СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

 Введение

Глава 1. Организация межбанковских расчетов

1.1. Необходимость, сущность и значение межбанковских

 расчетов

1.2. Характеристика видов межбанковских расчетов

1.2.1. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые

 в других банках

1.2.2. Расчеты через расчетно-кассовые центры

1.2.3. Межбанковский клиринг

1.2.4. Межбанковские расчеты через коммерческие сети

Глава 2. Анализ межбанковских расчетов на территории Свердловской области

2.1. Платежный оборот Свердловской области за период 1997-1999 годов

2.2. Практика межбанковских расчетов в Головном расчетно - кассовом центре г. Екатеринбурга

Глава 3. Проблемы межбанковских расчетов и пути их совершенствования

 Заключение

Список использованной литературы

Приложения

Введение

Общеизвестно, что уровень развития общества определяется не только совершенством политической системы, наличием социальных гарантий для граждан, но, прежде всего состоянием экономики.

Современная экономика любого государства представляет собой широко разветвленную сеть сложных взаимоотношений миллионов входящих в нее хозяйствующих субъектов. Основой этих взаимосвязей являются расчеты и платежи, в процессе которых происходит удовлетворение взаимных требований и обязательств. Платежная система страны - неотъемлемый элемент рыночной экономики, через которую реализуются различные экономические возможности. Она представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности. Для России она имеет особую значимость, ибо стала одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе.

 Одним из условий эффективной экономической деятельности субъектов рынка является своевременное и гарантированное получение оплаты за реализованную продукцию (услуги).

Сначала девяностых годов платежная система России заметно изменилась.

Проведена большая работа в области ее совершенствования, оснащения современными техническими средствами, обеспечения эффективности, надежности, стабильности и безопасности проведения безналичных расчетов.

В настоящее время данная проблема привлекает особое внимание в виду возросшей активности на фондовом и валютном рынках, операции на которые составляют значительные суммы денежных средств, весьма ощутимые даже в сравнении с общим объемом торговых и промышленных операций. Поэтому, немаловажным представляется вопрос о том, каким способом и в какой форме стороны осуществляют свои взаиморасчеты.

 Сегодня вопросы развития платежных систем весьма актуальны.

Эффективная система расчетов должна базироваться на целевом характере, срочности, и обеспеченности любого платежа, а также учитывать платежеспособность и кредитоспособность плательщика.

Естественной составной частью расчетов, осуществляемых банками, являются межбанковские расчеты (далее - МБР).

Организация МБР является одной из узловых проблем развития банковского дела. Внедрение и отлаживание новых расчетов сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического характера. Накоплен опыт нескольких лет применения МБР.

Целью данной дипломной работы является анализ действующей практики осуществления МБР в России, анализ расчетов на примере Головного расчетно-кассового центра (далее - ГРКЦ) г. Екатеринбурга.

В соответствии с поставленной целью, автором определены следующие задачи:

1.Обосновать необходимость расчетов в экономической системе.

2.Рассмотреть действующие системы МБР в Российской Федерации (далее - РФ).

3.Проанализировать практику осуществления МБР в ГРКЦ г. Екатеринбурга.

4.Выделить проблемы МБР в РФ и предложить некоторые направления их совершенствования.

В работе использованы нормативные документы ЦБ РФ, теоретические источники по МБР: Лаврушин О.И., Булатов М.А., Сигова Е. М., Грязнова А.Г., Молчанов А.В., Ларенц Х., Дитер В. Эльберскирх, Липис А., Линкер Я., публикации из экономических газет и журналов, практические данные Головного РКЦ.

ГЛАВА 1. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕЖБАНКОВСКИХ РАСЧЕТОВ

1.1.Необходимость, сущность и значение межбанковских расчетов.

Совокупность всех денежных расчетов в экономической системе составляет ее денежный оборот. В свою очередь, денежные расчеты совершаются в форме безналичных платежей, либо в виде непосредственного обращения наличных денег. Во всех цивилизованных, экономически развитых странах основной частью денежного оборота (более 90 %) является безналичный платежный оборот. Он представляет собой процесс организации денежных расчетов в экономической системе без непосредственного использования наличных денег по средствам их перевода с одного счета на другой, либо путем так называемого зачета взаимных требований.

Безналичные расчеты - это денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Система расчетов между различными контрагентами и хозяйствующими субъектами, обеспечение бесперебойности и непрерывности платежей являются важнейшими условиями нормального функционирования экономики. В денежных расчетах и платежах, проводимых преимущественно банками, находят свое воплощение практически все виды экономических отношений и обществе. Это, в свою очередь, немыслимо без взаимных расчетов между банками - межбанковских расчетов, что обусловлено широкой разветвленностью хозяйственных связей, большой территориальной удаленностью предприятий. По существу, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами можно завершить расчеты в народном хозяйстве:

- предприятий друг с другом по поводу купли-продажи товаров (услуг);

- с финансовыми органами по уплате налогов;

- с внебюджетными фондами по перечислению обязательных взносов;

- со страховыми компаниями по страхованию имущества и коммерческих рисков;

- с собственным персоналом по выплате заработной платы и других платежей;

- другие денежные расчеты.

Определенная часть МБР служит для экономических связей самих кредитных и финансовых институтов, например:

- при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов;

- при переучете векселей друг у друга и в ЦБ РФ;

- получение от ЦБ России кредитов в порядке рефинансирования;

- покупка и продажа ценных бумаг, в том числе государственных.

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

Таким образом, платежный механизм опосредствует “обмен веществ” в хозяйственной системе, от его четкой и непрерывной работы зависит общая эффективность функционирования экономических институтов.

Особенно велика роль этого механизма для банков.

Организация системы денежных расчетов в советский период, как известно, характеризовалась “административной” спецификой. Разграничение наличного и безналичного денежного оборота было искусственным. Если международные расчеты осуществлялись в какой-то мере в соответствии с общепринятыми в мировой практике принципами, то внутри страны функционирование расчетной системы приводилось в движение исключительно жесткими инструкциями Государственного банка (Госбанка) СССР.

 Действующие принципы организации безналичных расчетов, а, следовательно, и МБР, в России в определенной степени сохраняют в себе черты более чем полувекового господства государственной собственности на банковское дело и заключаются в следующем:

 - все расчеты должны производиться через учреждения банка;

- все платежи должны осуществляться в основном после отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, а при необходимости, погашение в денежной форме других обязательств (по возврату кредита, например, и др.);

- по мере наступления сроков погашения. Допускается и использование авансовых платежей, а также предварительные оплаты в том случае, если это оговорено соглашением между поставщиком и покупателем;

- оплата совершается только с согласия или по поручению плательщика-владельца счета. В бесспорном порядке взыскиваются недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет; штрафы, а также другие средства, списываемые со счета на основании распоряжений судебных органов и т.п.;

- платежи со счета должны осуществляться при наличии на нем необходимых средств, либо в том случае, если плательщик имеет право на кредит.

Организация МБР является одной из основных проблем развития банковского дела.

Как уже отмечалось выше, естественной составной частью расчетов, осуществляемых банками, являются МБР. Причем последние в настоящее время реализуются через систему корреспондентских счетов, открываемых коммерческими банками в подразделениях ЦБ, через прямые связи между коммерческими банками и посредством межбанковского клиринга.

Современная система МБР в РФ регламентировалась специальным Положением ЦБ РФ “Об организации межбанковских расчетов на территории РФ”, появившимся 9 июля 1992 года в приложении к Положению о безналичных расчетах в РФ.

С апреля 1998 года в действие вступило Положение о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в РФ, утвержденное ЦБ РФ 25 ноября 1997 года (Положение № 5-П), которое регулирует более широкий круг вопросов, характерных для МБР.

В процессе развития банковской системы в СССР была создана в целом отлаженная система межбанковских и внутрибанковских расчетов. Рассмотрим, как развивались эти операции в нашей стране.

Клиринг как форма МБР появился еще в Англии в середине 18 века, а в России в 19 веке.

Взаимные зачеты долговых требований между банками-участниками расчетов осуществляли специальные расчетные отделы, созданные при эмиссионном банке (правлении и провинциальных конторах Госбанка России) в 1898 году.

В 1916 году в стране насчитывалось 54 расчетных отдела.

Таблица 1

Межбанковский клиринг в России в начале ХХ века [[1]](#footnote-1)1

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Кол-во расчетных отделов | Представлено требований | Покрытозачетом | Перечислено с текущих счетов, млн. руб. | Процентное соотношение суммызачета к суммепредъявленных требований |  Общий оборот, млн.  руб.  |
| 1898 | 1 | 100 | 74 | 38 | 65,1 | 220 |
| 1900 | 3  | 2811 | 1954 | 857 | 69,4 | 5623 |
| 1902 | 3 | 3624 | 2507 | 1116 | 69,0 | 7428 |
| 1904 | 5 | 5449 | 3986 | 1463 | 73,1 | 10897 |
| 1906 | 5 | 4999 | 4363 | 1635 | 72,7 | 11997 |
| 1908 | 16 | 8422 | 6007 | 2415 | 71,3 | 16845 |
| 1910 | 27 | 13434 | 9525 | 3909 | 70,9 | 26869 |
| 1912 | 40 | 19856 | 14414 | 5442 | 72,6 | 39711 |
| 1913 | 45 | 21431 | 15426 | 6004 | 71,9 | 42862 |

Как следует из таблицы, развитие межбанковского клиринга в России отличалось большим динамизмом и высокой эффективностью. Однако после Октябрьской революции 1917 года указанные расчетные отделы были упразднены.

В СССР расчетные отделы стали вновь создаваться в 1922-1923 годах в связи с созданием специализированных банков. В то время они осуществляли зачеты взаимных требований между учреждениями банков и сберкасс, производили ежедневный обмен платежными документами.

После кредитной реформы 1930-1932 годов произошли крупные изменения в структуре кредитной системы и характере функций отдельных ее звеньев. Централизация в Госбанке СССР кассовых операций, почти всех операций по краткосрочному кредитованию и расчетам между хозорганами, а в четырех специальных банках долгосрочных вложений (Промстройбанке, Сельхозбанке, Торгбанке), операций по финансированию и кредитованию капитальных вложений и подрядных организаций, сокращение сети специализированных банков - все это сделало ненужным применение метода клиринга для расчетов между учреждениями этих банков.

В 1933 году в системе Госбанка СССР были введены расчеты посредством счетов межфилиальных оборотов (далее - МФО), просуществовавшие до конца 80-х годов.

Данная система представляет собой своеобразный внутрибанковский клиринг. Конечное сальдо межфилиальных расчетов определялось и отражалось в Правлении Госбанка СССР. Поскольку в стране функционировал, по сути единый государственный банк, клиринг носил общегосударственный характер.

Система МФО, введенная в 1933 году, достаточно успешно обеспечивала проведение расчетов между учреждениями Госбанка СССР, через которые проходила подавляющая часть платежного оборота страны. В эту систему включались также учреждения Внешторгбанка СССР. Расчеты Госбанка СССР со Стройбанком СССР осуществлялись через корсчета, открытые Правлениям Стройбанка и внутри системы сберкасс основывались также на использовании счетов МФО.

Расчеты по системе МФО были хорошо отлажены, содержали четкий механизм взаимодействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок их урегулирования. Но такая система расчетов могла быть дифференцированной лишь в условиях централизованной системы хозяйствования, при функционировании ее в отношениях между филиалами одного банка.

С переходом к рыночной экономике, сопровождающимся созданием

большого количества самостоятельных банков, распадом СССР и формированием на его территории целого ряда суверенных государств, система МБР должна была претерпеть изменения как не обеспечивающая четкого разграничения ресурсов разных банков. Эти изменения свелись к переходу на корреспондентские отношения между банками. Внедрение и отлаживание новых расчетов всегда сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического характера.

1.2. Характеристика видов межбанковских расчетов.

Анализ состояния современной расчетной системы России позволяет охарактеризовать ее как четырехуровневую. Первый уровень - расчеты через учреждения ЦБ РФ; второй - расчеты через различные расчетные, клиринговые палаты (в качестве небанковских кредитных учреждений) ; третий - расчеты непосредственно через коммерческие банки, их расчетные подразделения и четвертый уровень - расчеты через коммерческие сети.

Политика ЦБ РФ , и это четко прослеживается по нормативным документам, выступлениям руководящих сотрудников ЦБ на конференциях, семинарах и т.д., направлена на поддержку небанковских кредитных учреждений, осуществляющих расчетную деятельность, а также на активную разработку нормативной и правовой базы их функционирования.

В принципе это тенденция положительная. Было бы неправильным все многообразие форм и видов расчетов осуществлять на каком-то одном из названных уровней.

Во-первых, расчеты федерального значения, например, налоговые, бюджетные платежи должны быть подконтрольны государственным органам и проводиться с наименьшей степенью риска, т.е. через учреждения БР.

Платежи по операциям на организованных рынках, например, пластиковых карт, ценных бумаг и других целесообразно осуществлять через созданные самими же ассоциированными членами этих рынков расчетные, клиринговые палаты, что также способствует снижению рисков.

Платежи между коммерческими банками, а также между клиентами должны проводиться через взаимные корсчета на основе четко регламентированных договорных отношений между коммерческими банками, а также банков с их клиентами. Это позволит сократить сроки расчетов, более эффективно управлять ресурсами, снизить финансовые издержки, минимизировать риски.

Важно и то, что четырехуровневая расчетная система позволяет равномерно распределить общий объем платежей и, следовательно, нагрузку на каждый уровень по таким признакам, как сумма платежа, количество платежей текущего дня и другим. Это позволит снизить операционные и технологические риски и риск, связанный с разницей во времени в различных часовых поясах.

С одной стороны, существование нескольких различных систем свидетельствует о том, что каждая из них несовершенна, обладает определенными недостатками. В какой-то степени это затрудняет и контроль за движением денежных потоков. Но, с другой стороны, наличие альтернативных вариантов дает возможность выбора.

1.2.1. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках

До 1991 года расчеты между банками осуществлялись через систему МФО. Система МФО, введенная в 1933 году, обеспечивала проведение всех расчетов между учреждениями Госбанка СССР, через которые проходила подавляющая часть платежного оборота страны.

Расчеты по системе МФО были хорошо отлажены, содержали четкий механизм воздействия между всеми банковскими учреждениями и единый порядок их урегулирования. Но такая система расчетов могла существовать лишь в условиях центральной системы хозяйствования, при функционировании ее в отношениях между филиалами одного банка.

С переходом к рыночной экономике, сопровождающимся созданием большего количества самостоятельных коммерческих банков, распадом СССР и формированием на его территории целого ряда суверенных государств, система МБР как внутри России, так и вне ее (с банками стран СНГ) должна была претерпеть существенные изменения как не обеспечивающая четкого разграничения ресурсов разных банков. Эти изменения свелись к переходу на корреспондентские отношения между банками.

Корреспондентские отношения - это договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них, по поручению и за счет другого, а также о предоставлении кредитов, оказании инвестиционных и иных услуг. Эти отношения могут возникать между кредитными институтами, находящимися внутри страны, так и за ее пределами. В современных условиях каждый банк связан корреспондентскими узами не с одним, а с десятками, а иногда и тысячами банков.

Корреспондентские отношения - могут существовать между различными типами кредитных учреждений, в том числе банками из разных стран: между разными независимыми коммерческими банками и ЦБ данной страны или других стран: между ЦБ суверенных государств.

Необходимость установления банками прямых корреспондентских отношений (наряду с расчетами через РКЦ) объясняется совершенно конкретными, жизненно важными обстоятельствами, желанием обеспечить высокую скорость прохождения и надежность платежей, в чем заинтересованы все субъекты хозяйствования, и заработать на этом дополнительную прибыль.

С увеличением количества коммерческих банков резко возрос объем операций, которые должны были обслуживать РКЦ. РКЦ технически не были готовы к этому. В результате возникли задержки платежей, снизился контроль за их прохождением, стали появляться фальшивые авизо. ЦБ сделал попытку защитить расчеты, и были отменены телеграфные платежи на крупные суммы, что привело к еще большим экономическим потерям. Таким образом, первой жизненной причиной ускоренного развития коммерческими банками своих прямых корреспондентских отношений явился платежный кризис - катастрофическое замедление расчетов через РКЦ как внутри страны, так и с зарубежными странами.

Вторая причина - крайняя усложненность системы расчетов через ЦБ РФ.

Рассмотрим следующую операцию:

Завод из Екатеринбурга рассчитывается со своими партнерами из Днепропетровска. Платеж идет по следующей цепочке:

Банк в Екатеринбурге РКЦ в Екатеринбурге

 РКЦ ЦБ РФ Национальный банк Украины

 РКЦ Национального банка в Днепропетровске Банк партнера в Днепропетровске [[2]](#footnote-2)1

Если банки этих предприятий имеют корсчета в одном из московских банков, то цепочка становится значительно короче:

Банк в Екатеринбурге Корреспондентские счета банков Екатеринбурга и Днепропетровска в Москве Партнер в Днепропетровске [[3]](#footnote-3)1

Существует и третья причина. Дело в том, что ни один банк физически не смог бы обслужить расчеты всех банков страны. Разумнее, практичнее и эффективнее использовать и расчеты через РКЦ ЦБ РФ и прямые корреспондентские отношения. Так или иначе, отмеченные обстоятельства послужили толчком к достаточно бурному развитию межбанковских корреспондентских связей.

Уже в 1993 году целый ряд банков имел достаточно мощные корреспондентские сети, позволяющие им в предельно короткие сроки, в том числе и в режиме реального времени, производить любые расчетные операции.

Корреспондентские отношения вытекают в основном из деловых связей банка со своими клиентами и используются для предоставления последним максимально широкого перечня услуг на взаимовыгодных условиях.

Развитие данных отношений следует рассматривать как отражение бизнеса банков, как рычаг его развития. Поэтому хорошие корреспондентские связи могут быть только надежными и оперативными.

Главным предназначением МБР на основе прямых корреспондентских отношений является ускорение расчетов и сокращение документооборота до 1-2 дней, а в дальнейшем - функционирование расчетной системы в режиме реального времени. Преимущества этих отношений могут проявиться только тогда, когда средства, зачисленные на корсчет могут быть оперативно использованы клиентами для оплаты приобретаемых товаров и услуг в регионе, где функционирует банк- корреспондент.

Поэтому заключению корреспондентских отношений и открытию корсчетов должна предшествовать работа по изучению хозяйственных связей клиентов, характера их платежного оборота, реализации продукции и закупок. Следует внимательно изучить все возможную информацию о банках соответствующего региона, среди которых предполагается выбрать этот банк, с которым целесообразно установить корреспондентские отношения. Когда такой банк выбран, следует направить ему соответствующее заявление, приложив к нему необходимые документы.

Если выбранный банк согласен установить корреспондентские отношения, то они начнутся с открытия счета. Взаимоотношения банков- корреспондентов строятся исключительно на договорной основе- обе стороны должны быть готовы действовать в пользу друг друга. В договорах устанавливается порядок открытия, ведения, закрытия счетов, режим взаимодействия, порядок расчетов и стоимость услуг, предоставляемых в рамках корреспондентских отношений, права, обязанности, ответственность сторон. Поэтому для открытия корсчета нужен целый пакет документов, куда могут входить также:

 - годовой отчет и баланс на последнюю отчетную дату;

 - правка о соблюдении экономических нормативов;

 - аудиторское заключение;

 - справка налоговой инспекции и другие.

Для контроля за своевременностью и правильностью исполнения платежа и исключением споров между банками - корреспондентами им необходимо вести журналы принятой информации (сообщений), в которых в автоматическом режиме должно фиксироваться время приема распоряжений корреспондента.

Распоряжения, полученные в послеоперационное время, принимаются к исполнению на следующий рабочий день. Распоряжения, по которым выявлены замечания в ходе проверки и декодирования, регистрируются в журнале ошибок с указанием характера ошибок и в тот же день по обратной автоматической связи передаются корреспонденту для исправления. На следующий день после совершения операций по списанию и зачислению средств по счету корреспондента ему в автоматическом режиме передаются выписки по счету с комментариями по каждой сумме с указанием плательщика, получателя средств, назначения платежа.

Выписки по корсчету являются основанием для отражения операции в бухгалтерском учете и балансе банка- корреспондента. Подлинники выписок и приложений к ним по договоренности сторон направляются почтой либо передаются представителю банка, имеющему доверенность. Для ускорения передачи указанных документов возможна их передача по факсу.

Технология работы по корсчетам и интересы безопасности банковского документооборота требуют обеспечения банков необходимыми документами и программами по кодированию информации, наличия современного технического оснащения, персонала высокой квалификации. Здесь у банков есть возможности индивидуальных решений.

В некоторых банках, например, при поступлении информации от корреспондента программа в первую очередь опознает сообщение по признаку принадлежности владельцу счета, проверяет сообщение на соответствие установленному формату и только после этого автоматически расшифровывает информацию. Затем распоряжение обрабатывается, формируются платежные документы стандартной формы (платежные поручения ) и передаются исполнителю.

В апреле 1998 года вступило в действие Положение о проведении безналичных расчетов кредитными организациями в РФ, утвержденное ЦБ РФ 25 ноября 1997 года (Положение № 5-П). Оно регулирует более широкий круг вопросов, характерных для МБР, и дает определения используемых здесь понятий:

- банк - корреспондент - кредитная организация (филиал), открывшая корсчет (счет “ЛОРО”) другой кредитной организации (филиалу) (банку- корреспонденту) и выполняющая по этому счету операции, предусмотренные договором между ними;

 - банк - респондент - кредитная организация (филиал), открывшая корсчет в другой кредитной организации (филиале) и являющаяся его распорядителем;

- корсчет “ЛОРО” - корсчет, открываемый банком-корреспондентом банку - респонденту, по которому банк - корреспондент осуществляет операции по перечислению средств в соответствии с действующим законодательством и договором- является корсчетом “НОСТРО” в банке - респонденте.

 Новое определение банка - корреспондента не только ограничивает тип счета, но и круг совершаемых операций. Лицевые счета, открытые в разных банках на балансовом счете 30109, могут содержать теперь присущие индивидуально каждому конкретному счету запрет или разрешение на проведение тех или иных банковских операций.

 Операции, проводимые по корсчетам корреспондентов, делятся, главным образом, на 2 вида:

 - операции, основывающиеся на обслуживании клиентов;

 - собственные межбанковские операции.

К первым относятся операции по коммерческим сделкам клиентов:

-переводы на основе инкассо или аккредитива;

-платежи по чекам;

-предоставление гарантий.

Собственные операции банков включают в себя следующие операции:

-кредитные операции;

-операции по покупке-продаже валют;

-операции по торговле ресурсами на денежном рынке и другие.

 Разумеется, наибольший интерес представляет сотрудничество с наиболее крупными банками.

Замечается стремление крупных банков внести в свои корреспондентские отношения больший элемент организованности, согласованности. С этой целью некоторые из них начали собирать конференции банков-корреспондентов, на которых обсуждаются как оперативные вопросы сотрудничества партнеров по корсчетам, так и общие проблемы банковского дела в стране.

Первая подобная конференция была организована в апреле 1993 года Инкомбанком. Ее итогом, помимо заключения новых договоров, явилось внесение изменений и дополнений в применявшейся здесь договор о корреспондентских отношениях, благодаря которым условия сотрудничества становились более корректными и жесткими в плане ответственности банков друг перед другом и клиентами за своевременное осуществление операций (штрафные санкции за несоблюдение сроков платежей).

Услуги, предоставляемые участниками данной корреспондентской сети друг другу, изначально были достаточно разнообразными и включали в себя такие операции, как инкассация и клиринг чеков, выставление аккредитивов, доверительное управление средствами корреспондентов и другие.

Потенциально более высокой формой самоорганизации корреспондентских сетей являются общества банков - корреспондентов по типу того, что было создано по инициативе Сибирского торгового банка (в него первоначально вошли 98 банков, в том числе 14 - из стран ближнего зарубежья, в начале 1994 года в общество входило уже более 2000 банков).

Налаженные прямые корреспондентские отношения дают банкам возможность максимально ускорить расчеты практически на всей территории России и государств ближнего зарубежья.

Но вместе с тем с увеличением числа коммерческих банков каждому из них приходилось открывать все больше и больше корсчетов, что усложняло оперативный учет, приводило к распылению активов и затруднению в подведении итогов баланса.

Возникла необходимость в промежуточных звеньях, роль которых стали выполнять клиринговые палаты.

 1.2.2 . Расчеты через расчетно - кассовые центры.

Действующая система МБР базируется на осуществлении платежей через корсчета коммерческих банков, открытые главным образом в учреждениях ЦБ России - РКЦ. Эти отделения ЦБР являются посредниками в платежах и кредитах между коммерческими банками.

Основная функция РКЦ - проведение расчетов между учреждениями разных банков с необходимым ведением корсчетов. Вместе с тем РКЦ занимаются и эмиссионно-кассовыми, а также многими другими операциями: кредитованием коммерческих банков, кассовым исполнением бюджетов различных органов власти, финансированием государственных капитальных вложений за счет бюджетных ассигнований, операциями с ценными бумагами и операциями в иностранной валюте.

Организация и осуществление МБР через РКЦ регулируется “Положением об организации МБР на территории РФ”, утвержденным в качестве приложения 1 к “Положению о безналичных расчетах в РФ” от 9 июля 1992 года №14.

Согласно этому Положению расчеты между коммерческими банками и другими кредитными учреждениями ведутся РКЦ, организованными по месту их нахождения, а в зависимости от условий связи и наличия банков межрайонными РКЦ.

Для осуществления расчетов через РКЦ в нем каждому банку открываются корсчета. Филиалам банков открываются корреспондентские субсчета. На балансовом счете 30102 “Корсчета кредитных организаций в БР”. Разрешения на их открытие выдаются главными территориальными управлениями БР по месту нахождения головных банков, которые должны обеспечивать своевременное подкрепление субсчетов своих филиалов.

Для открытия корсчета коммерческий банк представляет: заявление на открытие счета, копию зарегистрированного устава (заверенного нотариально), образцы подписей первых лиц банка и оттиска печати банка. Одновременно с открытием счета заключается договор о корреспондентских отношениях с РКЦ, где предусматриваются права, обязанности обеих сторон и ответственность за выполнение взятых обязательств. Через корсчета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры, а также операции самого банка как хозяйствующего субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет - это своего рода “расчетный счет”, на нем хранятся все средства коммерческих банков (как собственные, так и не использованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учреждений).

Учреждения банков ежемесячно на основании ведомостей проверки производят выверку корсчетов.

Такая организация МБР обязывает коммерческие банки соблюдать бесперебойность расчетов с другими банками.

ЦБ России осуществляет посредничество в платежах между банками, что позволяет контролировать и регулировать денежный оборот в России.

Большая часть операций связана с обслуживанием клиентов коммерческими банками и, прежде всего с проведением расчетов между самими хозорганами. Последние используют следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения, требования-поручения, инкассовые поручения, аккредитивы, платежные требования.

Расчеты между клиентами, имеющими счета в одном учреждении банка, производятся банками, минуя корреспондентский счет, путем прямого списания и зачисления средств по счетам клиентов:

Дебет - расчетный счет плательщика

Кредит - расчетный счет получателя.

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуществляются через систему МФО. На балансе ЦБ РФ открываются два счета по МБР: N 30701 “Начальные обороты по кредитовым авизо текущего года” и N 30706 “Ответные обороты по кредитовым авизо текущего года”. РКЦ начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом А, а принявший документы к ответному проводу, - филиалом Б. Операции друг с другом РКЦ осуществляет на основании специальных документов авизо, представляющих собой официальное извещение о выполнении расчетной операции. По методу доставки авизо могут быть электронными, почтовыми или телеграфными, а по содержанию операции - дебетовыми или кредитовыми (в зависимости от содержания операции).

Коммерческий банк принимает в течение операционного дня платежные документы своих клиентов и формирует документы для РКЦ (филиала А), с целью зачисления причитающихся средств клиентам коммерческих банков, расположенных в других регионах России.

В РКЦ производится обработка полученных документов, оформляется авизо и отправляется в РКЦ филиала Б, который зачисляет деньги на корсчет банка-получателя. Авизо остается в РКЦ - филиале Б, а на основании документов банк получатель зачисляет деньги непосредственно на расчетные счета хозорганов - получателей средств.

На этом этапе заканчиваются расчеты между клиентами, участниками. А в РКЦ (филиале А) составляется отчетная ведомость по отправленным авизо и вместе с экземпляром авизо отправляется обрабатывающий центр, где составляются табуляграммы внутрикустовые и межкустовые для квитовки авизо.

Списание средств с корсчета банка осуществляются с согласия последнего.

 Имевшие место недостатки в осуществлении МБР через РКЦ (длительность, многочисленные случаи утраты расчетных документов, появление фальшивых авизо, чеков и т. п.), вынудили БР начиная со второй половины 1992 года приступить к реализации комплекса мер по их последовательному устранению.

Так, в августе 1992 года ЦБ РФ начал разработку современных технических средств защиты платежей, используя метод кодирования данных, создал службу защиты банковской информации, а также использовал имеющуюся фельдъегерскую связь для ускорения доставки банковских документов и предотвращения несанкционированного доступа к ним, организовал систему транспортировки банковских документов внутри регионов.

С целью ускорения МБР установлены временные нормативные сроки экспедирования почтовых расчетно - денежных документов между учреждениями (РКЦ) ЦБ РФ на территории России. Данные сроки неукоснительны для исполнения. Для выполнения данных сроков ГУ ЦБ РФ по Свердловской области был принят ряд мер, направленных на значительное сокращение прохождения платежных документов между РКЦ и региональным центром информатизации (далее - РЦИ) ГУ. В результате Свердловская область полностью отказалась от услуг предприятий почтовой связи по доставке РДД. Документы доставляются силами фельдсвязи, специальной связи, Управления инкассации и на транспорте РКЦ, РЦИ. Разработаны специальные маршруты доставки расчетно - денежных документов и графики следования транспорта, за соблюдением которых установлен контроль. Доставка корреспонденции силами данных организаций осуществляется на основании договора с РКЦ. Установлена единая форма журналов, используемых при передаче между РКЦ и службой доставки. Разработана инструкция для эксперта по оформлению и доставке расчетно - денежных документов, а также компьютерная программа по регистрации авизо и оформлении конвертов.

Приказом по ГУ утверждены “Временные нормативные сроки обработки и экспедирования расчетно - денежных документов на территории Свердловской области”. Благодаря вышеперечисленным мерам, а также круглосуточному режиму работы служб ГУ ЦБ РФ (почти на всех маршрутах доставка корреспонденции осуществляется в ночное время), внутри области почтовые платежные документы доставляются до банка - получателя за 1-2 дня, за исключением самых отдаленных районов.

1.2.3. Межбанковский клиринг.

 Клиринг – это способ регулярных безналичных расчетов, основанный на определении и зачете взаимных денежных требований и обязательств юридических лиц за товары, ценные бумаги, оказанные услуги с последующим переводом сальдо.

Наиболее распространенными областями применения клиринга являются:

- товарный рынок;

- фондовый рынок;

- банковское дело.

В этих сферах клиринг упорядочивает и упрощает просчет позиций каждого участника, снижает риски непоставки или неуплаты. При этом:

- участники получают возможность постоянно и точно оценивать свои позиции по всей массе сделок, а не только по каждой из них в отдельности:

- биржи (товарные, фондовые, валютные) - дополнительную прибыль от увеличения масштабов биржевой торговли;

- клиринговые учреждения - плату за услуги.

Позиции – то или иное соотношение требований и обязательств участника сделки. Их равенство называется закрытой позицией, а неравенство - открытой позицией (совокупность обязательств участника, которые ему еще предстоит исполнить, и прав, которые еще надо реализовать). Открытая позиция считается длинной, если требования данного участника превышают его обязательства (он имеет на своем счете больше средств, чем ему нужно для исполнения своих обязательств по сделкам). В противном случае открытая позиция называется короткой.

Что касается банков, то для них клиринг важен, прежде всего, как способ уменьшения потребности в средствах платежа и упрощения обмена встречными платежами.

Как известно, расчеты по платежам могут производиться либо на валовой, либо на чистой основе. В первом случае расчет по каждой сделке осуществляются отдельно. Во втором случае банки делают возможность требованиям и обязательствам накопиться на протяжении определенного периода времени (как правило, одного операционного дня), в конце которого проводят расчеты по взаимозачтенным (взаимопогашающимся) обязательствам. Если получаются закрытые позиции, то процесс на данном его цикле можно считать завершенным.

Если же позиция открытая, то остается подсчитать (незачтенный) остаток по счету и в этом размере пересчитать средства на счет участника, требование которого осталось неисполненным (урегулирование платежей).

Именно этот случай и означает клиринг. В результате его сумма обязательств (долгов) всех участников должна равняться нулю.

Такой взаимозачет сумм кредиторской задолженности может иметь место между двумя и более сторонами. Когда два банка имеют большие объемы общих платежей, клиринг и урегулирование МБР часто осуществляются на основе двустороннего соглашения: банки договариваются о взаиморасчете посланных платежных поручений и об осуществлении в определенное время взаимных расчетов по чистому остатку платежей (нетто – платеж). Этот процесс носит название двустороннего взаимозачета.

Если во взаимозачете участвуют три и более банка, то процесс именуется многосторонним взаимозачетом.

В этом случае из числа банков – участников назначается или выбирается расчетный агент группы, берущий на себя подсчет позиции каждого члена клиринговой системы и другие необходимые функции (получение платежей от дебиторов, предоставление кредитов для финансирования расчетов, прием и хранение залога для обеспечения обязательств по расчетам).

Процесс взаимозачета обязательств сторон – участников клиринговой системы носит название клирингового сеанса.

Межбанковские клиринговые расчеты могут проводить:

1. Центральный банк;
2. Клиринговые (расчетные) палаты;
3. Специальные клиринговые банки;
4. Крупные коммерческие банки;
5. Клиринговые отделы головных контор банков (для расчетов между филиалами банка).

Клиринговая палата – это специальная межбанковская организация, осуществляющая расчеты путем зачета взаимных требований. Деятельность ее регулируется соглашением между банками об обмене платежными инструментами по определенным правилам, в определенное время. Это значит, что клиринговая палата, как и некоторые другие клиринговые структуры, возникает тогда, когда два или более банков, или кредитных учреждений, располагающихся, как правило, в одном и том же городе или регионе, подсчитает выгодным такой обмен платежными инструментами.

Если интерес подобного рода проявлен, то образуется двух – или многосторонняя рабочая группа, которая проводит предварительное исследование вопроса с целью выяснения жизнеспособности будущей палаты.

Основное внимание при этом должно быть уделено определению потенциального количества платежных поручений, которые явятся объектом взаимозачета.

Один из важнейших вопросов организации клиринговой палаты связан с составом ее членов. Члены палаты могут быть отнесены к категории постоянных членов и ассоциированных. Первые имеют право голоса при решении всех вопросов жизнедеятельности палаты, вторые могут участвовать в процессе расчетов, но не обладают правом голоса.

Палаты, занимающиеся расчетами только по платежным поручениям, обычно относят всех участников к категории членов с правом голоса. Это объясняется тем, что изменение установленных норм и правил затронет всех участников, в связи с чем каждый из них должен иметь возможность представлять и защищать свои интересы.

Необходимость введения категории ассоциированных членов возникает в тех случаях, когда не все участники сделали вложения в материально – техническую базу палаты или когда материальные ценности, входящие в указанную базу, являются собственностью только отдельных участников. К примеру, для создания и функционирования телекоммуникационной сети могут потребоваться капиталовложения нескольких банков. Банки, осуществляющие такие вложения, станут членами с правом голоса, а другие пользователи сети получают статус ассоциированных членов. Это обеспечит защиту капитала, принадлежащего банкам – учредителям.

Клиринговые палаты можно подразделить на следующие категории по объемам и другим параметрам работы:

1. местные;
2. региональные;
3. национальные.

В состав местных клиринговых палат входят организации, обслуживающие данный район:

1. небольшие местные банки (включая отделения Сбербанка);
2. ссудо – сберегательные ассоциации, кредитные союзы;
3. небольшие независимые организации, обрабатывающие платежи от имени третьих лиц.

Наиболее распространенный вид расчетов – обработка платежных поручений, срок получения по которым может быть сведен до 1 дня и менее.

В отличие от местных клиринговых палат, где большая часть работы выполняется их членами на добровольной основе и плата за участие не предусматривается, в региональных клиринговых палатах сотрудники используются в течение полного рабочего дня и на платной основе. Расходы на функционирование палаты покрываются за счет ежегодных членских взносов и платы с участников.

Членами национальных клиринговых палат являются в основном крупнейшие и наиболее передовые в техническом отношении банки. Обычно такие палаты используются для осуществления большого объема расчетов на крупные суммы.

Применяются, как правило, электронные платежи. В число услуг может входить и обеспечение доступа к международным системам расчетов.

Деятельность клиринговой палаты осуществляется на основе внутреннего регламента или устава.

В настоящее время обшенациональный клиринг во многих странах ведут ЦБ. В Великобритании насчитываются 12 расчетных палат, находящихся под контролем Банка Англии. В США функционируют межбанковские платежные системы расчетных палат Нью – Йорка и 32 автоматические расчетные палаты федеральной резервной системы.

Каждый федеральный резервный банк является расчетной палатой своего округа.

Высшим органом, ведающим вопросами безналичных расчетов в масштабе всей страны выступает межокружной расчетный фонд в Вашингтоне, который по решению Совета управляющих Федеральной Резервной Системы производит телеграфный перевод денежных средств по счетам резервных банков.

В ФРГ существует общенациональная система безналичных расчетов, которая до 1990 года включала 6 расчетных центров Дойче Бундесбанка.

Применение внутрибанковского клиринга позволяет избежать или значительно сократить размеры дебетового сальдо филиалов и соответственно – уплату высоких процентов за внутренний овердрафт, а значит поднять их рентабельность.

По решению ЦБ РФ организацию расчетов могут брать на себя специальные (небанковские) структуры – клиринговые учреждения – центры, палаты.

Данные учреждения могут проводить клиринговые расчеты не только между местными банками, но включить в сферу своей деятельности и межрегиональные расчеты. Такие межрегиональные клиринговые системы в настоящее время созданы в Сибири, на Урале, в Поволжье, Санкт – Петербурге. Чем больше число пользователей клиринговых систем, тем они эффективней, обширнее и быстрее документооборот, выше оборачиваемость средств, вложенных в расчеты.

В России в новых условиях проблемы расчетов между банками путем зачета взаимных требований стали возникать и решаться с 1992 года.

С сентября 1992 года при Департаменте информатизации ЦБР действует рабочая группа по клирингу, куда наряду с работниками ЦБ входят представители банков и других организаций. Группа, деятельность которой курируется Департаментом методологии и организации расчетов ЦБР, занимается всем комплексом проблем в России:

* разработкой общей методологии взаимозачета;
* подготовкой предложений по совершенствованию нормативной базы осуществления межбанковских платежей;
* разработкой документов, регламентирующих деятельность клиринговых (расчетных) организаций;
* координацией организационно – методологической помощи по налаживанию клиринга в России, оказываемой западными финансовыми организациями и т. д..

В феврале 1993 года Департамент информатизации ЦБР утвердил два документа, давших российским клиринговым структурам официальное право на существование:

* + - Временное положение о клиринговом учреждении;
* Временное положение о порядке выдачи лицензии клиринговым учреждениям.

Тогда же ряд кредитных учреждений получил техническую лицензию ЦБ на клиринговую деятельность, что дало право проводить электронные платежи. 19 ноября 1993 года 4 организации - Межбанковский финансовый дом, Московский клиринговый центр, Банковские информационные технологии, финансовая группа Урала – получили первые банковские лицензии на открытие и ведение счетов и клиринговых операций.

Помимо указанных выше двух положений нормативная база клиринга в России сегодня включает в себя:

1. основные принципы проведения клиринговых операций с предварительным депонированием средств на счетах банков – участников в кредитном учреждении;
2. основные принципы проведения клиринговых операций без предварительного депонирования средств на счетах участников расчетов в кредитном учреждении;
3. лицензии БР;
4. Положение о порядке проведения платежей и расчетов по клирингу без предварительного депонирования средств на счетах банков – участников в клиринговом учреждении;
5. Примерное соглашение о банковском клиринге (заключается между учреждениями и банками).

В настоящее время в России приняты две базовые модели клиринга.

1. Клиринг с предварительным депонированием средств на счетах участников в клиринговом учреждении: по этой модели работают, например, Московский клиринговый центр, Банковские информационные технологии, Финансовая группа Урала.

Механизм расчетов выглядит так: на начало операционного дня все участники должны иметь на корсчетах средства в объеме, необходимом для клиринга, расчетные операции производятся в пределах кредитового остатка на счете соответствующего участника; после завершения клирингового цикла участники – дебиторы должны покрыть дебетовые остатки по взаимозачету.

В последующем участникам будет предоставляться овердрафт за счет средств резервного фонда палаты.

1. Клиринг без депонирования средств на счетах участников в клиринговом учреждении. В России этой модели придерживается Межбанковский финансовый дом. Фактически это модель чистого клиринга: каждому банку – участнику здесь открывают корсчет, необходимый только для учета обязательств, деньги на нем отсутствуют (за рубежом такие счета называются транзитными); на основе поступающих и обрабатывающих документов палата ведет учет взаимных обязательств банков – участников, рассчитывается итоговое сальдо, которое передается на основе корсчета в ЦБР.

Технической основой деятельности любых клиринговых структур являются телекоммуникационные технологии, обеспечивающие надежность, быстроту, конфиденциальность и безопасность обмена расчетно - денежными документами.

Схема клиринговой системы включает в себя:

- автоматизированные рабочие места (АРМы) в банках и у их клиентов;

- транспортную среду для соединения АРМ с центрами коммутации (выделенные линии связи);

- центры коммутации, организующие прем, хранение и передачу финансовых документов;

 - собственно клиринговые центры, осуществляющие взаимозачеты встречных денежных потоков.

Участники клиринговых систем подвергаются нескольким видам финансового риска:

- кредитный риск;

- риск неликвидности;

 - системный риск.

Кредитный риск возникает в результате разрыва во времени между обменом платежными поручениями и осуществлением окончательных расчетов в конце цикла. По наступлении срока погашения задолженности партнер по сделке может не выполнить своего обязательства и, возможно, никогда не будет способен его выполнить в полном объеме. Нередко это связано с банкротством партнера.

В результате появляется скрытый кредит, предоставленный любым из банков в течение операционного дня своим клиентам до того, как произведены окончательные расчеты с банком, пославшим платежное поручение.

Риск ликвидности появляется, если по наступлении срока платежа они могут быть не произведены, даже если один или несколько партнеров будут обладать достаточными активами и собственными капиталом для того, чтобы произвести такие платежи. Временная неспособность превратить активы в наличные средства, неспособность банков - корреспондентов выполнить свои функции по расчетам - все это создает проблемы с ликвидностью.

Системный риск связан с неспособностью одного из участников выполнить свои обязательства, причем в такой степени, что это приводит к нарушению функционирования других участников, начиная цепную реакцию. Системный риск может стать причиной общего финансового кризиса, когда неплатеж или проблемы участника, связанные с недостатком ликвидности, вызывают подобные затруднения у многих других участников финансового рынка.

Для того, чтобы избежать названных рисков, к участникам клиринговых расчетов применяются жесткие требования:

- наличие определенного капитала и конкретных технических возможностей;

- регулярный надзор со стороны организации за деятельностью своих членов, соблюдение ими установленных норм;

- сокращение расчетного периода (чем короче период, тем меньше риск неуплаты по расчетам);

 - двусторонние и многосторонние лимиты (верхние лимиты сальдо для участников, автоматически ограничивающие потенциальный риск сбоя МБР в рамках системы). Такие лимиты часто определяются как суммы, кратные величине первичного капитала банков, а также основываются на оценке каждым учреждением своей кредитоспособности. Помимо лимитов на дебетовое сальдо каждого участника по отношению к другим участникам некоторые клиринговые палаты дополнительно требуют от каждого члена установить лимит на свое кредитовое сальдо.

Главным недостатком лимитов является то, что их можно “обходить с помощью посылаемых через другие системы платежных поручений. Лимиты также могут приводить к замедлению выполнения поручений клиентов или отказу от их выполнения.

Наиболее твердой гарантией от связанных с осуществлением взаиморасчета рисков являются требования о предварительном внесении обеспечения и (или) о гарантированном выделении ликвидных средств ЦБ.

В некоторых случаях ЦБ выражает готовность осуществить расчет лишь при условии, что превышающие обеспечение убытки, будут впоследствии покрыты не обанкротившимися участниками расчетов.

1. Межбанковские расчеты через коммерческие сети

Действующие в настоящее время электронные системы обмена банковской информацией можно разделить на два основных класса:

- системы межбанковских сообщений;

 - системы межбанковских расчетов.

Различие между ними заключается в том, что в рамках системы сообщений осуществляется только оперативная пересылка и хранение межбанковских документов, а урегулирование платежей предоставлено банкам - участникам, функции же системы расчетов непосредственно связаны с выполнением взаимных требований и обязательств банков - участников. К первому классу относятся такие системы, как SWIFT и Bank Wire (частная электронная сеть банков США), ко второму - Fed Wire (сеть Федеральной резервной системы США), Нью - Йоркская международная платежная система расчетных палат (CHIPS), Лондонская автоматическая платежная система расчетных палат (CHAPS)[[4]](#footnote-4)1 .

Электронные системы различаются также по количеству сторон, участвующих в переводах и расчетах: SWIFT организует пересылку банковских сообщений между каждыми двумя участниками системы, что позволяет реализовать неттинг операций на двусторонней основе; системы Fed Wire, CHIPS и CHAPS регулируют платежные обязательства на многосторонней основе.

Наиболее известной сетью располагает Общество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций - Society for World - Wide Interbank Financial Telecommunikations (SWIFT), объединяющее около 4000 банков и финансовых организаций из 140 стран мира.

SWIFT учредили в мае 1973 года 239 банков из 15 стран с целью разработки формализованных методов обмена финансовой информацией и создания международной сети передачи данных с использованием стандартизированных сообщений. Реально общество приступило к работе в 1997 году, увеличив число своих членов до 586.

SWIFT - это Акционерное Общество, владельцем которого являются банки - члены. Зарегистрировано общество в Бельгии (штаб - квартира и постоянно действующие органы находятся в г. Ла - Ульп) и действует по бельгийским законам. Высший орган - общее собрание банков - членов или их представителей (Генеральная ассамблея).

Членом SWIFT может стать любой банк, имеющий в соответствии с национальным законодательством право на осуществление международных банковских операций (для российских банков это означает наличие лицензий на проведение операций в инвалюте). Вступление банка в члены (акционеры) SWIFT состоит из двух этапов: подготовка к принятию банка в члены общества и подготовка банка к подключению к системе и становлению его в качестве работающего члена общества.

На первом этапе банк заполняет и отправляет в SWIFT комплект документов, включающий в себя обзор графика сообщений банка, обязательство (заявление о вступлении и принятии устава общества и его условий), адрес банка и лица, ответственного за связь с обществом, лицензию, обязательство по возмещению затрат (операционных расходов) общества. Правление общества рассматривает документы и после их одобрения наделяет банк статусом кандидата. Банк - кандидат получает право на оплату единовременного взноса и приобретение одной акции общества. После этого вопрос о наделении банка статусом члена общества снова рассматривается на правлении.

Затем наступает второй этап, длящийся год. На этот период разрабатывается особый график, где банк определяет для себя сроки начала и окончания некоторого перечня стандартных мероприятий.

Ежегодно по системе передается около 2 млрд. сообщений. Информация от клиента поступает в один из двух центров обработки (в Голландии и США) и далее к месту назначения. Все оборудование у клиента и на пути к потребителю информации дублируется. Для связи используется кабельная, релейная и спутниковая связь. SWIFT специализируется на переводах. Но существует проект, согласно которому общество будет обслуживать не только международные платежи, но и переводы внутри одной страны, в данном случае России.

Отличительной особенностью системы SWIFT является продуманная и тщательно формализованная система представления информации. Произведена детальная рубрикация банковских сообщений, для каждого из них установлены перечни полей с жестким форматом данных. Такой подход не только позволяет добиться значительного повышения компактности при передаче информации, обеспечивает высокую точность и однозначность передаваемых сообщений, но также оказывает дисциплинирующее воздействие на операционных работников банков.

В каждой стране, где развертывается система SWIFT, общество создает свою региональную администрацию. В России ее функции выполняет российско - британская телекоммуникационная фирма “Совам телепорт” (один из ее учредителей - транснациональная компания Cable & Wireless). “Совам телепорт” выполняет не только управленческие, но и технические функции. Подключение участника требует закупки специально компьютерного оборудования, имеющего лицензию SWIFT, модемов, шифровальной техники, специализированного прикладного программного обеспечения и т.д. “Совам телепорт” имеет свои собственные каналы, которые она арендует у Министерства связи России.

Основным недостатком является дорогое подключение к SWIFT. Начальные затраты на комплекс ST -200 на базе компьютеров фирмы UNISYS - около 200 тысяч долларов США, комплекс ST - 400 на базе компьютеров фирмы DEC - в 2 раза дороже. Вступительный взнос составляет 60 тысяч долларов, ежегодный членский взнос - 4 тысячи долларов США. Это, конечно, создает, 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), то есть сокращается период между дебетом и кредитом счетов, на которых отражается данный перевод.

Основными плюсами SWIFT являются высокий уровень зашиты информации и возможность прямой связи с банком - корреспондентом. Вместе с тем у этой системы есть одна особенность - она рассчитана на крупные платежи. Поэтому в последнее время европейские банки пошли на создание ряда альтернативных конкурирующих систем.

В октябре 1984 года во Франции начала функционировать система перевода средств под названием Etranger (Сажиттер), которая была задумана в качестве филиала SWIFT ( лишь банки, являющиеся членами или пользователями SWIFT, могут участвовать в системе Сажиттер).

Участвующие банки направляют поручения о переводе средств через Сажиттер во Французский банк с указанием одной из следующих трех дат проводки: данного дня, следующего дня или спустя два дня. “Псевдосчет” банка - отправителя немедленно дебетуется согласно дате проводки, “псевдосчет” получающего банка кредитуется согласно дате поступления, и поручение о переводе средств направляется в получающий банк. К концу рабочего дня дебеты и кредиты, вытекающие из операций Сажиттер с открытием “псевдосчета” на конкретную дату проводки, записываются на счет каждого участвующего банка во Французском банке вместе с дебетами и кредитами по счету банка, возникающими в результате прочих банковских операций. Но так как Французский банк не позволяет банку иметь дебетовое сальдо по счету банка, не делаются. Если дебетовое сальдо не покрывается в начале следующего дня, Французский банк вправе аннулировать дебетовые проводки, вытекающие из операций Сажиттер, а также соответствующие кредиты в порядке, обратном приему поручений до аннулирования дебетового сальдо.

Правила Сажиттер не указывают, когда конкретно получающий банк должен предоставлять кредит своей кредитуемой стороне. В соответствии со стандартной французской банковской доктриной кредит становится безотзывным тогда, когда получающий банк осуществляет кредитование счета (а не “псевдосчета”) кредитуемой стороны, даже если банк и не получил денежные средства для выполнения операции по переводу.

Английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов CHAPS представляет собой систему перевода кредита в течение одного дня, связывающую 12 банков, осуществляющих урегулирование, включая Английский банк. От банков, получающих поручения о переводе средств через данную систему, требуется предоставление средств кредитуемой стороне в течение дня. Это правило преследует цель повышения эффективности CHAPS для деловых и финансовых кругов. Перевод средств через CHAPS является безусловным и безотзывным.

Надлежащее функционирование CHAPS зависит от достоверности информации о платежеспособности банка - отправителя. Она обеспечивалась в прошлом за счет ограничения числа банков, участвовавших в системе, а также благодаря Английскому банку, через который производилось окончательное урегулирование. В настоящее время урегулирование производится в конце дня на нетто основе путем перевода сальдо банков, осуществляющих урегулирование, на их счета в Английском банке.

В США действуют две крупные электронные системы перевода средств - Fed Wire и CHIPS.

Fed wire - самая большая коммуникационная банковская сеть. Она стала первой системой телеграфных сообщений и принадлежит Федеральной резервной системе (далее - ФРС). Коммутационный центр сети находится в Вирджинии (г. Калпепер). Fed Wire объединяет три типа коммуникационных сетей: межокружную сеть, обеспечивающую передачу телеграфных сообщений между округами ФРС и Советом управляющих; межокружную сеть для передачи больших массивов данных; местные сети округов. В целом их именуют Калпеперовским центром ФРС - 70.

Существует также Калпеперовский центр ФРС - 80, являющийся единой коммуникационной системой общего назначения.

Fed Wire используется ФРС и позволяет всем банкам и некоторым другим учреждениям, принимающим депозиты и имеющим сальдо на счетах федеральных резервных банков, переводить эти сальдо в другие банки или депозитные учреждения. По существу система Fed Wire выполняет функции банка - корреспондента для всей банковской системы.

Правила, регулирующие деятельность Fed Wire, предусматривают, что перевод средств является “окончательным” между направляющим средства банком и банком, получающим эти средства; при этом банк, получающий средства, считается “получившим их должным образом”, когда его региональный федеральный резервный банк направляет ему уведомление о кредитовании его счета. В результате направления банком в Fed Wire поручений на перевод средств, а также других действий этот банк может в середине или конце дня иметь дебетовое сальдо в региональном резервном банке, как и любой другой банк - корреспондент, федеральный резервный банк может отказаться принять поручение на перевод средств от банка, имеющего дебетовое сальдо, до того, пока не будет представлено каких либо иных гарантий. Если дебетовое сальдо сохраняется, федеральный резервный банк несет весь риск неуплаты. Тем самым правила Fed Wire ограждают весь банковский сектор от немедленных последствий неурегулирования сальдо банками, направляющими средства.

Другая система представляет собой частную сеть и называется Клиринговой системой МБР - CHIPS. Она была основана в 1970 году и используется Нью - Йорской расчетной палатой. Свыше 140 участвующих банков имеют право представлять поручения на перевод средств для платежа другим участвующим банкам.

Процесс урегулирования начинается, когда CHIPS сообщает участникам чистое сальдо каждого из них. Когда один из участников урегулирует свои расчеты с другим участником, так называемый урегулирующий участник будет знать также чистое сальдо этого другого участника. Банки, имеющие дебетовое сальдо, переводят средства на специальный счет в Нью - Йорском резервном банке через Fed Wire со своих счетов в региональных федеральных резервных банках. После того как все банки, имеющие дебетовые сальдо, переведут причитающиеся суммы, федеральный резервный банк переводит эти суммы через Fed Wire на счета банков, имеющих кредитовое сальдо. После завершения урегулирования специальный счет не имеет ни дебетового, ни кредитового сальдо. Резервные банки не несут связанных с урегулированием рисков.

Участники CHIPS делятся на урегулирующие и неурегулирующие банки. Последние должны урегулировать любое чистое дебетовое сальдо в расчетах с урегулирующими банками и через них же получают любое чистое кредитовое урегулирование. Первые регулируют свои расчеты через специальный счет в Нью - Йорском резервном банке при осуществлении ими переводов средств, включая всех нерегулирующих банков.

Если какой - либо банк не урегулирует свое дебетовое сальдо в CHIPS в конце дня, все исходящие и входящие от него переводы исключаются из урегулирования, и для остальных банков подсчитываются новые сальдо. Платеж, исключенный из урегулирования, должен быть совершен непосредственно участниками, не входящими в систему. Если другие банки не могут урегулировать свое новое дебетовое сальдо, предусматривается общая отмена урегулирования.

Переводы в CHIPS являются окончательными, когда средства переданы получающему банку, а банк, направляющий средства, не может после этого отменить свое поручение на перевод средств. Но поскольку существует возможность того, что банки, получающие средства, не получают урегулирования за переводы, осуществляемые через CHIPS, они не обязаны удовлетворять поручения на перевод средств или предоставлять безотзывные кредиты получателям или другим кредиторам до окончательного урегулирования. На практике банки разрешают своим клиентам пользоваться кредитами, возникающими в связи с переводами через CHIPS, на предварительной основе.

Участниками CHIPS может стать банк с капиталом не менее 250 миллионов долларов. имеющий отделение в Нью - Йорке и связь с расчетными банками сети. В последние годы к сети CHIPS присоединяются преимущественно банки Японии, постепенно вытесняя американские и европейские.

Внедрение единой европейской валюты - евро дает новый импульс развитию новых платежных систем в Европе: варианты с использованием системы TARGET, системы клиринговых расчетов в Европейской ассоциации банков, работающих с евро, корреспондентских связей и сетевых банков. эта система использует надежную технологию SWIFT.

Рассмотрим особенности системы TARGET[[5]](#footnote-5)1. TARGET - это автоматизированная система безналичных брутто - расчетов в реальном времени, предназначенная для европейской системы МБР. Она задумана так, чтобы платежи в евро через национальные границы осуществлялись столь же легко, как и внутренние платежи. в этой системе платежные поручения поочередно обрабатываются и незамедлительно исполняются, когда возникает достаточное кредитовое сальдо или открытая кредитная линия на счету получателя. Получатель может в таком случае сразу же после записи в кредит счета распоряжаться перечисленной ему суммой. Получатель платежа будет всегда уверен, что перечисленные через TARGET платежи имеют необратимый характер. Это значит, что для получателя отсутствует риск неплатежа или ликвидности.

 Пользоваться системой TARGET рекомендуется только для выполнения платежей, непосредственно вытекающих из операций в области денежной политики, в которых задействована Европейская система центральных банков. Предполагается, что через TARGET в банковской практике будут осуществляться исключительно крупномасштабные платежи. В новой системе в принципе могут принимать участие все крупные организации, имеющие счет в одном из центральных банков Европейского союза. Платежи через TARGET будут рассчитываться исключительно в евро.

При платежах в системе TARGET через национальные границы временной интервал между записью в кредит счета должен составлять несколько секунд. В системе разработан определенный режим времени, который позволит перекрыть широкий временной диапазон между TARGET и системами расчетов важнейших финансовых центров в Северной Америке и на Дальнем Востоке. Благодаря этому найдут поддержку глобальные условия кредитных организаций и центральных банков по ограничению рисков при перерасчетах в разных иностранных валютах. Единое время прекращения операций позволит также предотвратить риск многочисленных платежных операций вне рамок единого временного режима.

Преимущества системы TARGET:

 - совершение операций в реальном масштабе времени;

- окончательный характер платежей;

 - зачисление платежей в день операции;

- свободный доступ;

- надежная технология SWIFT.

Вместе с тем системе присущи и определенные ограничения:

- относительно высокая стоимость;

 - ограниченная возможность обработки больших объемов операций.

Вариант сетевого банка для поддержания корреспондентских счетов в валюте евро является наиболее приемлемым для российских коммерческих банков. Корреспондентская банковская деятельность - это область, темпы развития которой требуют нового подхода и стратегической, а не сиюминутной реакции на происходящие события, которые не должны останавливаться на установке более мощных компьютерных систем и повышении скорости обработки документов.

Международный опыт совершенствования платежных систем привлекает внимание российских банкиров. Знание платежных систем, используемых банками - корреспондентами, позволяет оценить их эффективность с позиций скорости осуществления расчетов, экономичности, надежности.

Проанализировав существующие в нашей стране системы расчетов:

- прямые МБР;

- через РКЦ ЦБ РФ;

- межбанковский клиринг;

 - через коммерческие сети,

можно сделать вывод, что каждая из них несет в себе определенные и достоинства, и недостатки. И именно эти различия и особенности подтверждают возможность использовать в экономике каждый из приведенных видов расчетов.

Таким образом, и расчеты через РКЦ, и прямые МБР, а также зачет взаимных требований и расчеты через коммерческие сети имеют все основания для применения их в финансовой практике. Каждая из расчетных систем важна для экономики страны. Целесообразная организация расчетов - одно из важнейших условий, обеспечивающих стабильное функционирование всех отраслей производственной и непроизводственной сферы.

Следовательно, развитие и рациональное использование рассмотренных выше вариантов расчетных взаимоотношений в числе других факторов может способствовать выходу страны из платежного кризиса.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ МЕЖБАНКОВСКИХ НА ТЕРРИТОРИИ СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ

1. Платежный оборот Свердловской области за период 1997 - 1999 годов. Общие тенденции

Платежный оборот Свердловской области с регионами РФ, учитываемый расчетно - кассовыми центрами области, в 1997 году по сравнению с 1996 годом увеличился на 30,8 %.

В общей сумме платежного оборота 55,3 % составил оборот денежных средств с Москвой, 22,4 % - с Уральским экономическим районом и Тюменской областью.

За 1997 год оборот денежных средств с Москвой увеличился на 50,2 %, его удельный вес в платежном обороте области увеличился на 7,3 процентных пункта и достиг максимального уровня за весь период наблюдения (55,3 %).

Оборот денежных средств с Уральским экономическим районом и Тюменской областью за год увеличился на 21,6 % при снижении его удельного веса с 24,1 % до 22,4 % [[6]](#footnote-6)1 ( приложение 1).

В 1997 году увеличился оборот денежных средств в расчетах с большинством регионов РФ. Наиболее заметно увеличился объем расчетов Свердловской области с Новосибирской (в 2,2 раза), Нижегородской (на 68,4 %), Пермской (на 51,7 %), Калининградской (на 32,8 %) областями. Резкое увеличение оборота с Новосибирской областью связано с поступлением оттуда денежных средств за покупку иностранной валюты на корреспондентские субсчета филиалов московских банков в городе Екатеринбурге.

Эффективность использования денежных средств на корреспондентских счетах коммерческих банков в РКЦ области (рассчитанная как отношение суммы межрегионального и внутриобластного платежного оборота к среднемесячным остаткам денежных средств) в 1997 году увеличилась на 6,1 %.

 Динамика платежного оборота

Впервые за весь период наблюдения темпы роста платежного оборота Свердловской области с административными территориями РФ в 1997 году по сравнению с предыдущим годом значительно превысил темпы инфляции (сводный индекс потребительских цен в Свердловской области за январь - декабрь 1997 года по отношению к январю - декабрю 1996 года составил 115,7 % при росте платежного оборота на 30,8 %).

 Изменение динамики платежного оборота обусловлено в определенной мере тенденцией к приостановлению промышленного спада. Индекс хозяйственной активности, рассчитываемый ЦБ РФ, свидетельствует о тенденции восстановления хозяйственной активности в отраслях реального сектора экономики в 1997 году. По данным Госкомстата, в 38 % регионов РФ, зафиксирован рост промышленного производства. Число регионов, где зафиксирован спад промышленного производства, значительно снизилось.

Кроме того, рост оборота денежных средств связан с дальнейшим развитием финансовых рынков в РФ, в частности, с увеличением объема рынка государственных долговых обязательств за минувший год в 1,54 раза, возрастанием интереса коммерческих банков к негосударственным ценным бумагам и векселям в условиях снижения доходности рынка ГКО - ОФЗ в январе 1997 года.

Необходимо отметить, что значительная часть платежного оборота не связана с экономической ситуацией в РФ и Свердловской области и сложилась в результате операций коммерческих банков по перераспределению ресурсов между филиалами,. подкреплению корреспондентских счетов головных банков. Так, в ноябре прошлого года в сумме списаний с корреспондентских счетов в ГРКЦ города Екатеринбурга межфилиальные расчеты составили 21,2 %.

Увеличение денежной массы (М2) по РФ за 11 месяцев прошлого года на 25 % также способствовало росту межрегионального платежного оборота Свердловской области.

Темпы роста денежной массы в обороте Свердловской области в 1997 году отставали от общероссийских и составили 8,8 %. Темп роста внутриобластного оборота денежных средств составил 24,7 % при межрегиональном - 30,8 %. Средства на расчетных счетах хозяйствующих субъектов за тот же период увеличились на 28,4 %, в связи с чем в структуре денежной массы наметилась благоприятная тенденция увеличения удельного веса данных средств - с 15,7 % на 1.01.1997 года до 23,9 % на 1.01.1998 года это свидетельствует о том ,что денежный поток в сторону нефинансовых предприятий увеличился.

Произошедшие в 1997 году изменения в структуре активов коммерческих банков Свердловской области также способствовали переориентации финансовых потоков: темпы роста кредитных вложений в наиболее емкий сегмент финансового рынка - государственные долговые обязательства. В 1996 году, напротив, темпы роста кредитных вложений в государственные ценные бумаги значительно опережали темпы роста кредитных вложений. Это свидетельствует об увеличении удельного веса платежного оборота, обслуживающего расчетные и кредитные операции в реальном секторе экономики.

Можно было бы говорить о переориентации в 1997 году финансовых ресурсов в пользу нефинансовых предприятий вследствие общего снижения доходности финансовых рынков, выравнивания уровней доходности различных финансовых инструментов, приостановления промышленного спада. Однако события на международных финансовых рынках в октябре - ноябре 1997 года не дают оснований говорить о закреплении этих тенденций говорить о закреплении этих тенденций.

Направленность финансовых потоков

В 1997 году Свердловская область продолжала выступать донором по отношению к другим регионам РФ: сумма платежей из области на 749,5 млрд. рублей превысила поступления денежных средств в область. Однако по отношению к сумме платежного оборота отток денежных средств за год сократился с 3,5 до 1,1 %.

Наблюдался рост как суммы платежей из области в другие регионы РФ (на 28,0 %), так и суммы поступлений денежных средств в область ( на 33,7 %). Отрицательное сальдо расчетов Свердловской области с другими регионами Свердловской области с другими регионами РФ сохранялось на протяжении всего года за исключением июня, ноября и декабря. Значительный приток денежных средств в декабре связан с поступлением бюджетных средств (351,4 млрд. рублей) и увеличением поступлений на корреспондентские счета банков из Москвы (в 2,5 раза по сравнению с ноябрем), Пермской (в 1,7 раза), Челябинской (в 1,7 раза), Тюменской (в 1,5 раза) областей.

Несмотря на уменьшение в 1997 году на 71,3 % суммы платежей Свердловской области в федеральный бюджет (основная часть доходов федерального бюджета, собранных на территории Свердловской области, перечислялась в 1977 году на счета областного управления Федерального казначейства для самостоятельного финансирования расходов федерального бюджета), отрицательное сальдо в расчетах с Москвой и Московской областью осталось на уровне 1996 года. Это свидетельствует о продолжающейся концентрации финансовых ресурсов регионов в Центре. Отток денежных ресурсов в Центр наблюдается с 1996 года - периода динамичного развития рынка государственных долговых обязательств.

Значительные колебания уровня платежного оборота Свердловской области в феврале, мае снижение на 15,1 и 16,6 % (соответственно) и ноябре (рост на 25,9 %) были обусловлены в основном изменением объема расчетов с Москвой, в связи с изменением объема операций на финансовых рынках, областями Уральского региона и Тюменской областью.

Структура платежного оборота в банках области

 В 1997 году в банках Свердловской области сложилась достаточно стабильная структура платежного оборота: основную его часть (44,5 %) составили расчеты по корреспондентским счетам в РКЦ, 22,6 % - расчеты по корреспондентским счетам банков - резидентов, 16,8 % - по корреспондентским счетам банков - нерезидентов, 16,0 % - внутрибанковский оборот (расчеты между подразделениями одного банка) [[7]](#footnote-7)1 (приложение2).

Возросшие риски при проведении расчетов по прямым корреспондентским отношениям из - за неустойчивого состояния банковской системы (за 1997 год были отозваны лицензии у 7 банков Свердловской области, сократилась банковская сеть в Пермской и Челябинской областях), снижение в связи с этим взаимного доверия банков, а также сокращение сроков прохождения платежей в РКЦ области явились причинами увеличения удельного веса операций через систему ЦБ РФ в общем объеме платежного оборота (с 41,9 % в 1996 году до 44,5 % - в 1997 году).

Снижение интереса коммерческих банков к операциям на валютном рынке привело к уменьшению удельного веса операций по корреспондентским счетам банков - нерезидентов (с 24,5 % до 16,8 %)и росту операций по корреспондентским счетам банков - резидентов (с 13,5 % до 22,6 %). Доля внутрибанковского оборота денежных средств сократилась с 20,1 % до 16,0 %.

Платежный оборот Свердловской области в 1998 году

Общие тенденции

 Платежный оборот Свердловской области, прошедший через расчетную сеть ЦБ РФ, в 1998 году по сравнению с предыдущим годом сократился на 8,8 %. В общей сумме платежного оборота 73 % составили внутриобластные расчеты, 27 % - расчеты с регионами РФ. в структуре межрегионального оборота основную часть (65,3 %) составили расчеты Свердловской области с Москвой, 13,0 % - расчеты с регионами Уральского экономического района и Тюменской областью, 7,9 % - с регионами Западно - Сибирского, 3,8 % - Северо - Западного, 2,9 % - Поволжского экономического района.

В целом географическая структура платежного оборота Свердловской области в прошлом году изменилась в сторону дальнейшего увеличения удельного веса расчетов с городом Москвой (с 55,3 % в 1997 году до 65,3 % - в 1998 году) и сокращения удельного веса расчетов с другими регионами РФ. Удельный вес расчетов с областями и республиками Уральского экономического района и Тюменской областью - важнейшими экономическими партнерами Свердловской области - сократился с 22,4 % до 18,9 % [[8]](#footnote-8)1 (приложение 3).

Сохранение наблюдаемой с 1996 года тенденции увеличения удельного веса города Москвы в платежном обороте Свердловской области позволяет говорить о продолжавшейся в прошлом году концентрации финансовых потоков области в Центре.

При сокращении платежного оборота в 1998 году увеличился объем расчетно - денежных документов, обработанных РКЦ области. Количество расчетных операций увеличилось по внутриобластным расчетам в 4,3 раза по межрегиональным - в 1,1. Снижение платежного оборота в денежном выражении при увеличении количества расчетных операций означает, что в прошлом году, по сравнению с 1997 годом, расчеты проводились в целом более мелкими суммами, что может быть связано с недостаточностью денежных средств на расчетных счетах клиентов кредитных организаций и на корреспондентских счетах банков для проведения расчетов, так как в этом случае крупные суммы разбивались на более мелкие и платежи проводились по мере поступления денежных средств на соответствующие счета.

Динамика платежного оборота

 Негативные тенденции в экономике обусловили сокращение объема МБР в Свердловской области. Сокращение операций по корреспондентским счетам кредитных организаций усилилось в августе 1998 года (платежный оборот за третий квартал 1998 года составил 70,5 % от уровня третьего квартала 1997 года), что было следствием реакции кредитных организаций и реального сектора экономики на события, происходившие в этот период на финансовых рынках РФ.

Снижение объемов расчетов банков на фондовом рынке, рынке межбанковских кредитов повлекло сокращение соответствующих операций по корреспондентским счетам кредитных организаций в расчетной системе ЦБ РФ и явилось основной причиной снижения учитываемого платежного оборота в августе 1998 года. Меры, предпринятые ЦБ РФ с целью поддержания ликвидности банковской системы и снижения неплатежей, позволили стабилизировать платежную систему: в сентябре объем платежного оборота достиг докризисного уровня и продолжал расти в октябре - декабре 1998 года (объем МБР в Свердловской области в четвертом квартале на 51,7 % превысил уровень третьего квартала).

Структура платежного оборота в октябре - декабре существенно изменилась вследствие изменения ситуации на финансовом рынке РФ.

Наиболее привлекательным сегментом финансового рынка в четвертом квартале стал валютный рынок, обладающий достаточной емкостью (в сентябре расчеты с валютной биржей более чем втрое превысили уровень июня, объемы операций по покупке - продаже иностранной валюты - более чем вдвое). Рост доходности валютных операций, а также введение обязательной продажи валютной выручки предприятиями - экспортерами обусловили значительный рост объема соответствующих операций по корреспондентским счетам кредитных организаций в четвертом квартале 1998 года.

Темпы снижения объема межрегиональных расчетов (16,0 %) на 10,2 % превысили темпы снижения внутриобластного оборота, что было обусловлено сокращением объема расчетов с подавляющим большинством регионов РФ, в том числе с Тюменской, Челябинской, Самарской и другими областями. Платежный оборот Свердловской области с Москвой остался почти на уровне 1997 года (99,2 %).

Направленность финансовых потоков

В 1998 году финансовые отношения Свердловской области с другими регионами РФ характеризуются оттоком денежных средств из области. Произошло снижение и по сумме платежей из Свердловской области в регионы РФ (16,6 %), и по сумме поступлений денежных средств в область (на 15,3 %).

При этом наблюдалось сокращение оттока денежных средств из области в абсолютном выражении, а также относительно суммы платежного оборота с (1,4 % в 1997 году до 0,5 % - в 1988 году), что можно оценить как положительный фактор.

Следует отметить изменение направления финансовых потоков в расчетах Свердловской области с Москвой: если в январе - августе 1998 года платежи из области значительно превышали поступления денежных средств из Москвы, то с сентября отток средств в Центр прекратился и поступления средств из Москвы стали превышать платежи из области в Москву.

Изменение соотношения финансовых потоков в расчетах Свердловской области с Москвой было связано прежде всего с сокращением объема банковских операций на финансовых рынках после августа 1998 года, а также с ростом объема расчетов в реальном секторе экономики и межфилиальных расчетов в сентябре - декабре. Анализ структуры платежей, производимых крупными банками Екатеринбурга и филиалами московских банков в Москву в докризисный период, свидетельствует о том, что отвлечение ресурсов почти на 70 % осуществлялось по операциям на валютном рынке, рынке межбанковских кредитов и по внутрисистемным расчетам. В четвертом квартале поступления денежных средств из Москвы в значительной степени были сформированы поступлениями на расчетные счета крупных промышленных предприятий, торговых и торгово - промышленных компаний области.

Структура платежного оборота в кредитных организациях

За 1998 год в сумме платежного оборота кредитных организаций области 37,1 % составили расчеты, проведенные через расчетную сеть ЦБ РФ, 37,9 % - через кредитные организации на основе корреспондентских отношений между ними (в том числе 24,1 % - по корреспондентским счетам банков - резидентов и 13,8 % - по корреспондентским счетам банков - нерезидентов) и 25,0 % - межфилиальные расчеты [[9]](#footnote-9)1 (приложение 4).

В первые девять месяцев в структуре платежного оборота наблюдалось снижение удельного веса операций через расчетную сеть ЦБ РФ (с 40,3 % в первом квартале до 33,3 % в третьем) и рост удельного веса межфилиальных расчетов (с 19,8 до 25,4 %). Доля расчетов на основе прямых корреспондентских отношений оставалась практически стабильной (39,9 и 41,3 %).

В четвертом квартале снижение ликвидности банковской системы и возросшие в связи с этим риски при проведении расчетов по прямым корреспондентским отношениям, а также снижение взаимного доверия банков вследствие финансового кризиса оказали влияние на соотношение вышеперечисленных операций. При дальнейшем увеличении удельного веса межфилиальных расчетов в этот период обозначилась тенденция роста удельного веса расчетов, проводимых через расчетную сеть ЦБ РФ (с 33,3 % в третьем квартале до 37,0 % - в четвертом) и сокращения удельного веса расчетов по прямым корреспондентским отношениям с банками - резидентами (с 28 до 17,8 %).

В целом по сравнению с 1997 годом в структуре платежного оборота в кредитных организациях на 7,4 % сократился удельный вес операций через расчетную сеть ЦБ РФ и на 9 % возрос удельный вес межфилиальных расчетов. Удельный вес расчетов по прямым корреспондентским отношениям увеличился незначительно (на 1,5 %) при сокращении расчетов с банками - нерезидентами (на 3 %).

 Платежный оборот Свердловской области в 1999 году

Общие тенденции

Объем безналичных и наличных (кассовых расчетных операций, проведенных подразделениями расчетной сети Свердловской области (РКЦ и кредитные организации) в 1999 году, по сравнению с 1998 годом увеличился в 2 раза. В общем объеме расчетных операций безналичный платежный оборот, учитываемый расчетной системой региона, составил 92,5 %, наличные (кассовые) расчетные операции - 7,5 %. Безналичные расчетные операции осуществлялись по следующим направлениям: через подразделения расчетной сети ЦБ РФ (27,6 % суммы безналичного платежного оборота); через корреспондентские счета ЛОРО - НОСТРО, открытые в кредитных организациях (20,6 %); через счета межфилиальных расчетов - расчеты между подразделениями одной кредитной организации (51,8 %)[[10]](#footnote-10)1 (приложение 5).

По сравнению с 1998 годом суммарный безналичный платежный оборот увеличился в 2,1 раза. Темпы роста объема расчетов через подразделения расчетной сети ЦБ РФ (240,4 %) превысили темпы роста объема расчетов через корреспондентские счета ЛОРО - НОСТРО, открытые в кредитных организациях (208,8 %), и объема расчетов через счета межфилиальных расчетов (188,7 %), вследствие чего в структуре платежного оборота доля расчетов через расчетную сеть ЦБ РФ по сравнению с 1998 годом возросла на 4,1 процентного пункта, доля межфилиальных расчетов сократилась на 4,5 процентных пункта при практически неизменной доле расчетов через корреспондентские отношения кредитных организаций (увеличение 0,4 процентных пункта).

Объем наличных (кассовых) операций, проведенных подразделениями расчетной сети региона, в 1999 году по сравнению с 1998 годом увеличился на 63,3 %. Рост объема безналичных расчетных операций опередил рост объема налично - денежных операций на 36,7 процентного пункта, в результате доля наличных расчетных операций в платежном обороте региона сократилась с 9,2 до 7,5 %.

В сумме безналичного платежного оборота, прошедшего через расчетную сеть ЦБ РФ, в Свердловской области в 1999 году 68,6 % составляли внутриобластные расчеты, 31,4 % - расчеты с регионами РФ. В структуре межрегионального оборота денежных средств основную часть ( 67,1 %) составляли расчеты области с городом Москвой; 12,3 % - с областями и республиками Уральского экономического района; 6,1 % - Западно - Сибирского; 3,7 % - Северо - Западного; 3,0 % - Поволжского экономического района; 7,8 % - с остальными регионами РФ.

В 1999 году суммарный объем платежного оборота, учитываемого расчетной сетью ЦБ РФ, превысил уровень 1998 года в 2,4 раза. Увеличился как межрегиональный (в 2,8 раза), так и внутриобластной (в 2,4 раза) платежный оборот. Темпы роста объема расчетов Свердловской области с регионами РФ (в 2,8 раза) на 39,7 процентных пункта превысили темпы роста объема внутриобластных расчетов.

 Прирост межрегионального оборота в 1999 году был достигнут в основном в результате увеличения объема расчетов с Москвой (2,9 раза), с областями и республиками Уральского экономического района и Тюменской областью (в 2,5 раза).

В географической структуре платежного оборота в 1999 году сохранялись тенденции 1998 года: опережающие темпы роста объема расчетов с Москвой по сравнению с темпами роста объема расчетов с Уральским экономическим районом (включая Тюменскую область) обусловили изменение структуры платежного оборота, прошедшего через расчетную сеть ЦБ РФ, в сторону дальнейшего роста доли города Москвы (с 65,3 до 67,1 %) и снижения доли регионов Урала и Тюменской области (с 18,9 до 16,7 %). Доля других регионов РФ возросла с 15,8 до 16,2 %[[11]](#footnote-11)1 (приложение 6).

Динамика платежного оборота

Темпы роста платежного оборота в 1999 году (по сравнению с 1998 годом в 2 раза увеличился суммарный платежный оборот и в 2,4 раза - платежный оборот, прошедший через расчетную сеть ЦБ РФ) превысили темпы инфляции за тот же период (индекс потребительских цен в январе - декабре 1999 года по сравнению с январем - декабрем 1998 года составил 192,1), что свидетельствует о росте объема расчетов в реальном выражении.

Кроме того, на протяжении 1999 года, в связи с ростом курса доллара США и увеличением объема обязательной продажи валютной выручки предприятиями - экспортерами (сумма средств, списанных с транзитных валютных счетов резидентов в уполномоченных банках для продажи инвалюты на внутреннем валютном рынке, по сравнению с 1998 годом возросла в 1,6 раза), возрастали объемы операций на валютном рынке, что привело к росту операций по соответствующим корреспондентским счетам кредитных организаций и повлияло на рост платежного оборота.

В1999 году объем операций филиалов иногородних банков через расчетную сеть ЦБ РФ на территории Свердловской области сократился на 10 %, удельный вес филиалов иногородних банков в платежном обороте области снизился с 13 до 5,0 %.

 Направленность финансовых потоков

Для финансовых отношений Свердловской области с другими регионами РФ в 1999 году был характерен приток денежных средств в область. Резко увеличился приток средств из Челябинской области (в 5,4 раза), Тюменской (в 2,2 раза) и Пермской (в 2,1 раза) областей, вследствие чего положительное сальдо расчетов Свердловской области с Уральским регионом (включая Тюменскую область) возросло в 12,5 раза, что оказало решающее влияние на соотношение финансовых потоков в расчетах области с регионами РФ в целом.

Сокращение положительного сальдо в расчетах с Москвой в 1999 году в значительной степени связано с изменением направленности бюджетных потоков: в 1999 году сумма перечисленных в федеральный бюджет потоков: в 1999 году сумма перечисленных в федеральный бюджет налогов, собранных на территории Свердловской области, возросла в 3,3 раза при увеличении встречных потоков - финансирования из федерального бюджета - только в 2,6 раза.

Рассматривая структуру платежного оборота С Москвой по назначению платежей, необходимо отметить, что в сумме поступлений средств в Свердловскую область из Москвы преобладали поступления на расчетные счета крупных корпоративных клиентов кредитных организаций, связанные с их основной деятельностью, а в сумме платежей из области в Москву ведущее место занимали банковские операции.

Главный итог года - реальный рост объема расчетных операций в расчетной сети области, вызванный ростом хозяйственной активности в основных отраслях промышленности, улучшением состояния расчетов между предприятиями. Благодаря высоким темпам роста остатков денежных средств на счетах предприятий и организаций (в 2,3 раза), росту денежной составляющей в расчетах реального сектора экономики до 51,9 % объем операций по расчетным счетам предприятий и организаций в банковской системе области увеличился в 2,8 раза, произошло перераспределение финансовых потоков в сторону реального сектора экономики, о чем свидетельствует рост удельного веса товарно - хозяйственных операций в структуре платежного оборота Свердловской области, учитываемого расчетной системой ЦБ РФ, с 34,4 % в четвертом квартале 1998 года до 44 % в четвертом квартале 1999 года.

Наряду с ростом объема расчетов в реальном секторе экономики на рост платежного оборота в 1999 году повлияли увеличение внутрисистемных расчетов в 1,9 раза, увеличение объема расчетных операций, обслуживающих бюджетные потоки (в результате роста налоговых перечислений из области в федеральный бюджет и роста финансирования из федерального бюджета, роста объема операций областного бюджета), увеличение выплат из пенсионного и других фондов, изменение порядка расчетов на валютной бирже в связи с введением со второго полугодия 1999 года единой торговой сессии.

 Создавая осенью 1998 года на территории Свердловской области систему внутрирегиональных расчетов с учетом встречных платежей (клиринг). Главное управление ЦБ РФ ориентировалось на то, что эта услуга повысит эффективность расчетов (что было немаловажно для периода августа-сентября 1997 г.), будет доступна для пользования всем кредитным организациям области и получит дальнейшее развитие. Во всех расчетно-кассовых центрах области были обучены сотрудники , установлено соответствующее программное оборудование.

Расчеты с учетом встречных платежей (клиринг) в Свердловской области начали проводиться с 18 сентября 1997 года. До конца 1998 года в клиринге приняли участие 42 кредитные организации, в том числе 14 коммерческих банков области, 21 филиал этих банков и 7 филиалов коммерческих банков других регионов.[[12]](#footnote-12)1

За 1998 год для участия в клиринге было подано 45 тысяч платежных документов на общую сумму 931,3 млн.руб. Из них было проведено более 18 тысяч документов на 339,9 млн.руб. Эффиктивность клиринговых расчетов составила по документам 40,9 %, по суммам проведенных платежей-36,5 %.

Из общего объёма расчетов с учетом встречных платежей в сентябре 1998 г. операции, проведенные ЦБ РФ с использованием средств обязательных резервов на счетах в Банке России , обоспечили 77,9 % документов, поданных на клиринг в сентябре, их сумма составила 81,9 % всей месячной суммы . В эти дни с сеансах клиринга был оплачен 91 % всех проведенных документов, сумма по ним составила 94,7% всей суммы за месяц. Всего на клиринг было подано 18 тысяч документов на общую сумму 415 млн. руб., из них оплачено 8 тысяч документов (44,8 % от поданных к исполнению) на 148,4 млн.руб. (35,8 %).

 При сохранении тенденции роста хозяйственной активности и финансового оздоровления экономики в 2000 году можно ожидать дальнейшего увеличения объема расчетных операций на территории области.

2.2. Практика межбанковских расчетов в Головном РКЦ г. Екатеринбурга

Банк России образует единую централизованную систему в вертикальной структурой управления. В систему Банка России входят центральный аппарат, территориальные учреждения, расчетно-кассовые центры, полевые учреждения, учебные заведения и другие предприятия, учреждения и организации, в том числе подразделения безопасности и Российское объединение инкассации.

Рассмотрим работу одного из учреждений Центрального банка – Головного РКЦ г. Екатеринбурга.

До 1992 года в городе Екатеринбурге функционировали два РКЦ – Единый и Орджоникидзевский. Но в связи с ростом создания кредитных организаций, ростом количества расчетных операций, с увеличением объема платежей, объема расчетно-денежных документов, обрабатываемых расчетно-кассовыми центрами, назрела необходимость создания еще одного. Так в 1992 году был создан Центральный РКЦ, который в последствии в 1997 году был переименован в Головной РКЦ.

В настоящее время Головной расчетно-кассовый центр работает в соответствии с Типовым Положением об РКЦ, утвержденным Советом директоров Банка России (протокол № 45 от 6 сентября 1996 г.), Положением о расчетно-кассовом центре, утвержденным Начальником Главного Управления Центрального банка РФ по Свердловской области 27 марта 1998 года.

Головной расчетно-кассовый центр функционирует в составе Главного Управления Центрального банка РФ по Свердловской области, является его обособленным структурным подразделением, входит в единую централизованную систему Банка России и осуществляет часть функций Главного Управления на территории города Екатеринбурга, городов, районов Свердловской области.

Основная функция РКЦ – проведение расчетов между учреждениями разных банков и необходимым ведением корреспондентских счетов.

Клиентами РКЦ являются кредитные организации и прочая клиентура.

Так в Головном РКЦ по состоянию на 01.01.2000г. доля обслуживаемых кредитных организаций составила 22%, клиентов, не являющихся кредитной организацией - 37%, бюджетных - 41% от общего объема клиентов.

В целом графическая структура обслуживаемых клиентов на 01.01.1999 год по сравнению с 01.01.2000 годом изменилась в сторону уменьшения удельного веса клиентов, не являющихся кредитными организациями, в связи с переходом их на обслуживание в органы Федерального казначейства. В соответствии с внедрением системы валовых расчетов в режиме реального времени, а в особенности проведения её первого этапа - осуществление перевода всех кредитных организаций и счетов клиентов Банка России на обслуживание в Головные РКЦ, заметно увеличилось количество кредитных организаций с 18% до 22%; бюджетных организаций с 38% до 41 %. Наряду с открытием новых счетов производится работа по реструктуризации банковской системы, одним из направлений которой является работа по ускорению ликвидационных процедур в кредитных организациях с отозванной лицензией с целью максимального удовлетворения требований кредиторов и вкладчиков и сокращение сроков их проведения.

Январь – март 1999 г.

Рис. 1. Структура клиентов, обслуживаемых Головным РКЦ

Основной целью деятельности РКЦ как структурного подразделения Банка России, осуществляющего банковские операции с денежными средствами в условиях двухуровневой банковской системы, является обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования системы расчетов Российской Федерации.

Расчеты между коммерческими банками отражаются по их корсчетам, открытым в РКЦ. Расчеты же между последними по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуществляются через счета межфилиальных оборотов (МФО), для чего РКЦ присваиваются номера по МФО. На этих счетах отражаются операции по перечислению платежей на счета коммерческих банков – получателей средств, обслуживаемых в других РКЦ.

Средством межфилиальных расчетов являются авизо по МФО. Авизо составляются и отправляются РКЦ в адрес другого РКЦ для завершения межфилиальной операции. РКЦ, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом "А", а принявший авизо к ответному проводу - филиалом "Б".

В связи с этим можно проанализировать прохождение расчетно-денежных документов по отделу межбанковских расчетов за 1999 год, а также за 1 квартал 1999 года и сравнить его с 1 кварталом 2000г. (почтовое авизование).

Из приведенных данных по отделу МБР видно, за 1 квартал 2000 года прохождение расчетно-денежных документов (РДД) через отдел межбанковских расчетов (по почте) в сравнении с соответствующим периодом 1999 года сократился в 2 раза ( 1 квар.2000г.-общее кол-во документов –3099 штук; 1 квар.1999г. – 6500 штук). Наблюдается тенденция снижения объема РДД в связи с переходом клиентов ГРКЦ на передачу платежей электронным способам ( с 1 сентября 1998 года по решению Главного Управления ЦБ РФ по Свердловской области отменены платежи с применением почтовых авизо, и расчеты производятся электронным способом ). Вместе с тем межбанковские расчеты существенно ускоряются, если они совершаются с помощью электронных платежей.

В 1992 году совместными усилиями специалистов Главного Управления ЦБ РФ по Свердловской, Пермской и Волгоградской областям был разработан и внедрен новый способ передачи расчета денежных документов – электронный.

Первый межрегиональный электронный платеж был отправлен 9 октября 1992 года из Свердловской области в Пермскую, а 11 ноября того же года начались расчеты электронным способом между РКЦ нашей области, и почти в течение года электронный платеж проводился в порядке эксперимента под ответственность начальника Главного Управления ЦБ РФ по Свердловской области С. В. Сорвина. Только 2 августа 1993 года Председателем ЦБ РФ было утверждено "Временное положение о совершении межрегиональных электронных платежей в опытных зонах системы ЦБ РФ", тем самым был завершен большой опыт работы по развитию и утверждению системы электронной передачи платежей.

Электронный способ перечисления денежных средств стал одним из самых популярных у наших клиентов. Сейчас любое платежное поручение можно передавать электронным способом, и в течение этого же дня, либо не позднее следующего, средства будут зачислены на счет получателя.

Преимущества электронной передачи платежей очевидны. Помимо непосредственной передачи средств, контроль и квитовка платежей также производятся автоматически, что делает всю систему более надежной.

Диаграмма динамики суммовых и количественных показателей за 1999г.

Представленные данные позволяют проследить динамику процентного соотношения применяемых видов платежей.

92,8 % платежей проведено электронными платежами, из них 84,1 % по каналам связи, 6,9% - платежами без применения авизо, 0,2 % с применением авизо. На 9,9 % увеличилось количество платежей , в основном за счет увеличения количества представленной информации на магнитных носителях ( увеличение на 5,0 %), количество платежей без применения авизо уменьшился на 9,9 %, при увеличении количества платежей на бумажных носителях на 24,2 %.

Для анализа документооборота по счетам клиентов Головного РКЦ сравним 4 квартал 1999г. с 1 кварталом 2000 г..( используем таблицу приложение )

Объём документооборота по счетам клиентов ГРКЦ в сравнении с 4 кварталом 1999г. уменьшился на 8,1 % . Количество платежей в 1 квартале текущего года составило 826612 штук в том числе:

-количество внутрирегиональных электронных платежей –778762 шт.;

-количество межрегиональных электронных платежей –47850 шт..

В процентном отношении внутрирегиональные электронные платежи (ВРЭП) составляют 94,2 %, межрегиональные электронные платежи (МРЭП) –5,8 % от общего объёма документооборота.

В сравнении с 4 кварталом 1999г. количество ВРЭП уменьшилось на 8,9 %, МРЭП на 5,9 %. В суммарном отношении ВРЭП составили 60,9 %, МРЭП-39,1 %.

В сравнении с 4 кварталом 1999 г. сумма проведенных внутрирегиональных платежей увеличилась на 12,8 %, межрегиональных увеличилась на 49,0 %. В 1 квартале 2000 г. отмечается ростом оборачиваемости средств по корреспондентским счетам обслуживаемых Головным РКЦ кредитных организаций, который составил на конец квартала 3,17. Ключевым инструментом, определяющим объём платежного оборота , остаются операции банков с иностранной валютой, межбанковское кредитование, а также операции корпоративных клиентов.

 В 1 квартале 2000г. отмечается рост на 22 % , до 632 шт. количества документов, переданных банками на клиринг. Несмотря на сокращение денежного значения операций ( на 40 % до 185,3 млн.руб.), проведенных в течение квартала клиринговые операции были более эффективны. Так, если в 4 квартале 1999г. в результате клиринговых расчетов остались без провода 8 % документов ( 44 шт. на 126,2 млн.руб.), то за 1 квартал 2000г. количество проведенных документов сократилось до 4 % ( 27 шт. на сумму 15,7 млн.руб.). К числу участников клиринговых расчетов присоединяются всё новые и новые клиенты ГРКЦ .

Представленные данные позволяют проследить динамику процентного соотношения применяемых видов платежей.

93,8 % платежей проведено электронными платежами, из них 85,2 % по каналам связи, 6,0% - платежами без применения авизо, 0,2 % с применением авизо. В сравнении с 4 кварталом на 0,9 % увеличилось количество платежей ВРЭП , в основном за счет увеличения количества представленной информации по каналам связи ( увеличение на 1,1 %), количество платежей без применения авизо уменьшился на 0,9 %, при увеличении количества платежей на бумажных носителях на 0,2 %.

В 1 квартале электронными платежами проведено 96,7 % межрегиональных платежей, 3,3 % платежей проведено с применением авизо. Количество МРЭП увеличилось на 1,9 %, из них на 0,7% увеличилось количество платежей, отправленных по каналам связи. К категории документов, предоставленных на бумажных носителях относятся расчетно-денежные документы, для передачи которых не предусмотрен электронный образ ( инкассовые поручения, платежные требования, требования-поручения, мемориальные ордера, платежные ордера, платежные поручения с приложениями).

 По состоянию на 01.04.2000г. технологию электронного обмена информацией используют следующие кредитные организации :

1– Уралвнешторгбанк;

2– Уральский банк реконструкции и развития;

3.– Екатеринбургский сберегательный банк РФ;

4– Мост-банк;

5– КБ “Возрождение”;

6– ОАО “Уралпромстройбанк”;

7– ООО “Вуз-банк”;

8– Уральское отделение ОАО “Мосбизнесбанка”;

9– ОАО Банк “Екатеринбург”;

10-ОАО “Уралконтактбанк”;

11-ОАО “Гран-банк”.

До июля 2000 г. к системе безбумажного обмена информацией планируется подключить еще 4 банка. Ведется подготовительная работа по подключению к системе электронного обмена информацией с Органами Федерального Казначейства, Фондом обязательного медицинского страхования, Расчетной палатой УРВБ и другими клиентами Головного РКЦ.

Всего за 1 квартал 2000г. кредитными организациями( филиалами и другими клиентами ГРКЦ проведено 826612 платежей на сумму 62858340 тысяч рублей.

Подключение кредитных организаций, обслуживаемых расчетно-кассовым центром, к системе обмена электронными документами связи позволило не только работать сверх установленного времени операционного обслуживания, но и оперативно использовать поступающие на корсчета средства, в результате чего дневные обороты по корсчетам отдельных кредитных организаций в несколько раз превышали остатки средств на начало рабочего дня.

Рис. 2. Динамика внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетно-денежных документов за 1999 год

46

Если сравнивать 1 и 2 полугодия 1999 года виден значительный рост количества внутрирегиональных электронных расчетно-денежных документов и соответственно увеличение объема платежного оборота.

За это время значительно сократилось количество расчетно-денежных документов на бумажных носителях.

В настоящее время доля одногородних расчетов банков – участников безбумажного обмена документов в среднем составляет 89,3% от общего объема электронных платежей, в январе – марте 1999 г. – 2,6%.

В течение года расчетно-кассовым центром проводилась работа с кредитными организациями и клиентами РКЦ по представлению информации на магнитных носителях (дискетах). В результате доля документов, предоставляемых на бумажных носителях, для передачи электронным способом, снизилась в 1 квартале 2000года по сравнению с 1 кварталом 1999 года во внутрирегиональных расчетах с 51,9% до 4,5%, а в межрегиональных расчетах – с 41,9% до 2,5%.

Из приведенной диаграммы (рисунок 7) следует, что основной удельный вес приходится на безбумажную технологию передачи информации.

48

В четвертом квартале наметился рост переданных РДД, однако доля РДД, переданных на бумажном носителе осталась практически неизменной.

Важно подчеркнуть, что региональные центры обработки информации организуют одногородние расчеты и расчеты, когда счет плательщика и счет получателя обслуживаются одним учреждением Банка России – так называемые прямые расчеты между участниками. Данные расчеты позволяют производить программный комплекс СПИН РКЦ. Средства банков – плательщиков должны быть зачислены ЦОИ на счета банков – получателей

Рис. 3. Документооборот РДД на бумажных носителях (БТ) и по безбумажной

не позднее начала следующего рабочего дня. Но программа позволяет отслеживать средства, поступающие на счета уже в течение текущего операционного дня.

Если говорить об одногородних расчетах, то необходимо подчеркнуть, что обработка документов по данным расчетам занимает значительную часть рабочего времени операционного работника. А также объем проведенных РДД по одногородним расчетам составляет значительную долю в общем объеме документооборота (рисунок 8).

Январь – март 2000 г. .

Январь – март 1999 г.

Рис. 4. Структура документооборота при одногородних расчетах

в общем объеме платежей, %

В целом графическая структура платежного оборота в январе – марте 2000 года изменилась в сторону увеличения доли электронных платежей в общем объеме документооборота, что и так видно из проведенного анализа.

В первом квартале 2000 года основной объем расчетных операций по-прежнему приходился на внутрирегиональные и одногородние расчеты.

Необходимо отметить, что с 1 сентября 1998 года внутрирегиональные расчеты осуществляются только посредством электронных платежей. Почтой или телеграфом осуществляются расчеты только по платежным требованиям, аккредитивам, инкассовым поручениям в связи с отсутствием утвержденных форм электронных документов для этих способов совершения платежей.

Сейчас, как уже это было сказано выше, значительная доля платежей приходится на электронные платежи и бумажную технологию передачи информации, можно с уверенностью сказать, что данные способы расчетов являются переходной ступенью к системе валовых расчетов в режиме реального времени, которая, бесспорно, является перспективной в дальнейшем развитии платежной системы России.

ГЛАВА 3. Проблемы межбанковских расчетов и пути их совершенствования

Проанализировав действующую систему МБР в РФ необходимо наметить пути дальнейшего совершенствования платежной системы.

Основным направлением совершенствования расчетов в РФ является создание системы валовых расчетов в режиме реального времени, которая обеспечит оперативное зачисление поступающих средств на счета кредитных организаций, что позволит немедленно их использовать, тем самым снизить средства в расчетах и системные риски. Кроме того, кредитные организации получают возможность управлять внутридневной ликвидностью, повысится эффективность внутрибанковских расчетов, ускорение оборачиваемости денежных средств.

В рамках создания нормативной базы системы валовых расчетов в режиме реального времени ЦБ РФ необходимо разработать и утвердить нормативные документы, регламентирующие цели., задачи и функции подразделений ЦБ РФ. Установить правила регистрации участников системы валовых расчетов в режиме реального времени подразделений ЦБ РФ и клиентов в качестве пользователей этой системы, а также разработать и утвердить операционные правила функционирования системы валовых расчетов.

Для обеспечения расчетов в банковской системе в режиме реального времени необходимо создание современной телекоммуникационной сети и разработка программного комплекса.

В условиях невозможности быстрого одновременного технического переоснащения всей банковской системы, ЦБ РФ осуществляет целый ряд проектов по модернизации материальной базы крупных региональных РКЦ и переводу их деятельности на современные принципы организации расчетов. На первое место выступает организация электронных платежей, освобождающая банки от пересылки друг другу первичных документов. Так, в целях ускорения МБР между регионами (областями) и внутри области, начиная с 1992 года ЦБ РФ внедряются электронные платежи. Первый межрегиональный электронный платеж был отправлен в октябре 1992 года из Свердловской области в Пермскую, а затем начались расчеты между РКЦ Свердловской области.

Электронные платежи введены как дополнительный вид МБР наряду с существующими - почтовым и телеграфным авизованием. Порядок прохождения электронных платежей от коммерческого банка устанавливается в договоре о корреспондентских отношениях между банком и РКЦ.

На сегодняшний день, система электронных платежей является одним из самых современных способов осуществления МБР. Коммерческие банки представляют в РКЦ копии платежных поручений своих клиентов на бумажных носителях или магнитных носителях (дискетах). При вводе платежного поручения, программа, установленная на персональной электронно - вычислительной машине проводит проверку - логический контроль, то есть банковский индентификационный код банка - получателя, его корреспондентского счета, счет корреспондента (получателя средств). Если поручение на бумажном носителе, оно набирается оператором, выполняются все необходимые банковские проводки и происходит списание и зачисление денежных средств в течение операционного дня на счета клиентов и коммерческих банков. При распечатке информации банк - корреспондент получает копию платежного поручения.

С помощью электронных платежей достигается максимальная в современных условиях скорость осуществления безналичных расчетов через РКЦ. Электронный способ перечисления денежных средств стал одним из самых популярных у клиентов. Любой платеж можно передавать электронным способом, и в течение этого же дня средства будут зачислены на счет получателя ( при внутрирегиональных расчетах).

Преимущества электронной передачи платежей очевидны. Помимо непосредственной передачи средств, контроль и квитовка платежей также производятся автоматически, что делает всю систему более надежной.

ЦБ РФ проводится на современном этапе целенаправленная работа по подготовке всей банковской системы РФ к широкому внедрению современных технологий.

Необходимость реформирования существующей системы МБР в РФ отмечается и учеными - экономистами, и практиками банковского дела. Это связано с тем, что за последние годы в структуре платежного оборота и движение денежных потоков произошли серьезные изменения.

Если раньше участников МБР вполне устраивало получение ежедневных сведений об остатках средств на корреспондентских счетах, то сейчас им нужна оперативная информация на каждый момент времени, опирающаяся на быстрые и безошибочные расчеты.

При наличии современных компьютерных средств связи ставится задача не только обеспечить мгновенное прохождение платежей, но и практически полностью отказаться от бумажного документооборота.

Расчетная система, основанная на электронном обмене документами, позволяет сократить прохождение платежа от клиента РКЦ - плательщика до РКЦ - получателя до нескольких часов, повысит надежность расчетов, даст возможность решить проблему несоответствия состояния корреспондентского счета в РКЦ и коммерческом банке. Следует отметить, что особенно такие расчеты актуальны для кредитных организаций, удаленных от РКЦ, где доставка документов занимает большое количество времени.

С 1998 года ЦБ РФ поставлена задача перехода к электронному обмену полноформатными платежными документами с кредитными организациями без их сопровождения документами на бумажных носителях. Право работы с полноформатными электронными платежными документами предоставляется кредитным организациям, оформившим соответствующие дополнительные соглашения к договорам, с обслуживающими их учреждениями ЦБ РФ.

В перспективе возможно использование системы электронного обмена информацией при регулировании состояния финансовых рынков, поддержании ликвидности отдельных коммерческих банков и банковской системы в целом.

Возможность участвовать во внутриобластном клиринге имеют кредитные организации, соблюдающие правила ведения бухгалтерского учета и требования пруденциального надзора.

У банков, участвующих в клиринге появился прогнозируемый источник свободных денежных средств в течение дня для проведения операций в других сегментах банковского рынка, и - что особенно важно - при ежедневной работе в таком режиме этот источник станет постоянным. Кроме того, постоянное участие в клиринге даст банкам возможность не распылять средства по корреспондентским счетам, открытым в других кредитных организациях, а опыт. накопленный банками при взаиморасчетах по счетам типа ЛОРО - НОСТРО, когда в течение операционного дня оговаривается лимит расчетов, повысит эффективность проведения платежей в клиринге.

Таким образом, можно сделать вывод, что создание системы расчетов, работающей в режиме реального времени является ключевым моментом в развитии платежной системы РФ.

Проблема международных банковских телекоммуникаций решается в наши дни посредством создания и эксплуатации компьютерных банковских систем, охватывающих практически весь земной шар.

Необходимо отметить, что основными достоинствами проведения расчетов при безбумажной технологии являются:

- повышение скорости и надежности платежей в банковской системе;

- продление операционного дня;

- эффективное управление внутридневной ликвидностью;

- сокращение расходов, связанных с обработкой входящих и исходящих расчетных документов;

- сокращение расходов на оплату расчетных услуг ЦБ РФ;

- сокращение документарного оборота.

Кроме того, важное место в системе МБР может и должен занять клиринг, осуществляемый через учреждения ЦБ РФ, особенно на внутрирегиональном уровне, так как банки связаны между собой. Клиринг позволяет уменьшить потоки межбанковских платежей, создает основу для упрощения и удешевления расчетов, что позволяет повысить ликвидность банков - участников клиринга, способствует более рациональному использованию ресурсов.

Как правило, во всех странах существуют национальные клиринговые системы, участниками которых являются ЦБ РФ и крупнейшие коммерческие банки. Платежная система в РФ должна развиваться, вбирая в себя лучшее из зарубежного опыта.

Для более эффективного функционирования системы электронного обмена информацией по безналичным расчетам между учреждениями ЦБ РФ и кредитными организациями необходимо техническое перевооружение и развитие автоматизации как ЦБ РФ, так и кредитных организаций.

Для создания системы валовых расчетов в режиме реального времени и перехода к расчетам на безбумажной основе требуется техническое перевооружение информационных технологий кредитных организаций. Этот вопрос в настоящее время необходимо решать в разностороннем порядке, находить разные пути для его осуществления.

В условиях недостатка свободных средств у кредитных организаций для модернизации имеющегося оборудования и совершенствования информационных технологий коммерческим банкам необходимо пересмотреть свою политику. Более эффективная работа с активными операциями приведет к получению максимальных доходов, которые можно направить на техническое перевооружение информационных технологий.

Одной из наиболее приемлемых форм выхода из создавшегося положения может стать лизинг, как дополнительная система перспективного финансирования на основе арендных отношений при условии, если ЦБ РФ приобретет усовершенствованное технологическое оборудование и будет сдавать его в аренду кредитным организациям.

При активном внедрении таких отношений лизинг может стать мощным импульсом технического перевооружения банковской системы и структурной перестройки российской экономики в целом.

Решение различных правовых, технических, экономических и организационных вопросов управления межбанковскими платежными системами позволит облегчить расчеты, сократить общий уровень остатков средств банков на корреспондентских счетах в РКЦ и направить высвободившиеся средства на рынки ценных бумаг, валютные, межбанковских кредитов, а значит способствовать дальнейшему развитию этих рынков, повысить рентабельность банков и эффективность проведения денежно - кредитной политики страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

 Создание двухуровневой банковской системы само по себе не решает проблемы оздоровления финансово-банковской системы. Оздоровление экономики прежде всего зависит от системы мер и конкретных действий, направленных на создание стабильной экономики в целом и как следствие , устойчивой денежной единицы и стабильно функционирующей системы расчетов.

В настоящее время перспективы раз­вития банковской системы во многом свя­заны с положительными сдвигами в макро­экономическом развитии. Наметившийся рост валового внутреннего продукта, объе­ма произведенной промышленной продук­ции, реальных доходов населения, динамич­ное развитие рынка государственных цен­ных бумаг, фондового рынка увеличивают спрос на различные банковские услуги.

В сложившихся условиях перед бан­ковским сектором как составной частью эко­номики России объективно стоит задача обеспечения максимально возможного в сложившихся макроэкономических услови­ях удовлетворения спроса на банковские услуги при безусловном требовании сохра­нения устойчивости банковской системы. Но нельзя ставить конечной целью развития только удовлетворение существующего спроса на банковские услуги. Необходимо, учитывая уникальность ситуации в развитии всех экономических структур современной России, поступательно продвигаться по пути внедрения наиболее передовых методов и систем расчетов.

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

Переход к работе в режиме реального времени означает переход к такому уровню качества системно-технических решений в осуществлении расчетов, когда время, необходимое для проведения всех процедур по передаче банковской информации между кредитными организациями и ее проверки, будет измеряться секундами, когда 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.

Переход к системе расчетов в режиме реального времени потребует адекватного технического оснащения не только учреждении Банка России, но и всех российских кредитных организаций, совершенствования и унификации стандартов на применяемую ими технику и программное обеспечение, системы обеспечения безопасности.

Другим не менее важным направлением реформы платежной системы будет являться сокращение наличных денег в обращении. В целях увеличения доли безналичного оборота работа по созданию в России условий для внедрения расчетов платежными картами представляется нам как перспективная и не терпящая отлагательства. В современной России сложились уникальные условия заинтересованности в развитии расчетов электронными деньгами не только участников расчетов (клиент, банк, обслуживающие и торговые организации) но и государственных структур.

Центральный банк должен будет осуществлять методологическое руководство и регулирование системы расчетов посредством платежных карт. Разработаны общие нормы использования платежных карт, регламентирующие различные стороны отношений участвующих в расчетах сторон с тем, чтобы обезопасить пользователей. Однако Центральному банку нельзя останавливаться только на методологии расчетов. Более действенная помощь от организации осуществляющей практически все межбанковские расчеты должна, по нашему мнению заключаться в создании и обеспечении функционирования процессинговых центров. Для снижения затрат на создание процессинговых центров необходимо предусмотреть возможность использования инфраструктуры существующих территориальных расчетных центров. Необходимо также предоставить определенные стимулы коммерческим банкам для осуществления ими капитальных вложений в области развития расчетов по пластиковым картам. Определенную помощь могли бы оказать заинтересованные государственные структуры: Государственная налоговая служба, Правительство РФ. В настоящее время прямое финансирование из бюджета программы развития “электронных денег” маловероятно, однако такой вид помощи как налоговые льготы коммерческим банкам внедряющим новые системы расчетов для физических лиц. Причем указанную льготу предоставлять только по прибыли от операций по расчетам с использованием пластиковых карт. Нам представляется вполне достаточной подобная финансовая стимуляция коммерческого банка в течении первых пяти лет с момента приобретения и установки оборудования.

Развитие электронных платежей заставляет банки страны, активно овладевать передовой технологией, стремиться перенять международный опыт расчетов. Общемировая же тенденция в этой области - вытеснение из платежного оборота не только наличных денег, но и чеков.

Подводя итог, необходимо сказать, что немаловажную роль для восстановления надежности и стабильности платежной системы должно сыграть устранение бумажного документооборота, внедрение электронных платежей, межбанковского клиринга и электронных денег.

Список литературы

1.Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года “о Центральном банке РСФСР (Банке России)” / / Законы РСФСР о переходе к рынку с комментариями народных депутатов. – М., 1991. С. 55-65.

2.Закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года “О банках и банковской деятельности в РСФСР” / / Законы РСФСР о переходе к рынку с комментариями народных депутатов. – М., 1991. С. 66-70.

3.Закон Российской Федерации от 25 сентября 1992 года №3537-1 “О денежной системе Российской Федерации”// Экономика и жизнь. 1992. №43. С.8.

4.Временное Положение “О совершении межрегиональных электронных платежей в опытных зонах системы Центрального банка Российской Федерации”, утвержденное Председателем Банка России 2 августа 1993 года.

5.Финансово-кредитный словарь. Т.I/Гл. ред. В.Ф. Гарбузов.- М.: Финансы и статистика, 1984. 511 с.

6.“Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России” ( одобрена решением Совета Директоров Центрального Банка РФ, протокол № 20 от 13 июня 1997 года ).

7.Временное положение “О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями( филиалами ) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России” от 12 марта 1998 года № 20-П.

8.Указание “Об особенностях проведения кредитными организациями ( филиалами ), другими клиентами Банка России платежей через расчетную сеть Банка России при передаче информации по каналам связи” от 24 декабря 1997 года № 95-У.

9.Письмо ЦБ РФ “О перечне договорных условий об обмене электронными документами” от 02 июня 1998 года № 122-Т.

10..Указание “ О внесении изменений и дополнений в “Правила ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации ( Банке России )” от 18 сентября 1997 года № 197-У.

11.Временное положение “ О порядке приема к исполнению поручений владельцев счетов, подписанных аналогами собственноручной подписи, при проведении безналичных расчетов” от 10 февраля1998 года № 17-П.

12.Положение “ О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России” от 23 июня 1998 года № 36-П.

13. Указание “ О порядке осуществления расчетных операций Банком России 2 октября 1998 года” от 1 октября 1998 года №369-У.

14.Статья “ О дальнейшем внедрении и развитии электронного обмена информацией”.// Банк (Информационно-аналитический выпуск Главного Управления Банка России по Свердловской области )1998 год

15.Березина М.П., Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты: Практическое пособие. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: АО “Финстатинформ”, 1994. – 224 с.

16.Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции.М.: Все для Вас, 1993. 320 с.

17.Роде Э. Банки, биржи валюты современного капитализма: Пер. с нем. - М.: Финансы и статистика, 1986. 341 с.

18.Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки: Пер. с англ. – М.: Прогресс, 1983. 501 с.

19.Липис А. И др. Электронная система денежных расчетов: Пер. с англ. / Предисл. А.А. Мовчана. – М.: Финансы и статистика 1988. 269 с.

20.Финансово-кредитный словарь. Т.I,II /Гл. ред. В.Ф. Гарбузов. – М.: Финансы и статистика, 1986. 511 с.

21.Финансово-кредитный словарь. Т.III/ Гл. ред. Н.В. Гаретовский. – М.: Финансы и статистика, 1988. 511 с.

22.Миловидов В.Д. Современное банковское дело: Опыт организации и функционирования банков США. – М.: Изд-во МГУ, 1992. 174 с.

23.Лакшина О.А. Регулирование центральным банком денежного обращения в развитых капиталистических странах / / Периодические обзоры Кредитно-финансового НИИ банков СССР при Госбанке СССР. Серия: Тенденции развития кредитных систем зарубежных стран. 1990. 57 с.

24.Пономарев В.А. Государственно - монополистическое регулирование деятельности банков: Границы и противоречия. – М.: Финансы и статистика, 1987. 207 с.

25.Долан Э. Дж. И др. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: Пер. с англ. В. Лукашевича и др. / Под общ. ред. В. Лукашевича. – Л., 1991. 448 с.

26.Максимова Л.М. Механизм денежно-кредитного регулирования ФРГ. – М.: Финансы и статистика, 1984. 92 с.

27.Пятенко С.В. Кредитно-денежная политика в США. – М.: Наука, 1988. 157 с.

28.Севрук В.Т. Банковские риски. – М.: “Дело ЛТД”, 1994 – 72 с.

29.Финансы и кредит : Учебник / Под. Ред. А.Ю. Казака.- Екатеринбург: МП “ПИПП”, 1994. -630с.- ISBN 5-85552-011-7.

30.Банковское дело: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1998. - 576 с.: ил.

31.Банковское дело: Справ. пособие/ М.Ю. Бабичев, Ю.А. Бабичева, О.В. Трохова и др./ Под. ред Ю.А. Бабичевой. – М.: Экономика 1993. 397 с.

32.Эльберскирх Дитер В. Практика осуществления межбанковских операций / / Деньги и кредит. 1991. №6. С.41-49.

33.Котельников С.Ф. Расчеты: противоречие должно быть преодолено / / Деньги и кредит. 1993. №1. С. 24-28.

34.Тихомиров В. Электронные деньги: мечта или реальность // Российские вести. 1993. 13 февраля. С. 7.

35.Витвицкая Т. Электронные деньги в России: фантазия или реальность? / / Экономика и жизнь. 1994. №10. С. 7.

36.Федоренко В.М., Федоренко А.В. Денежное обращение и кредит капиталистических стран: Учебник. – Киев: Выща школа, 1989. 288 с.

37.Мытищинский банк совершенствует корреспондентскую сеть / / Экономика и жизнь. 1994. №11. С.10. С.2.

38.Корнеев М.В. Функционирование системы клиринговых межбанковских расчетов и минимизация рисков / / Деньги и кредит 1999г. № 7.С 62-64.

39.Кравченко Э.А. Система организации клиринговых межбанковских расчетов / / Деньги и кредит 1999г. № 7.С 64-65.

40.Сигова Е.М. Построение систем межбанковских расчетов / /Деньги и кредит 1996г. № 2.с 22-29.

41.Электронные платежные системы / / Материалы международного семинара ГУ ЦБ РФ по Свердловской области. Екатеринбург 3-7 февраля 1997

42.Повышение эффективности управления банками: региональный и технологический аспекты / / Материалы научно-практической конференции ГУ ЦБ РФ по Свердловской области, октябрь-ноябрь 1997 года. 189 с.

43.Платежные системы / / Сборник докладов III научно-практической конференции март-апрель 1998 года. 302 с.

1. 1 Лексис И. Кредит и банки. Пер. с нем. Р. и Ф. Михайлевских. М.: Перспектива, 1993. - с. 120. [↑](#footnote-ref-1)
2. 1 Молчанов А.В., Питалеев В.А. Банковская система России. Настольная книга банкира. М.: ДеКА, 1995. - с. 303 [↑](#footnote-ref-2)
3. 1 Молчанов А.В., Питалеев В.А. Банковская система России. Настольная книга банкира. М.: ДеКА, 1995. - с. 303. [↑](#footnote-ref-3)
4. 1 Грязнова А.Г., Лаврушин О.И. Банковская система России. Настольная книга банкира . М.: ДеКА, 1995. - с. 69 - 79. [↑](#footnote-ref-4)
5. 1 Хайринг В. Таргет - новая система межбанковских расчетов. // Бизнес и банки, 1998 г., № 7. - с. 6. [↑](#footnote-ref-5)
6. 1 Карпова А. Платежный оборот Свердловской области в 1997 году. // Банк, 1998г., № 2. - с.9. [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Карпова А. Платежный оборот Свердловской области в 1997 году. // Банк, 1998г., № 2 - с. 10. [↑](#footnote-ref-7)
8. 1 Карпова А. Платежный оборот Свердловской области в 1998 году. // Банк, 1999 г., № 3. - с.3. [↑](#footnote-ref-8)
9. 1 Карпова А. Платежный оборот Свердловской области в 1998 году. // Банк, 1999 г., № 3. - с. 5. [↑](#footnote-ref-9)
10. 1 Карпова А. Платежный оборот Свердловской области в 1999 году. // Банк, 2000 г., № 2. - с.3. [↑](#footnote-ref-10)
11. 1 Бычкова Е. Платежный оборот Свердловской области в 1999 году. // Банк, 1999 г., № 2. - с. 3. [↑](#footnote-ref-11)
12. 1 Кезик Е.Клиринг в Свердловской области.Реальность и перспективы. // Банк 1999г. №2,с.11-12. [↑](#footnote-ref-12)