связи, сеть обеспечивает надежную защиту информации от несанкционированного доступа, утраты или искажения.

Беспрецедентные меры безопасности, используемые в сети SWIFT 2, и многократное резервирование технических средств позволили до настоящего времени избежать каких-либо серьезных аварийных ситуаций в сети SWIFT и ее несанкционированного использования.

Таким образом, экономическая целесообразность использования SWIFT2 в системе межбанковских отношений означает предоставление быстрого и удобного обмена информацией между банками и финансовыми институтами, расположенными по всему миру, более эффективное использование денежных средств за счет ускорения проведения платежей и получения подтверждений, увеличения производительности системы взаиморасчетов, повышение уровня банковской автоматизации, уменьшения вероятности ошибок.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, ведение банком четкой политики в области межбанковских расчетов дает банку дополнительный кратковременный капитал и соответственно увеличение объема комиссии по переводу.

В условиях перехода к двухуровневой банковской системе межбанковские расчеты организуются практически заново. Но демонополизация банковской системы осуществлялась без достаточно проработанной законодательной, нормативной и организационной базы, что послужило одним из факторов появления проблем при расчетах между хозяйствующими субъектами. Платежи посредством МФО стали проводиться только РКЦ. Наиболее уязвимым участком платежной системы с точки зрения скорости и надежности переводов оказались расчеты между банками, находящимися в различных регионах.

Именно на данной проблеме и обосновано в работе было предложено перейти с системы SWIFT-1 на систему расчетов SWIFT-2 .

Цели, задачи работы выполнены.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

1 А.К. Шишкин, С.С. Вартанян, В.А. Микрюков «Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях» М: Инфра-М, 2007

2 Сидельникова Л.В. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках» – М.: Буквица, 2006.

3 Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках /Учебник.- М., 2005

4 Конспект лекций по дисциплине ДКБ БД (деньги, кредит, банки, биржевое дело).

5 Проф. Баканов М.И. и проф. Шеремет А.Д. Экономический анализ./Учебник. – М, “Финансы и статистика”, 2007г.

6 «Банковское дело»/Учебник – М.,2008г. Шкрябин С.М.

7 Рудакова О.С. Банковские электронные услуги - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.

8 Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник/под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2000 г.

9 Бэрри Нанс Компьютерные сети: М: Binom Pudlishers, 2008г.

10 Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. — М.: Банки и биржи, 2005.

11 Князева М. Путь России. - М: журнал “Будь здоров” № 5, 2008.

12 Кордемский Б.А. Математика изучает случайности. - М: Просвещение, 2005.

13 Королькевич В.А. Дилинг и ценные бумаги. Англо-русский словарь терминов и определений. - М: Ось-89, 2005.

14 Маршал Джон Ф., Бансал Викул К.. Финансовая инженерия: полное руководство по финансовым нововведениям. - М: ИНФРА-М, 2004.

15 Мороз О. Прекрасна ли истина? - М: Знание, 2001.

16 Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. — М.: Финансы и статистика, 2000;

17 Лаврушин О.И. Банковское дело. — М.:2003;

18 Боровков И. Деньги. Денежная система. Кредитно-банковская система. Открытый урок №50 — 2000;

19 Бердяев Н. Судьба России. - М: Мысль, 2000.

20 Буренин А.Н. Рынки производных финансовых инструментов. - М: ИНФРА-М, 2004.

 21 Вершинин О.Е. Компьютер для менеджера. - М: Высшая школа, 2003.

22 Гмурман В.Е. Теория вероятностей и математическая статистика. - М: Высшая школа, 2000.

23 Данин Д. Вероятностный мир. - М: Знание, 2004.

24 Деньги. Кредит. Банки. Под. ред. проф. Лаврушина О.И. — М.: Финансы и статистика, 2002;

25 Деньги. Кредит. Банки. Под. ред. проф. Кравцовой Г.М. — Минск: Меркованне, 2004;

26 Деньги. Кредит. Банки. Под. ред. проф. С.Ф. Жукова. — М.: ЮНИТИ, 2006.

27 Денисов И. О построении торговых систем на российском фондовом рынке. - М: журнал “Рынок ценных бумаг” №7, 2008.

28 Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М-Л: ДваТри, 2007.

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2001 ГОДА

(ПОДГОТОВЛЕНА В СООТВЕТСТВИИ С РОССИЙСКИМИ СТАНДАРТАМИ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА)

БАЛАНС НА 1 ЯНВАРЯ 2001 ГОДА

кредитной организации: Открытое Акционерное Общество «Альфа Банкк»Регистрационный номер: 2142 БИК-Код: 044525562 Почтовый адрес: 121099 г. Орск, пр. Ленина, д. 3/1

# Наименование статей

##### Активы

1. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации 1635280

2. Государственные долговые обязательства 613357

3. Средства в кредитных организациях 294365

4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи (ст.4.1. - ст.4.2.) 58795

4.1. Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость) 59951 4.2. Резерв под обесценение ценных бумаг 1156

5. Ссудная и приравненная к ней задолженность 3821514

6. Проценты начисленные (включая просроченные) 43962

7. Средства, переданные в лизинг. О

8. Резервы на возможные потери 38536 9 Чистая ссудная задолженность (ст.5. - ст.8.) 3782978

10. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные 94773 материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

11 Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (ст.11.1.-ст.11.2.) 77332

11.1. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли 102335 (балансовая стоимость)

11.2. Резерв под обесценение ценных бумаг и долей 25003

12. Расходы будущих периодов по другим операциям 14773

13. Прочие активы 240488

14. Всего активов: (ст-1 +2+3+4+6+7+9+10+11+12+13) 6856103

## Пассивы

15. Кредиты, полученные банками от Центрального Банка 0 Российской Федерации

16. Средства кредитных организаций 582392

17. Средства клиентов 4529418

17.1. в том числе вклады физических лиц 55717

18. Доходы будущих периодов по другим операциям 0

19. Вылущенные долговые обязательства 282469

20. Прочие обязательства 114356

21. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, 0 риски и обязательства

22. Всего обязательств: (ст.15+ 16+ 17+ 18+ 19+ 20+ 21) 5508635

### Собственные средства

22. Уставный капитал - (Средства акционеров (участников)) 1058400 (ст.23. 1.+ 23.2.+ 23.3.), в т.ч.:

23.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли 1058300

23.2. Зарегистрированные привилегированные акции 100

23.3. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков 0

24. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников) 0

25. Эмиссионный доход 0

26. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной 157319 организации, разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)

27. Переоценка основных средств 67

28. Прибыль (убыток) за отчетный период 395428

29. Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года 0

30. Распределенная прибыль (исключая дивиденды) 270957 31. Нераспределенная прибыль (ст.28 - ст.29 – ст.ЗО) 124471 32. Расходы и риски, влияющие на собственные средства -7211

33. Всего собственных средств 1347468

(ст.23- 23.3. -24+ 25+ 26+ 27+ 31 - 32 - для прибыльных кредитных организаций),

(ст.23 - 23.3. - 24+ 25+ 26+ 27+ 28 - 32 - для убыточных кредитных организаций)

34. Всего пассивов; (ст. 22+ 23.3.+ 33) 6856103