Негосударственное образовательное учреждение высшего профессионального образования

Академия управления "ТИСБИ"

Заочное экономическое отделение

Кафедра "Банковское дело"

# Выпускная квалификационная работа

На тему: "Организация межбанковских расчетов на примере ЗАО ВТБ-24"

Работу выполнила

Студентка гр. ЗЭ-62Б

Шитова И.А.

Научный руководитель

К.э.н., профессор Дашина Е.И.

Казань, 2010г.

Содержание

Введение

1. Теоретические и методологические аспекты межбанковских расчетов

1.1 Определение и сущность межбанковских расчетов

1.2 Основные принципы организации межбанковских расчетов

1.3 Нормативно-правовые основы организации межбанковских расчетов

2. Организация межбанковских расчетов ЗАО ВТБ

2.1 Краткая экономико-организационная характеристика банка ЗАО ВТБ-24

2.2 Оценка эффективности экономической деятельности в ЗАО ВТБ-24

2.3 Расчет показателей, характеризующих эффективность межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

3. Направления совершенствования организации межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

3.1 Зарубежная практика организации межбанковских расчетов

3.2 Рекомендации по повышению эффективности осуществления межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

Заключение

Список литературы

Приложения

Введение

Организация межбанковских расчетов является одной из центральных проблем развития банковского дела в современных экономических условиях.

В нашей стране произошел переход к платежной системе, общепринятой в мировой практике. Данная система охватывает расчеты между предприятиями (в нефинансовом секторе экономики), между банками, а также другими кредитно-финансовыми институтами (в финансовом секторе). Происходит бурное развитие в области применения новых прогрессивных форм безналичных расчетов населения (в личном секторе).

Не только внедрение, но и регулирование новых расчетов сопряжено с большими трудностями экономического, организационного и технического характера. В частности, освоение последних форм межбанковских расчетов связано со сложным процессом реорганизации учреждений бывших государственных специальных банков в самостоятельные коммерческие банки; развитием Центральным банком РФ собственной филиальной сети, предназначенной для осуществления межбанковских расчетов; с перестройкой системы эмиссионно-кассового регулирования. Серьезно сказывается и отсутствие опыта в организации таких расчетов.

В денежных расчетах и платежах, проводимых банками, находят свое воплощение почти все виды экономических отношений в современном обществе. Это, в свою очередь, не возможно без взаимных расчетов между банками, что обусловлено широким разветвлением хозяйственных связей, большой территориальной удаленностью предприятий, а также некоторыми другими факторами. В сущности, лишь на основе расчетов между разными банками и их филиалами, возможно завершить расчеты в ведении бизнеса.

Определенная часть межбанковских расчетов служит для экономических связей самих кредитных и финансовых институтов. Например, при размещении денежных средств в форме депозитов и кредитов, получении от него кредитов в порядке рефинансирования, при переучете векселей друг у друга и в центральном банке, покупке и продаже ценных бумаг, в том числе государственных, при предоставлении дотаций, субвенций и бюджетных ссуд. Межбанковские расчеты опосредуют и различные виды внешних экономических связей, появляющихся в процессе экспорта-импорта товаров и услуг, капиталов и миграции рабочей силы.

Межбанковские расчеты – это метод банковских связей, применяемый в основном при обслуживании торговых отношений и включающий в себя совокупность всевозможных форм сотрудничества между банками. В свою очередь, межбанковские расчеты реализовываются путем корреспондентских отношений.

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

Приумножение объемов международных банковских операций, расширение их видов при синхронном увеличении рисков по аналогичным операциям вызвали трансформацию традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если раньше банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, исключительно техническую роль, то в настоящий момент они рассматриваются банками как инструмент уменьшения рисков по операциям, а также как важный источник получения дополнительной прибыли.

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

Предметом исследования в дипломной работе выступает организация межбанковских расчетов и их дальнейшее совершенствование. Объектом исследования в работе является ЗАО ВТБ 24.

Актуальность работы обусловлена тем, что изменился традиционный взгляд на корреспондентские отношения благодаря увеличению объемов межбанковских операций, расширению их видов при одновременном увеличении рисков по сходным операциям. Несколько лет назад банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную роль, а в современных экономических условиях они рассматриваются банками как инструмент снижения рисков по операциям, и одновременно как важный источник получения дополнительной прибыли.

Цель работы – рассмотреть организацию межбанковских расчетов и их дальнейшее совершенствование на примере ЗАО ВТБ 24.

В связи с целью выпускной квалификационной работы были поставлены следующие задачи:

- дать определение и сущность межбанковских расчетов;

- описать основные принципы организации межбанковских расчетов;

- рассмотреть нормативно-правовые основы организации межбанковских расчетов;

- дать краткую экономико-организационную характеристику банка ЗАО ВТБ-24;

- оценить эффективность экономической деятельности в ЗАО ВТБ-24;

- рассчитать показатели, характеризующие эффективность межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24;

- рассмотреть зарубежную практику организации межбанковских расчетов;

- дать рекомендации по повышению эффективности осуществления межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24.

Теоретическую и методологическую базу выпускной квалификационной работы составили: законодательство Российской Федерации о банках и банковской деятельности, инструктивные материалы Центрального Банка и Министерства финансов Российской Федерации. Также были использованы материалы периодической печати, отечественная и зарубежная экономическая и правовая литература, материалы официального интернет-сайта Банка России, статистическая информация о деятельности ряда кредитных учреждений.

1. Теоретические и методологические аспекты межбанковских расчетов

1.1 Определение и сущность межбанковских расчетов

В условиях существования множества коммерческих банков и их филиалов в экономике страны объективно необходимо установление взаимных связей между ними, которые реализуются через систему корреспондентских отношений. Корреспондентские отношения, выражая определенную степень доверия между банками-корреспондентами, опосредуют реализацию взаимных поручений банков. Корреспондентскими отношениями предусматривается большой набор взаимных банковских услуг. Межбанковские расчеты, являясь одним из видов отношений между банками, связаны в основном с выполнением поручений клиентов банков по переводу денежных средств на счета, открытые в других банках (оплата товаров, услуг и работ, осуществление нетоварных платежей), а также собственных операций банка. К организации межбанковских расчетов предъявляются высокие требования с точки зрения четкости их проведения, сокращения времени и трудоемкости совершения.[24, с. 413]

Взаимные расчеты между банками осуществлялись до последнего времени с использованием системы межфилиальных оборотов (МФО). Эта система расчетов между банками позволяла достаточно эффективно проводить учет и контроль данных операций и отражала процесс перераспределения средств между учреждениями банков в рамках единого банка, действующего на основе государственной собственности. Изменение формы собственности в банковском деле – создание акционерных и паевых банков – потребовало разграничения собственности и в сфере расчетов между банками.[30, с. 198]

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

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

* 1-й разряд – код России;
* 2-й и 3-й разряды – код республики, края, области на территории Российской Федерации;
* 4-й и 5-й разряды – номер РКЦ, состоящий из 2-го и 3-го разряда их трехзначных условных номеров;
* 6-й и 8-й разряды имеют значение 000 (для головного РКЦ – 001, для других учреждений Банка России – 002).[28, с. 19]

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

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

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

Корреспондентские счета коммерческих банков в РКЦ открываются на балансовом счете 161 "Корреспондентские счета коммерческих банков и других кредитных учреждений в учреждениях Центрального банка РФ" (30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в банке России"). Каждому коммерческому банку и филиалу присвоен условный номер, который состоит из восьми разрядов:[28, с. 24]

* 1-5-й разряды соответствуют 1-5-му разрядам номера РКЦ, обслуживающего банк или его филиал;
* 6-8-й разряды – условный номер банка или его филиала, где 6-й разряд – признак банка.

Номер корреспондентского счета банка или его филиала составляется следующим образом:[28, с. 25]

* 1-й разряд – признак банка;
* 2-й и 3-й разряды – номер лицевого счета со значением 00;
* 4-6-й разряды – номер балансового счета банка;
* 7-й разряд – контрольный ключ корреспондентского счета;
* 8-й и 9-й разряды – два последних разряда трехзначного условного номера банка.

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

Банки обеспечивают своевременное поступление на свой корреспондентский счет (субсчет) средств в размерах, необходимых для проведения платежей. При недостатке средств на корреспондентском счете (субсчете) в РКЦ платежи с корреспондентского счета осуществляются в установленной очередности списания средств, а неоплаченные документы помещаются в картотеку просроченных; коммерческому банку направляется извещение о суммах неоплаченных документов. При наличии у коммерческого банка картотеки просроченных документов в течение пяти дней Центральный банк РФ предъявляет требования к коммерческому банку о пополнении остатка средств на корреспондентском счете в РКЦ. При невыполнении этих требований к коммерческому банку могут быть применены санкции вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.[31, с. 214]

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

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

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

Существуют два варианта организации межбанковских расчетов с помощью корреспондентских счетов: децентрализованный, основанный на корреспондентских отношениях коммерческих банков друг с другом, и централизованный, при котором расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета, открываемые в ЦБР.

В нашей стране межбанковские расчеты ориентируются на второй вариант. Проведение расчетов между банками осуществляют специально создаваемые для этих целей органы ЦБР – расчетно-кассовые центры (РКЦ). В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков открываются корреспондентские счета банков.

Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов. Для открытия корреспондентских счетов коммерческие банки представляют: 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 ЦБР, где предусматриваются права, обязанности обеих сторон и ответственность за выполнение взятых обязательств.[27, с. 134]

Через корреспондентские счета банки осуществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своей клиентуры, а также операции самого банка как хозяйственного субъекта. Для учреждения банка корреспондентский счет – это своего рода "расчетный" счет, на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и не использованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учреждений).

Среди недостатков расчетов по межбанковским корреспондентским счетам можно выделить следующие факторы:[58]

* разветвленная система обусловливает распыление денежных средств по многочисленным банкам-корреспондентам. Расчетные операции носят локальный характер, проводятся одним банком по поручению и за счет другого, поэтому, к примеру, для корреспондентских отношений с тысячью банков нужно открыть тысячу счетов. Для среднего банка это неприемлемо. К тому же управление средствами ведет к необходимости ограничивать общее количество корсчетов;
* расчеты по межбанковским корсчетам менее поддаются контролю со стороны центрального банка, а значит, и более подвержены риску. Партнерство между банками в процессе корреспондентских отношений связано с рисками финансовой надежности контрагентов и требует квалифицированного анализа результатов их деятельности;
* согласно Федеральному закону "О банках и банковской деятельности" коммерческий банк должен ежемесячно сообщать в Банк России о вновь открытых корсчетах на территории РФ и за рубежом.

Важно отметить, что указанные недостатки отсутствуют при открытии счетов в подразделениях центрального банка, располагающего сетью корсчетов со всеми коммерческими банками и надежность которого, по сути, не ограничена.

В целом же система расчетов через взаимные корсчета банков менее эффективна по сравнению с глобальной валовой системой на базе РКЦ в связи с разрозненностью корсчетов и слабым взаимодействием между основными банками (банками, имеющими межбанковские расчетные центры). Корреспондентские банковские связи, действуя параллельно с последней и дополняя ее, вносят свой вклад в повышение эффективности российской платежной системы.[32, с. 332]

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

Для учета текущих взаимных расчетов между филиалами одного коммерческого банка в новом Плане счетов бухгалтерского учета предполагается открыть счета:

* 30301 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" (пассивный);
* 30302 "Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации" (активный);
* 30303 "Расчеты с филиалами, расположенными за границей" (пассивный);
* 30304 "Расчеты с филиалами, расположенными за границей" (активный).[35, с. 257]

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

Расчеты между банками, обслуживаемыми региональными центрами автоматизации Центрального банка РФ, осуществляются в форме так называемых прямых расчетов между участниками. В этом случае расчеты между прямыми участниками производятся в форме зачета с использованием активно-пассивного балансового счета 871 "Взаимные расчеты между учреждениями банков, обслуживаемыми одним вычислительным центром" (30209 "Взаимные расчеты по зачету требований одногородних банков и их учреждений") без отражения каждой проводимой операции на корреспондентском счете в РКЦ. В конце дня сальдо каждого лицевого счета участника прямых расчетов на балансовом счете 871 (30209) закрывается и отражается на его корреспондентском счете в РКЦ. Коммерческие банки, имеющие просроченную задолженность по корреспондентскому счету в течение пяти дней, не могут быть участниками взаиморасчетов с использованием счета 871 (30209).[35, с 246]

Коммерческие банки могут открывать корреспондентские счета друг у друга. Для открытия в другом коммерческом банке корреспондентского счета банк представляет копию учредительного договора, копию устава, копию свидетельства о регистрации, копию банковской лицензии, карточку образцов подписей и печати (два экземпляра), справку из ГНИ и заключает корреспондентский договор, а также тарифное соглашение. Учет операций по прямым корреспондентским отношениям между банками осуществляется на балансовых счетах 167 "Корреспондентские счета в рублях у коммерческих банков-резидентов" "Ностро" (активный) и 168 "Корреспондентские счета в рублях для коммерческих банков-резидентов" "Лоро" (пассивный). Банкам-нерезидентам может быть открыт корреспондентский счет в рублях на балансовом счете 632 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов в рублях" "Лоро" (пассивный).[35, 278]

Новым Планом счетов бухгалтерского учета для отражения операций по прямым корреспондентским отношениям между банками предусматривается использование счетов 30110 "Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах" (активный) и 30109 "Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов" (пассивный). Для учета расчетов с банками-нерезидентами предполагается использовать пассивный счет 30111 "Корреспондентские счета банков-нерезидентов" и активный счет 30112 "Корреспондентские счета в банках-нерезидентах".[36, с. 97]

Порядок осуществления операций по корреспондентским счетам банков определяется корреспондентским соглашением. При отсутствии или недостатке средств на корреспондентском счете банк-корреспондент помещает неоплаченные документы в картотеку просроченных. Однако новым Планом счетов предусмотрена возможность отражения в учете овердрафта по корреспондентскому счету: по расчетам с банками-резидентами – на счете 31301 "Кредит, полученный при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт") по расчетам с банками-нерезидентами – на счете 31401 "Кредит, полученный в порядке расчетов по корреспондентскому счету ("овердрафт")".[36, с. 101]

1.2 Основные принципы организации межбанковских расчетов

Проведение безналичных расчетов в экономической деятельности между поставщиками и потребителями продукции определяет взаимные расчеты между банками. Межбанковские расчеты возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков. Межбанковские расчеты представляют собой совокупность расчетов между кредитными учреждениями и между их филиалами. Оба уровня межбанковских расчетов имеют как общие черты, так и определенные различия. Данные виды взаимоотношений кредитных учреждений различаются по форме организации и по экономическому содержанию.

Организационные различия заключаются в том, что при расчетах между кредитными организациями реализуются отношения экономически обособленных субъектов, а межфилиальные расчеты осуществляются в границах одного банка. Наиболее существенным является различие в этих видах расчетов по их экономическому содержанию. Внутреннее содержание расчетов между кредитными учреждениями и межфилиальных расчетов характеризуется границей платежа, способом взаимоотношений участников и техникой осуществления расчетов. Под границей платежа понимается количество денежных средств, максимально возможных к переводу. При межфилиальных операциях такое количество фактически не ограничено. Платежи между кредитными организациями могут осуществляться лишь в рамках, имеющихся у последних денежных средств.[38, с. 218]

Юридически независимые участники расчетов – кредитные организации – самостоятельно определяют источники и пути размещения денежных средств. Следовательно, межбанковские отношения могут возникать только на договорных началах. Межфилиальные отношения, в том числе и расчетные, строятся на единых правилах, устанавливаемых головным банком для всех его подразделений. Различия к технике построения расчетных операций между банками вытекают из способа их взаимоотношений. Филиалы одного банка довольно жестко ограничены в выборе способов проведения платежа.

Осуществление межбанковских расчетов предполагает перевод денежных средств между обособленными банковскими учреждениями. Исполнение переводной операции происходит в рамках установленных правил, обязательных для всех сторон, участвующих в этой операции. Так, организация межбанковских расчетов базируется на специфических отношениях, возникающих между банками – корреспондентских отношениях. При проведении межбанковских расчетов употребляются три основных метода.

Первый метод состоит в списании и зачислении средств по счетам, открытым банками в центральном банке. Второй метод включает проведение межбанковских платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые открываются банками друг у друга на двусторонней основе. Третий метод заключается в том, что расчеты между банками осуществляются через счета, открытые либо в банке-корреспонденте, являющемся третьей стороной, либо в специализированной расчетной или клиринговой организации. Использование названных методов проведения межбанковских платежей обусловлено структурой платежной системы, характерной для всех стран с двухуровневой банковской системой. В число основных участников платежной системы входят центральный банк, коммерческие банки и небанковские учреждения.[21, с. 263]

В России межбанковские расчеты через корсчета осуществляются с 1991 г. Из всего многообразия подсистем межбанковских расчетов можно представить в укрупненном виде следующие подсистемы, применяемые каждым коммерческим банков России.

1. Валовые (брутто) расчеты:

* через РКЦ;
* при прямых корреспондентских отношениях с банками.

2. Неттинг (клиринг) – расчеты внутри России через:

* РКП в порядке эксперимента;
* расчетные центры крупных банков по некоторому объему платежей;
* клиринговые центры по некоторому объему платежей;
* головной банк с другими филиалами банка (межфилиальные расчеты).[19, с. 145]

Несмотря на то, что порядок расчетов в каждой из подсистем имеет существенные отличия и особенности, они базируются на единых принципах. Основными требованиями к расчетам являются достаточная их оперативность и предсказуемость платежей, высокая надежность, безопасность, экономическая эффективность и широкое разнообразие в соответствии с потребностями пользователей. Межбанковские расчеты осуществляются согласно принципам, которые свойственны системе безналичных расчетов в целом, однако их проявление в расчетах между банками имеет определенную специфику.

Поскольку банки являются начальным и конечным звеном в цепи расчетов между различными экономическими субъектами, их невозможно было бы завершить, если бы не существовала система расчетов между самими банками. В связи с этим огромное значение для организации межбанковских расчетов имеет принцип поддержания банками своей ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойное и в полном объеме проведение расчетов с другими банками. Банк должен в любой момент суметь удовлетворить требования своих клиентов о снятии денег со счетов и осуществлении платежей по их поручениям. Он стремится совместить получение прибыли, требующее замораживания активов на относительно долгий срок, с гарантией надежности и ликвидности. Отсутствие средств на корреспондентском счете банка и несбалансированность его ликвидности даже в течение непродолжительного времени может вызвать серьезные негативные последствия, яркий пример чему – разразившийся в 90-е годы двадцатого столетия глубокий экономический кризис, характеризовавшийся неплатежеспособностью большинства российских предприятий. Поэтому банку необходимо осуществлять управление своей ликвидностью, что диктует необходимость своевременного поступления средств на корсчета и рационального их использования.[17, с. 153]

Соблюдение рассмотренного принципа межбанковских расчетов является залогом предотвращения платежных рисков (рисков неликвидности и кредитных рисков), которые наиболее опасны для экономики, если они перерастают в системные риски.

Большое значение имеет и принцип контроля правильности совершения межбанковских расчетов. Специфика его и особая роль заключается в постоянном взаимном контроле синхронности и полной идентичности проводимых сумм:[34, с 14]

1. по счетам клиентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или в банках-корреспондентах),
2. по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов – коммерческих банков-корреспондентов при расчетах их между собой, а также при расчетах между РКЦ.

По мере развития межбанковских расчетов, в особенности обширного распространения межбанковского клиринга, умножается значение принципа контроля технологических рисков, также отражающего особенность этих расчетов.

Общим принципом организации межбанковских расчетов является принцип безусловного платежа по межбанковским обязательствам. Предоставляя платежные услуги своим клиентам, коммерческие банки выступают в роли финансовых посредников. Согласившись осуществлять платежные операции своих клиентов, банки принимают на себя обязательства по межбанковским платежам и расчетам. Эти обязательства в большинстве случаев связаны с согласием плательщика на списание средств с его счета в обусловленный срок. Однако списание сумм задолженности по налоговым платежам, искам, рассмотренным в арбитражном суде, может быть реализовано с корреспондентского счета в безакцептном порядке.

Платеж по обязательствам имеет два аспекта, особенно важных при осуществлении межбанковских расчетов: окончательность платежа и необходимость подтверждения его исполнении. Окончательность платежа служит гарантией завершения расчетной операции. При наличии такой гарантии исключается вероятность того, что сделка не будет завершена.

Наиболее важным принципом межбанковских расчетов является платеж в пределах средств корреспондентского счета. Этот принцип состоит в поддержании оптимального остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации и соблюдении нормативов ликвидности баланса банка.

С принципом платежа в пределах остатка средств на корреспондентском счете тесно связано понятие "управление наличной позицией банка". Под управлением наличностью понимаются операции, осуществляемые банком с целью регулирования предназначенных для платежей активов и контроля над этими активами.[28, с. 169]

Актуальность соблюдения принципа платежа в пределах остатка средств на корреспондентском счете разъясняется тем, что проведение банком рискованной политики в области активных операций вполне может привести к возникновению системного риска, который через каналы межбанковских отношений вызовет цепную реакцию, распространившись на другие банки и поразив другие сферы экономики регионов и страны в целом.

Таким образом, наличествующие принципы межбанковских расчетов помогают кредитным организациям своевременно и в полном объеме проводить расчетные операции, переводы платежей по системам корреспондентских счетов.

Для осмысления порядка организации межбанковских расчетов важно знать и понимать экономическое содержание корреспондентского счета банка. Корреспондентский счет, по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка. На счете (главным образом в РКЦ) хранятся временно свободные собственные и привлеченные средства коммерческих банков. Круг отражаемых здесь операций довольно широк.

Во-первых, это операции по кредитно-расчетному, кассовому и иному обслуживанию клиентуры самого банка: перечислению и взысканию денежных средств, обусловленных куплей-продажей товаров и услуг, расчетам с бюджетом по уплате налогов, сборов и пошлин, внебюджетными фондами, страховыми компаниями по всем видам страхования. Часть операций обусловлена приемом и выдачей клиентами наличных денег для выплаты заработной платы и премий работающим и для административно-хозяйственных расходов.

Во-вторых, это операции по межбанковским займам и депозитам, с ценными бумагами, по покупке-продаже валют, перечислению резервных требований.

В-третьих, это собственно хозяйственные операции банка, например платежи в бюджет и внебюджетные фонды, управленческие расходы и др. Следует учитывать, что каждый банк может иметь не один корсчет, а несколько.

В связи с этим все изложенные выше виды операций распределяются между всеми счетами банка. Характер и число счетов зависят от того, в каких подсистемах межбанковских расчетов задействован коммерческий банк. Организация корреспондентских отношений в банках осуществляется соответствующими отделами, управлениями или секторами в составе операционно-расчетных центров. Огромное значение имеет управление банком своими корсчетами, представляющими, по сути, основу его хозяйственной деятельности.[14, с. 431]

В Российской Федерации расчеты между банками осуществляются через расчетно-кассовые центры, созданные Центральным банком РФ в республиках, краях, областях, городах и районах. Кроме того, банковские операции по расчетам могут проводиться и по корреспондентским счетам банков, открываемым ими друг у друга на основе межбанковских соглашений. Расчетно-кассовый центр выступает в качестве посредника в переводе денежных средств при использовании первого метода межбанковских расчетов. Второй метод проведения расчетов между кредитными организациями базируется на открытии ими взаимных корреспондентских счетов или установлении прямых корреспондентских отношений.[21, с. 317]

Процесс установления корреспондентских отношений разделяется на три этапа:

* выбор банка-корреспондента;
* подготовка необходимых для открытия корреспондентского счета документов;
* разработка и подписание корреспондентского договора.

Выбор корреспондента начинается с анализа потоков платежей клиентов и выявления регионов либо городов, куда эти платежи в основной своей массе направлены. Важным моментом является оценка объемов поступлений на корреспондентский счет банка в РКЦ платежей из интересующих регионов.

Учет встречных потоков платежей необходим для оперативного поддержания остатка вновь открываемого корреспондентского счета и для создания благоприятных условий проведения взаимозачетов межбанковских обязательств. Вторая стадия установления корреспондентских отношений заключается в обмене банковскими документами и информацией о финансовом положении сторон. На этом этапе производится предварительная оценка степени риска размещения средств на счете в банке-корреспонденте на основе балансовых данных партнера. Стандартная процедура включает в себя проверку соответствия показателей ликвидности баланса на последнюю отчетную дату нормативным требованиям, установленным Банком России. Завершающей стадией установления корреспондентских отношений является подписание корреспонденте ко го договора и открытие на балансе кредитных организаций корреспондентских счетов.

Содержание корреспондентского договора определяет все дальнейшие взаимоотношения сторон. Предмет корреспондентского договора определяет:[24, с. 424]

* порядок открытия и закрытия счетов;
* перечень необходимых документов;
* операции, проводимые по корреспондентским счетам;
* режим корреспондентского счета;
* технологию электронного обмена информацией.

Порядок совершения операций, а также права и обязанности сторон регламентируют правила и график списания и зачисления средств по счетам, устанавливают документооборот, возможность предоставления расчетного кредита, порядок сверки остатков счетов, необходимость соблюдения банковской тайны. Отдельно оговариваются размер и порядок оплаты услуг банка по проведению операций по счету корреспондента, а также условия начисления процентов на кредитный остаток счета. Наконец, ответственность сторон отражается в договоре в виде штрафов и пени за несвоевременное исполнение поручений корреспондента и его клиентов по зачислению либо уплате средств со счета корреспондента.

1.3 Нормативно-правовые основы организации межбанковских расчетов

Нормативно-правовая база, которая регламентирует принципы и порядок осуществления межбанковских расчетов в Российской Федерации, является достаточно обширной, что связано с тем, что изданные документы постоянно дорабатываются и уточняются с учетом изменяющихся экономических условий. Нормативно-правовая база регулирования расчетных отношений включает в себя достаточно широкий круг источников:[57]

* Гражданский Кодекс РФ;
* Федеральные законы "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности";
* Положения Банка России "О безналичных расчетах в Российской Федерации", "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России", "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через сеть Центрального Банка России (Банка России)", "О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации";
* письма и указания Банка России, регламентирующие отдельные вопросы осуществления расчетов.

Если плательщик и получатель обслуживаются в разных кредитных организациях, то для того, чтобы денежные средства могли быть зачислены на счет получателя, кредитная организация, обслуживающая плательщика, должна перечислить эти средства в кредитную организацию, которая обслуживает данный счет получателя. При этом в межбанковских расчетах могут участвовать и филиалы кредитных организаций.

Потребность в межбанковских расчетах также возникает при проведении кредитными организациями расчетных операций по собственным обязательствам.

Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться:[18, с. 67]

1) с использованием корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России, т.е. через расчетную сеть (расчетно-кассовые центры) Банка России.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организация, расположенная на территории РФ и имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций, открывает по месту своего нахождения один корреспондентский счет в подразделении расчетной сети Банка России.

Кредитная организация также вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подразделении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживающихся в одном подразделении расчетной сети Банка России с головной кредитной организацией или другим филиалом кредитной организации. В этом случае расчетные операции осуществляются через корреспондентский счет головной кредитной организации или корреспондентский субсчет другого филиала кредитной организации, открытые в Банке России см. п. 1.2 ч. II Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".[6]

2) с использованием счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, осуществляющих расчетные операции (например, клиринговых организациях).

Клиринг представляет собой систему экономических отношений, при которых денежные претензии (дебиторская задолженность) участников погашаются их же денежными обязательствами (кредиторская задолженность) без использования реальных денег или с их минимальным использованием. Следовательно, клиринг можно рассматривать как одну из форм проведения безналичных расчетов юридических и физических лиц за товары (услуги), ценные бумаги, основанную на зачете их взаимных требований и обязательств.

Сосредоточение платежей при клиринге позволяет существенно снизить баланс платежей и общую сумму обращающихся платежных средств, расширить сферу безналичного оборота и облегчить расчеты. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряются расчеты, сохраняется имеющаяся денежная наличность, что, в конечном счете, оказывает содействие повышению уровня стабильности и ликвидности участников расчетов.

Клиринг в банковской сфере может проводиться как внутри страны, так и между странами (международный валютный клиринг). Организация межбанковского клиринга в каждой стране зависит от исторических особенностей развития банковской системы, модели ее построения, степени концентрации и централизации банковского дела, политики центрального банка в области денежно-кредитного регулирования экономики.[41, с. 11]

Клиринговые операции классифицируются по двум признакам:

* по периодичности их проведения;
* по составу участников.

По периодичности проведения взаимозачетов клиринг может быть разовым или постоянно действующим. Разовый клиринг проводится эпизодически по мере накопления дебиторско - кредиторской задолженности. Постоянно действующий – осуществляется периодически независимо от состояния денежных обязательств и денежных претензий участников.

По составу участников клиринг осуществляется либо между двумя юридическими (физическими) лицами, либо между их группами, объединенными по отраслевому или территориальному признакам.

Организация клиринга варьируется в зависимости от того, являются ли банки-участники взаимозачетов самостоятельными юридическими лицами или они входят в состав одного и того же банка. В первом случае банки обычно обмениваются между собой чеками, векселями и другими долговыми обязательствами клиентов, доплачивая лишь разницу в специально создаваемых для расчетов организациях. При внутрибанковском клиринге все расчеты, связанные с необходимостью перевода денег клиентом одного филиала клиенту другого филиала одного банка на основании различных расчетных документов, осуществляются путем отнесения этих сумм в адрес головного офиса, клиринговый отдел которого и производит зачет по филиалам собственной системы.[44, с. 31]

В зависимости от сферы применения межбанковский клиринг может быть:

* локальным, что означает проведение взаимозачетов между банками одного региона, либо между банками определенной группы, либо между филиалами одного банка;
* общегосударственным, который предполагает зачет взаимных требований банковских клиентов в пределах одной страны.

В свою очередь, специфика указанных видов межбанковского клиринга проявляется в способах их проведения. Можно выделить клиринг, совершаемый:

* через учреждения Центрального банка РФ и крупнейшие коммерческие банки;
* через специальные межбанковские организации – расчетные (клиринговые) палаты;
* через клиринговый отдел (расчетный центр) головного банка.

Клиринг возможен при наличии хозяйственных или других связей между его участниками, если эти связи носят характер взаимных денежных отношений. Эти связи должны быть либо взаимными, либо последовательными. При взаимных хозяйственных связях движению стоимости от одного участника к другому противостоит встречное движение стоимости от второго участника к первому. При этом виде хозяйственных связей взаимные денежные обязательства и денежные претензии одного участника по отношению к другому являются соответственно денежными претензиями и денежными обязательствами второго по отношению к первому.[41, с. 12]

На практике взаимные хозяйственные связи встречаются реже, чем последовательные, при которых происходит одностороннее движение стоимости через ряд экономически обособленных участников общественного производства. В результате подобного движения стоимости имеет место и ограниченное направление денежных расчетов. Клиринг возможен, если на базе хозяйственных связей сформируется последовательная цепь денежных расчетов. Важным моментом является то, что каждый из участников клиринга должен являться звеном этой цепи и эти звенья обязаны быть связаны между собой, с одной стороны, денежными обязательствами, а с другой – денежными претензиями.

Наиболее результативным является многосторонний клиринг, когда его участники имеют денежные обязательства и требования во взаимоотношениях со многими иными участниками. Предположим, что между участниками клиринга было проведено множество операций, документы по которым предъявлены в клиринговый центр для зачета и отражены по неденежным лицевым счетам. В зарубежной практике такие счета называются "транзитный счет-позиция" и представляют собой отношение суммы предъявленных к зачету долгов к сумме взаимно погашенных.[39, с. 348]

Таким образом, при организации клиринга деньги как средство обращения не участвуют, а наличествуют как мера стоимости, которая проявляется в ценах товаров, работ и услуг, фиксированных обслуживанием сферы обращения, что, в свою очередь, сокращает общую потребность предприятия в собственных оборотных средствах и обеспечивает экономию кредитных ресурсов банков.

Центральный банк РФ совместно с группой коммерческих банков провел исследование возможностей осуществления межбанковского клиринга в новых условиях хозяйствования. В результате было выработано временное положение о клиринговом учреждении.

Положение предусматривало, что клиринговое учреждение создается на основе любой формы собственности и осуществляет свою деятельность на коммерческой основе. Деятельность клирингового учреждения определяется его уставом и осуществляется на основе лицензии, выдаваемой Центральным банком РФ. Учредителями клирингового учреждения могут быть коммерческие банки, Центральный банк РФ и другие юридические и физические лица, за исключением органов власти, политических организации и специализированных общественных фондов. Организацией клиринговых расчетов могут заниматься и специальные (внебанковские) структуры – клиринговые учреждения (клиринговые центры, клиринговые расчетные палаты). Целью создания таких учреждений является проведение клиринговых расчетов не только между местными банками. В сферу их деятельности включаются также и межрегиональные расчеты.[24, с. 461]

3) с использованием счетов межфилиальных расчетов, открытых внутри одной кредитной организации, т.е. через внутрибанковскую расчетную систему.

Этот способ используется для осуществления расчетов между лицами, счета которых открыты в разных филиалах одной кредитной организации или в головной кредитной организации и ее филиале.

Под счетами межфилиальных расчетов понимаются балансовые счета, открываемые в кредитных организациях и ее филиалах для учета взаимных расчетов. Счета межфилиальных расчетов не являются банковскими счетами в смысле, используемом в гражданском и налоговом законодательстве.[28, с. 15]

В общую систему межбанковских расчетов входят расчеты между филиалами одного банка, так называемые межфилиальные расчеты. Эти расчеты связаны преимущественно с корреспондентскими отношениями между коммерческими банками. Взаимные расчеты между филиалами коммерческого банка подразделяются на два вида. Первый – связан с перемещением ресурсов, а второй охватывает все другие операции, включая расчетные, осуществляемые по поручениям клиентов.

Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также по их собственным операциям осуществляются через систему межфилиальных оборотов. На балансе ЦБР открываются два счета по межбанковским расчетам: "Начальные межфилиальные обороты" и "Ответные межфилиальные обороты". Расчетный центр, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом А, а принявший документы к ответному проводу – филиалом Б.[36, с. 18 ]

Операции банков осуществляются на основании специальных документов – авизо (официальное извещение о выполнении расчетной операции). Они могут быть дебетовыми или кредитовыми (в зависимости от содержания операции).

Правильность совершения расчетов РКЦ подтверждается совпадением начальных и ответных оборотов в процессе квитовки, т.е. сопоставления каждого ответного провода с начальным. Контроль за правильностью совершения расчетов между хозяйственными органами осуществляют коммерческие банки и их учреждения. В необходимых случаях привлекаются РКЦ и РЦИ Банка России.

Деятельность РКЦ тесно связана и напрямую зависит от качества работы вычислительных центров (ВЦ). В настоящее время коммерческие банки имеют возможность использовать для автоматизации своей деятельности как централизованную систему обработки информации, так и различные варианты локальных сетей либо сочетание обеих этих систем.

Централизованная система обработки информации (через ВЦ) имеет один недостаток: относительно низкую скорость совершения расчетных операций. Проблемы проведения расчетов связаны также с уровнем технической оснащенности РКЦ. Кроме того, сама методика этих расчетов сформирована с использованием большого числа бумажных носителей информации, что приводит к ошибкам и задержкам в почтовом обороте между РКЦ. Замедление платежей весьма негативно отражается на финансовом состоянии предприятия, формировании доходной части бюджета, приводит к осложнению взаимоотношений коммерческих банков с их клиентами.[27, с. 65]

Ведение картотеки неоплаченных расчетных документов к счету межфилиальных расчетов не допускается см. п. 2.5 ч. III Положения Банка России от 3 октября 2002 г. N 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации".[6]

Кроме того, кредитным организациям (филиалам) разрешается осуществлять транзитные расчетные операции. В этом случае платежи осуществляются одной кредитной организацией (филиалом) по поручению другой кредитной организации (филиала) в третью кредитную организацию (филиал), где и открыт счет получателя средств.

Маршрут платежа (способ межбанковских расчетов) выбирается плательщиком при оформлении расчетных документов, исходя из имеющихся у обслуживающей его кредитной организации возможностей.

2. Организация межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

2.1 Краткая экономико-организационная характеристика банка ЗАО ВТБ-24

Банк ВТБ24 – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Мы входим в международную финансовую группу ВТБ и специализируемся на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса.

Сеть банка формируют 500 филиалов и дополнительных офисов в 69 регионах страны. Мы предлагаем клиентам основные банковские продукты, принятые в международной финансовой практике.

В числе предоставляемых услуг: выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна нашим клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Основным акционером ВТБ24 является ОАО Банк ВТБ (98,93% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 50,6 млрд рублей, размер собственных средств (капитала) – 96,6 млрд рублей.

Коллектив банка придерживается ценностей и принципов международной финансовой группы ВТБ. Одна из главных задач группы – поддержание и совершенствование развитой финансовой системы России.

Деятельность ВТБ24 осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 13.07.2000 г.[61]

Позиции ВТБ24 в международных рейтингах[60].

Fitch Ratings по международной шкале

* Долгосрочный рейтинг – BBB, прогноз "Негативный".
* Краткосрочный рейтинг – F3.
* Национальный долгосрочный рейтинг – ААА (rus), прогноз "Стабильный".
* Дата присвоения 27.07.2006 г.
* Дата подтверждения 20.04.2009.

Moody’s Investors Service

* Долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Baa1, прогноз "Стабильный".
* Краткосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте – Prime-2, прогноз "Стабильный".
* Долгосрочный рейтинг депозитов в местной валюте – Baa1, прогноз "Стабильный".
* Краткосрочный рейтинг депозитов в местной валюте P-2, прогноз "Стабильный".
* Рейтинг финансовой устойчивости – D–, прогноз "Стабильный".
* Рейтинг по национальной шкале – Aaa.ru, прогноз "Стабильный".
* Дата присвоения 11.07.2006 г.
* Дата подтверждения 24.02.2009 г.

Standard & Poor’s

* Кредитный рейтинг – ВВВ, прогноз "Негативный".
* Краткосрочный рейтинг – А3, прогноз "Негативный".
* Рейтинг по национальной шкале – ruAAA.
* Дата присвоения 24.08.2006 г.
* Дата подтверждения 08.12.2008 г.

Журнал Forbes ежегодно публикует обзор российского банковского рынка и рейтинг ста ведущих кредитных организаций в стране. Особый интерес представляет позиция банка в категории "высшая надежность". Как и в прошлом году, первый в списке 2009 года – Сбербанк. В этой категории осталась неизменной и позиция ВТБ – он по-прежнему занимает второе место в рейтинге. В первую пятерку вошли также Россельхозбанк, Банк Москвы и ВТБ 24.

ВТБ24 подвел итоги деятельности за 11 месяцев 2009 года. Согласно отчету по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), с января по ноябрь банк получил чистую прибыль в размере 2,77 млрд руб. (до налогообложения – 3,91 млрд руб.). При этом динамика наращивания прибыли в этом году стабильно остается положительной: в ноябре банк заработал 996 млн руб. чистой прибыли.

С начала 2009 года произошел существенный рост активов ВТБ24, которые увеличились на 17% и достигли 704,1 млрд руб. При этом портфель розничных кредитов ВТБ24 увеличился к декабрю на 4,9 млрд руб. Рост кредитного портфеля физических лиц обеспечили, главным образом, кредиты наличными, кредитные карты и автокредиты[62].

ВТБ 24 сотрудничает с объектами региональной инфраструктуры в области кредитования малого бизнеса. В частности, активно используется механизм взаимодействия с уполномоченными организациями, выступающими поручителями по кредитам для малого бизнеса – в этом направлении банк работает с Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы и более чем с 20 региональными организациями.

Еще два-три года назад на рынке действовали всего два-три крупных банка, а также ряд региональных, которые специализировались на данном направлении. На сегодняшний день, на этот сегмент рынка активно выходят крупные сетевые банки. Своеобразным катализатором этому послужила программа, которая развивается в рамках группы Внешторгбанка с 2004 года. Ее дальнейшее развитие происходит во Внешторгбанке 24, для которого работа по кредитованию малого бизнеса – одно из стратегических направлений развития.

С увеличившейся активностью банков обострилась и конкуренция. Сигнал второго по величине банка был важен. Но помимо этого, поменялось представление и самих банков о кредитовании малого бизнеса как о высокорискованном направлении. С учетом диверсификации портфеля, которая возникает при кредитовании малого бизнеса, и применения определенных технологий оценки заемщика, выдача кредитов малому бизнесу является не более рискованной, чем любой другой вид кредитования. Наработанная на нынешний день статистика ВТБ 24 это подтверждает: квоты дефолтов, списание и просроченная задолженность по портфелю – они минимальны у многих банков, которые работают в этом сегменте рынка [63].

Рынок кредитования малого бизнеса будет расти, и этот вывод вытекает из анализа очевидных фактов. На сегодня в России доля малых предприятий в валовом продукте составляет порядка 12%. Такова же примерно и доля занятости. А в большинстве стран этот показатель гораздо выше – от 50% до 70%. Можно смело предположить, что при наблюдаемой сегодня в стране макроэкономической динамике, доля малого предпринимательства будет постепенно подтягиваться к мировым. Соответственно, и рынок кредитования будет расти значительными темпами.

Одна из проблем малого предпринимателя – залоги. В ВТБ 24 достаточно гибкий подход к залогам. У многих малых предприятий часто нет необходимого фиксированного залога в виде основных средств или недвижимости. Поэтому также берутся в расчет оборотные средства, торговое оборудование, а по совсем небольшим кредитам размером до 850 тыс. руб. на сегодняшний день банк кредитует вообще без залога. ВТБ 24 кредитует исключительно под бизнес. Бизнес должен существовать, работать, подтверждая свою способность погасить кредит. У банка есть в наличии определенные технологии, по которым кредитные эксперты оценивают бизнес заемщика, его реальные денежные потоки. Эксперты помогают заемщику, консультируют его, потому что многие впервые приходят за кредитом в банк.

На сегодняшний день российский бизнес гораздо менее прозрачен, если сравнивать его с мировой практикой. Схожая ситуация и во многих латиноамериканских странах, и в Восточной Европе. Однако уровень прозрачности сегодня заметно растет, в немалой степени и за счет того, что банки отвоевывают клиентов у "серого" и "черного" рынков. Потому что когда фирма кредитуется в банке, то получаешь "белые" деньги, другого варианта не существует. Поэтому работа банков априори ведет к повышению уровня цивилизованности российского бизнеса [64].

Спрос со стороны малых предприятий огромен. По оценкам экспертов, в целом его объемы оцениваются в $25-30 млрд. Удовлетворенный спрос, то есть сегодняшний кредитный рынок малого бизнеса в стране – $6-8 млрд. То есть совершенно очевидно, что спрос значительно опережает предложение. При этом спрос достаточно разный, и ВТБ 24 разрабатывает разные кредитные продукты. Некоторые достаточно новые и необычные для российского банковского рынка.

Среди "новинок" продуктового ряда хотелось бы отметить специальные кредиты для микрофинансовых организаций. На сегодняшний день на рынке работают различные потребительские кооперативы, фонды и другие компании, которые занимаются микрокредитованием – средний объем размер кредита, как правило, не превышает $1 тыс.). И здесь весьма перспективной оказывается совместная работа с такими организациями, когда банк их кредитует. Ведь для банков давать кредит в 10-20 тысяч рублей, анализируя бизнес и проводя все необходимые банковские процедуры – нерентабельно. Именно поэтому банку интересно финансирование таких микрофинансовых организаций на базе анализа качества их кредитного портфеля. Выдаются кредиты по $100-200 тыс., а они в свою очередь превращают эти деньги в кредиты, условно говоря, по 30 тыс. руб.

Если говорить о финансировании "под идею", финансировании стартового бизнеса, то широко известно, что с точки зрения банка это – очень рискованно. Проектное финансирование в области малого бизнеса непросто даже представить. Здесь, скорее, место для венчурных фондов, участвующих в капитале стартующих предприятий. Однако сейчас в ВТБ 24 прорабатывается пилотный проект по финансированию стартового бизнеса в составе своеобразного тройственного союза. Стратегический партнер, заинтересованный в развитии бизнеса в определенной отрасли, местная администрация и банк ВТБ 24.

Например, в случае хлебопекарного бизнеса, когда оптовый поставщик сырья для изготовления хлебобулочных, кондитерских изделий заинтересован в развитии сети малых точек непосредственно на местах, где эти кондитерские изделия будут выпекать и продавать, местная администрация, заинтересованная в развитии определенного направления и готовая разделить риски с банком по кредитованию стартующих бизнесменов. При таких условиях банк готов входить в эти проекты [65].

Кроме того, у банка подписаны соглашения о сотрудничестве в области поддержки малого и среднего предпринимательства с уполномоченными структурами ряда российских регионов. В соответствии с условиями соглашений, Внешторгбанк 24 предоставляет кредиты субъектам малого предпринимательства под поручительство уполномоченных региональных организаций, которые возмещают до 90% от стоимости покупки поручительства. Такое поручительство является платным, но сумма его покупки предпринимателю возмещается за счет средств федерального бюджета, полученных субъектом Федерации на государственную поддержку предпринимательства. По такой схеме также может кредитоваться и стартап – стартовый этап создания бизнеса. Подобные соглашения уже подписаны с Ленинградской, Архангельской областями, республикой Удмуртия, а в ближайшее время будут подписаны еще с рядом российских регионов, в том числе и с Республикой Татарстан.

Основные сложности, с которыми сталкиваются малые предприятия, – это недостаток оборотных средств, недостаточность ресурсов на приобретение нового оборудования или помещения. В основном такие вопросы решаются с помощью специализированного банковского кредита. За рубежом давно существуют четко отлаженные схемы финансового содействия малому бизнесу, но в нашей стране до последнего времени с этим было достаточно трудно.

В прошлом году второй по величине банк страны – Внешторгбанк – разработал и внедрил специальную программу кредитования малого бизнеса, которая стартовала в столице, а затем и по всей России. А с лета 2005 года эстафету в реализации этой программы перехватил его дочерний банк – Внешторгбанк 24.

На сегодняшний день Внешторгбанк 24 является лидером в кредитовании малого и среднего бизнеса во многом благодаря тому, что предлагаемые им условия существенно упрощают жизнь предпринимателям. Создавая особые кредитные продукты для малого бизнеса, ВТБ 24 учел основные проблемы потенциальных заемщиков и разработал два специализированных вида кредитов:

* микрокредиты;
* кредиты на развитие бизнеса.

Воспользовавшись любым из данных предложений банка, малые предприятия-заемщики получают средства в необходимом объеме, не теряя времени, так как заявка на получение кредита рассматривается очень оперативно.

Предоставляя качественные услуги для предприятий малого бизнеса, ВТБ 24 старается сделать свои ресурсы как можно более доступными для заемщиков. Кредитные технологии банка все время совершенствуются, формальные процедуры упрощаются, расширяется и список возможного залогового имущества. Все это ведет к тому, что количество обращений малых предпринимателей с каждым месяцем стремительно увеличивается. Как отмечают специалисты, свойственное ранее недоверие малого бизнеса к банковским услугам уходит в прошлое.

Кредитование малого и среднего бизнеса является одной из приоритетных услуг ВТБ 24, поэтому получить в этом банке средства на развитие бизнеса довольно просто.

Одно из основных направлений работы ВТБ 24 – денежные переводы и платежи. Денежные средства переводятся как на территории Российской Федерации, так и за ее пределы.

С помощью ВТБ 24 можно оформить банковский перевод, в том числе перевод без открытия счета. Кроме того, отделения ВТБ24 могут выступать в качестве точек обслуживания популярных систем Western Union, "ВТБ24 – Спринт" и "Анелик".[51]

Потребность перевести деньги в другой город страны или за рубеж возникает довольно часто. Важно, чтобы деньги попали точно по адресу, в срок и без лишних формальностей. Система "ВТБ24 – Спринт" делает перевод денег между физическими лицами простой, удобной и недорогой операцией.

Система банковских денежных переводов "ВТБ24 – Спринт" обслуживается филиалами и дополнительными офисами ВТБ24, а также агентскими сетями банков-участников, количество которых постоянно увеличивается. Система переводов ВТБ24 насчитывает более 1 100 пунктов в России и странах СНГ.

Система "Анелик" – это международная система банковских денежных переводов для физических лиц (без открытия текущих счетов). Система успешно работает и развивается с января 1997 года, представлена в более чем 90 странах мира. Если необходимо перевести деньги в другой город или страну, то можно воспользоваться услугами системы "Анелик" в офисах ВТБ24.

Все действия по переводу (отправка, выплата, изменение данных перевода, аннулирование) возможны только при предъявлении документа, удостоверяющего личность (паспорт, удостоверение личности офицера, военный билет и пр.) при обращении отправителя/получателя перевода, либо документа, удостоверяющего личность, и доверенности при обращении доверенных лиц.

Сумма перевода может быть выражена только целым числом; минимальная сумма перевода в рублях РФ – 100 рублей. Минимальная разовая сумма перевода в иностранной валюте составляет 1 (один) доллар США или 1 (один) евро;

Стоимость услуги составляет:[52]

* 3% от суммы перевода в иностранной валюте (кроме отдельных направлений);
* 2% от суммы перевода в рублях (но не менее 30 рублей);

Плата за перевод взимается согласно действующим тарифам только с отправителя перевода и при выплате перевода комиссия с получателя не взимается. Отправленный перевод может быть выплачен получателю в течение 15 минут при отправке перевода по сети филиалов / дополнительных офисов ВТБ24, от двух до 24 банковских часов по агентской сети.

Отправитель самостоятельно сообщает получателю уникальный номер денежного перевода и адрес пункта, в который он направлен.

Перевод может быть выплачен при сообщении получателем уникального номера перевода и при предъявлении документа, удостоверяющего личность (доверенности и документа, удостоверяющего личность, при обращении доверенных лиц).

Переводы не могут быть осуществлены на цели, связанные с предпринимательской, инвестиционной деятельностью или приобретением прав на недвижимое имущество.

2.2 "Оценка эффективности экономической деятельности в ЗАО ВТБ-24"

ЗАО ВТБ24 обладает уникальными системами оценки кредитоспособности заемщиков-физических лиц, собственными разработками в области риск-менеджмента и управления затратами. Приоритетным направлением по результатам деятельности за 2009 год останутся инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки, добиться конкурентного преимущества.

Сведения о создании и получении ВТБ 24 охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных ВТБ 24 объектах интеллектуальной собственности содержатся в годовых и квартальных отчетах, которые открыто выкладываются на сайт банка.

ВТБ 24 является правообладателем Свидетельства на товарный знак (знак обслуживания) № 377324: зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков обслуживания Российской Федерации 20 апреля 2009 г. Срок действия регистрации истекает 23 января 2018 г. По товарным знакам "ВТБ 24" и "VTB 24" – в соответствии с лицензионным договором № 07-08 от 29.05.2008 ВТБ 24 передано право неисключительного пользования на товарные знаки "ВТБ 24" и "VTB 24" от ОАО Банк ВТБ.

Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности ВТБ 24 весьма важен для понимания эффективности экономической деятельности банка.

Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора – предмет детального разбора при анализе эффективности экономической деятельности.

Последние годы характеризуются динамичным развитием как экономики России в целом, так и банковского сектора в частности.

Однако экономическое положение остается недостаточно устойчивым в связи с постоянными колебаниями цен на мировых рынках сырья и энергоносителей, а также кризисными явлениями, развивающимися на мировых финансовых рынках. В частности, данные тенденции применительно к российской банковской системе вылились в полномасштабный кризис ликвидности в третьем квартале 2008 года.

К положительным тенденциям развития банковской системы относятся:

1. Усиление кредитной ориентации российской банковской системы.

За период с 01.01.2004 активы банковского сектора выросли на 400% и составили на 01.11.2009 – 27 999,4 млрд. руб.[66]

За рассматриваемый период кредиты, выданные российскими кредитными организациями предприятиям и населению, росли быстрее, чем активы в целом, превысив по состоянию на 01.11.2009 – 16 566,8 млрд. руб., в результате чего доля данных кредитов выросла с 46,4% до 59,2%.[66]

При этом внутри кредитования, составляющего основу активных операций российских банков, наблюдается перераспределение кредитов реальному сектору в пользу кредитов, предоставляемых физическим лицам. За рассматриваемый период объем кредитов, предоставленных кредитными организациями населению, в рублевом выражении увеличился в 12,0 раз (при общем росте кредитования в 6,7 раз) и составил на 01.11.2009 3 593,5 млрд. руб. В результате, доля кредитов физическим лицам в банковских активах достигла 12,8% против 5,4% на 01.01.2004.[66]

2. Увеличение роли депозитов физических лиц в ресурсной базе российских банков.

На фоне нарастания кризиса ликвидности основными источниками привлечения российских банков становятся депозиты физических лиц (их доля составляет примерно 24,3% от всех пассивов банковской системы), а также средства на счетах предприятий, которая составила 12,7%.[45]

К негативным факторам развития банковской системы можно отнести:

* развитие кризисных явлений на мировых финансовых рынках и влияние их на российский рынок;
* ограниченные ресурсные возможности банков, прежде всего, дефицит среднесрочных и долгосрочных пассивов;
* недостаточно высокий уровень доверия к банкам со стороны населения.

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора. В период с 2004 по второй квартал 2008 года российская банковская система развивалась достаточно высокими темпами, существенно превышающими темпы роста российской экономики. За рассматриваемый нами период совокупные активы российских банков выросли в 5,0 раз и составили на 01.01.2009 - 28 022,3 млрд. руб. Капитал российских банков на 01.01.2009 составил 3,81 трлн. руб.[66]

Такие результаты были достигнуты в результате воздействия следующих основных факторов:

* Рост российской экономики (за 1 полугодие 2008 г., по сравнению с соответствующим периодом 2007 г., темп роста ВВП составил 8,2%, промышленного производства – 5,8%),что ведет к увеличению спроса на кредитные ресурсы со стороны реального сектора одновременно с увеличением остатков на их текущих и депозитных счетах;
* Повышение доходов, склонности к сбережениям и покупательной способности населения (среднегодовой темп роста реальных доходов населения за 2001-2005 гг. составил10,6%), что способствует росту банковских депозитов физических лиц с одной стороны и спроса населения на кредитные ресурсы с другой стороны. Реальные располагаемые денежные доходы (доходы за вычетом обязательных платежей, скорректированные на индекс потребительских цен) за 1 полугодие 2008г. по сравнению с соответствующим периодом 2007г., по оценке, увеличились на 6,9%.

Ситуация значительно ухудшилась во 2 полугодии 2008 г. в связи с нарастающими кризисными явлениями на мировых финансовых рынках. В частности:

* Нестабильная ситуация в денежной сфере, увеличение темпов роста инфляции (годовой индекс потребительских цен повысился с 11,9% в 2007 г. до 13,3% в 2008 г.), что влечет за собой удорожание финансовых ресурсов и уменьшение реальных доходов населения;
* Дестабилизация курса рубля относительно доллара США, который остается основной российской внешнеторговой валютой (на 01.07.2008 – 23,40 руб./долл., на 31.12.2008 - 29,38 руб./долл.)
* Отток иностранного капитала из российской экономики, как спекулятивного, так и инвестиционного;
* Существенное падение основных индексов российского фондового рынка.

Начиная со 2 полугодия 2009 г., наметилась положительная тенденция в развитии банковского сектора, связанная с частичным преодолением кризисных явлений в экономике. Так, величина капитала кредитных организаций на 01.11.2009 достигла 4,6 трлн. руб., превысив значение на начало 2009 года в 1,21 раза.

Произошло дальнейшее наращение депозитной базы: величина привлеченных банками депозитов физ. лиц выросла с 5,91 трлн. руб. на начало 2009 года, до 6,8 трлн. руб. на 01.11.2009г., показав прирост 15,1% в течение рассматриваемого промежутка времени.

Объем предоставленных кредитов остался практически на том же уровне (19,88 трлн. руб. на 01.01.2009г. и 19,82 трлн. руб. на 01.11.2009г.), однако в структуре предоставленных средств существенно увеличилась доля просроченной задолженности (с 2,1% на 01.01.2009г., до 5,07% на 01.11.2009г.) и произошло снижение величины портфеля кредитов, предоставленных физическим лицам – с 4,0 трлн. руб. до 3,6 трлн.руб. за рассматриваемый период, что обусловлено ужесточением требований ряда банков к качеству выдаваемых кредитов. Снижение частично компенсировано усилением роли кредитов, выдаваемых малому и среднему бизнесу, а также межбанковских.

Результаты деятельности ЗАО ВТБ 24 соответствуют динамике показателей банковской системы и основных конкурентов. Развитие ВТБ 24 характеризуется динамичным ростом активов, капитала и кредитного портфеля.

Крупнейшие банки России за 9 месяцев 2009 года – 6-е место по чистым активам.[67]

Самые филиальные банки – 11-е место на 25.08.2009. [67]

2-е место в рейтинге "Банки-лидеры по количеству банкоматов на 01.07.2009.". [67]

Самые "пластиковые" – 4-е место по количеству пластиковых карт в обращении на 01.07.2009.[67]

Самые потребительские банки – 1-е место по объему выданных беззалоговых кредитов на конец 1 полугодия 2009 года. [67]

Лучшие банки на рынке кредитования малого и среднего бизнеса в 1 полугодии 2009 года – 6 место по объему выданных кредитов. [67]

Самые ипотечные банки в 1 полугодии 2009 года – 2-е место. [67]

Самые автокредитные банки в 1 полугодии 2009 года – 3-е место. [67]

Самые прибыльные и эффективные банки в 2008 году – 8-е место, при этом балансовая прибыль Банка за год выросла в 4,9 раз. [67]

К основным причинам, обосновывающим положительную динамику деятельности ВТБ 24, можно отнести:

* профессионализм менеджмента;
* активную политику расширения на российском рынке розничных финансовых услуг;
* высокую степень интеграции ВТБ 24 в группу ВТБ;
* благоприятную экономическую ситуацию.

Среди факторов и условий, положительно влияющих на деятельность ВТБ 24 и на результаты такой деятельности следует отметить: формирование в последние годы нового сегмента рынка – кредитования населения, рост доверия населения к банковскому сектору и увеличение реальных денежных доходов населения.

К внешним факторам, оказывающим сдерживающее влияние на деятельность ВТБ 24 можно отнести высокую конкуренцию на рынке розничных услуг, высокие риски кредитования, нерешенность ряда вопросов залогового законодательства, недостаточно высокий уровень финансовой культуры населения и его доверия к кредитным организациям.

Указанные факторы связаны со стабильностью макроэкономической и политической ситуации в стране и планирование продолжительности их действия на среднесрочную перспективу достаточно затруднительно.

Залогом эффективного использования данных факторов и ограничения их возможного негативного влияния на деятельность организации является:

* профессионализм менеджмента ВТБ 24,
* проведение взвешенной и продуманной политики по управлению активами и пассивами,
* оперативное отслеживание рыночной ситуации и своевременное внесение необходимых изменений в планы финансово-экономической деятельности,
* а также дальнейшее совершенствование процедур риск-менеджмента, используемых при выдаче и сопровождении кредитных продуктов.

Среди существенных событий и факторов, которые могут оказать негативное влияние на результаты деятельности эмитента, следует отметить следующие:

* дестабилизация политической ситуации в стране;
* замедление реализации экономических реформ и экономический спад;
* замедление процесса реформирования банковской системы;
* дальнейшее усиление конкуренции на рынке розничных услуг, в том числе со стороны кредитных организаций, входящих в состав международных финансовых групп;
* увеличение темпов роста индекса потребительских цен;
* существенное снижение стоимости мировых цен на энергоносители, приводящее к несбалансированности государственного бюджета и, как следствие, ведущее к замедлению темпов экономического роста;
* снижение уровня ликвидности банковской системы и ухудшение условий внешних заимствований, связанное с выводом капиталов с развивающихся рынков.

Появление в ближайшее время на рынке розничных услуг новых крупных кредитных организаций, обладающих широкой филиальной сетью, маловероятно, однако, усиление конкуренции со стороны существующих игроков этого рынка вполне вероятно.

Основными конкурентами ВТБ 24 являются кредитные организации, входящие в ТОР-30 и занимающие лидирующие позиции на рынке розничных услуг.

В частности, основными конкурентами ВТБ 24 являются:

* на рынке потребительского кредитования: Сбербанк России ОАО, ОАО "Банк Москвы", ЗАО "Банк Русский Стандарт" и ОАО АКБ "РОСБАНК";
* на рынке автокредитования: Сбербанк России ОАО, ОАО АКБ "РОСБАНК", ЗАО ЮниКредит Банк, ООО "Русфинансбанк", ЗАО "Райффайзенбанк";
* на рынке кредитных карт: Сбербанк России ОАО, ОАО "АЛЬФА-БАНК", ЗАО "Банк Русский Стандарт" и ЗАО "Ситибанк";
* на рынке частных вкладов: Сбербанк России ОАО, ОАО "Банк Москвы", ОАО АКБ "РОСБАНК", Газпромбанк (ОАО) и ЗАО "Райффайзенбанк".
* на рынке кредитования среднего и малого бизнеса: Сбербанк России ОАО, КМБ-Банк (ЗАО), ОАО "Уралсиб", ОАО "Российский Сельскохозяйственный банк" и ОАО "МДМ-Банк".

Основными факторами конкурентоспособности ВТБ 24 являются:

* высокая степень интеграции в группу ВТБ и специализация ВТБ 24 в группе на розничном банковском бизнесе;
* наличие хорошего потенциала роста на российском рынке розничных финансовых услуг;
* высокая степень капитализации;
* наличие высоких рейтингов надежности всех основных международных рейтинговых агентств;
* доступ к заимствованиям на международном рынке капитала;
* клиентоориентированность, удобный режим работы и наличие широкой сети продаж во всех регионах Российской Федерации;
* гибкая тарифная политика и широкий выбор предоставляемых услуг, количество которых постоянно увеличивается;
* простота, удобство и оперативность принятия решений при предоставлении потребительских кредитов;
* экономия, обусловленная ростом объемов предоставляемых услуг.

Стабильность банковского сектора экономики, как и финансовая стабильность каждой кредитной организации, зависит от стабильности экономической и политической ситуации в стране, уровня инфляции, а также ситуации на мировых финансовых и сырьевых рынках. ВТБ 24 уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Прибыльность является истинным показателем успешности работы банка и зависит от многих факторов, среди которых качество его активов, накладные расходы и контроль над ними, доходы банка и налоговая политика.

В течение года подводя итоги, банк оценивает свою деятельность и определяет, сработал ли он с прибылью или убытками. В зависимости от выявленных финансовых результатов банк корректирует свою кредитную и тарифную политики, другие вопросы банковской деятельности. От глубины этого анализа зависят перспективы конкурентоспособности банка и его место на рынке.

Внешним выражением результатов работы банка, за какой либо период времени, приводящим к потерям ил чистой прибыли, служат данные о его расходах и доходах. Доходы банка отражаются на счетах 960, 966 и 969. Анализ доходов банка за 2008г. и 2009г. объединены в нижеследующую таблицу.

Таблица 2.2.1. Структура доходов банка.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Доход от операционной работы (млн. руб./%)  | Доход от валютных операций (млн.руб./%) | Доход от операций с ценными бумагами, млн.руб.(%) | Прочие доходы(%) | Доход всего(млн. руб.) |
| 31.12.08 | 272153 (85) | 23441 (7,3) | 6102 (2) | 5,7 | 319762 |
| 31.12.09 | 657632 (74) | 119901 (13,4) | 44687 (5) | 7,6 | 894126 |
| 01.02.10 | 854896 (58) | 224512 (15,5) | 152462 (10)  | 16,5 | 1452850 |

Расходы банка отражаются на счетах 970,971 и 979 и также сведены в таблицу.

Таблица 2.2.2. Структура расходов банка.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Операционные расходы(%) | Расходы по ценным бумагам(%) | Эксплуатационные расходы (%) | З/п и материальное поощрение персонала(%) | Прочие расходы(%) | Расходы всего(млн. руб.) |
| 31.12.08 | 73,0 | 0,7 | 1,2 | 0,5 | 24,6 | 259214 |
| 31.12.09 | 53,0 | 9,0 | 2,4 | 0,9 | 34,7 | 777545 |
| 01.02.10 | 59,0 | 11,2 | 3,6 | 1,6 | 24,6 | 1323779 |

Как видно основную часть доходов и расходов составляют полученные и выплаченные проценты. В 2009г. возросла доля прочих расходов.

Доходность банковских операций можно оценить по средней доходной марже (разности средних ставок по активным и пассивным операциям). Но, поскольку, полных данных по этим операциям нет, то оценку средней доходной маржи можно получить из баланса. Для этого нужно соотнести прибыль банка с объемом его активных операций. Здесь мы исходим из того, что основную часть доходов и расходов составляют полученные и выплаченные проценты. Следовательно, средняя доходная маржа приближенно будет определяться соотношением:

Мi = Пр/А \*100%

По данным трех балансов проводим расчет средней доходной маржи и сводим результат.

Таблица 2.2. 3. Средняя доходная маржа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Бал. прибыль (млн. руб.) | Активы (млн. руб.) | Средняя доходная маржа (%) |
| 31.12.93 | 23987 | 986714 | 2,4 |
| 31.12.94 | 56635 | 5252068 | 1,0 |
| 01.07.95 | 129071 | 6525172 | 2,0 |

Таким образом, коэффициент рентабельности (соотношение прибыли и общей суммы активов) или как его еще называют коэффициент доходности активов (Return on Assets – ROA) вполне удовлетворителен. Диапазон значений этого коэффициента в России для нормально функционирующего банка составляет: 2-4,5%. А в банках США этот показатель находится в пределах 0,6-1,1%.

Значение рентабельности можно детализировать, сопоставляя доход от операционной деятельности и общую сумму выданных кредитов. Доход от операционной деятельности составляет за 2008г. – 703238 млн. руб. По результатам анализа актива сумма выданных кредитов – 2317493 млн. руб. Доходность кредитных операций – 30%.

Также одним из основных показателей рентабельности является соотношение прибыли банка к его капиталу, или как его принято называть в международной практике коэффициент доходности капитала (Return on Equity – ROE). Это соотношение позволяет определить эффективность управления собственными средствами.

ROE = Пр/Капитал

В нашем случае, используя рекомендации ЦБ, капитал банка определен в сумме: на 31.12.2008г. – 177793 млн. руб., на 01.02.2010г. – 238713 млн. руб. Итак, ROE в 2009г. = 0,31; а в 2010г. ROE = 0,54. Рентабельность капитала банка имеет довольно широкий диапазон значений, при которых возможна нормальная деятельность банка. Для российских банков – это 1,5-80%. По международным стандартам – 10-20%.

Эффективность работы банка по вложению ресурсов можно определить как соотношение прибыли и работающих активов. Этот коэффициент называют еще реальным уровнем рентабельности. Это связано с тем, что активы уменьшаются на сумму иммобилизованных, т.е. не приносящих доход, активов.

R реал. = Пр. /А раб.

Результаты расчетов сводим в таблицу.

Таблица 2.2.4. "Реальная рентабельность банка"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Бал. прибыль (млн. руб.) | Активы работающие (млн. руб.) | R реал. (%) |
| 31.12.07 | 23987 | 444551 | 5,3 |
| 31.12.08 | 56635 | 2255765 | 2,5 |
| 31.12.09 | 129071 | 3204688 | 4,0 |

В мировой банковской практике коэффициент реальной рентабельности находится в пределах 0,05-2,2%. Полученные значения эффективности можно отнести на счет продуманной кредитной политики и специфики российского рынка банковских услуг.

Доля прибыли в доходах банка показывает эффективность управления расходами банка и эффективность налоговой политики банка. Этот показатель называют еще уровнем рентабельности банка.

Рис. 2.2.1 Уровень рентабельности ВТБ-24

Как видно уровень рентабельности банка в 2009г. снизился, что можно связать с высокими темпами инфляции и как следствие ростом стоимости операционных издержек, связанных с удорожанием пассивов.

Данный вид финансового экспресс-анализа относится к текущему внешнему анализу и является в силу сложившихся причин ограниченным в источниках информации, основным из которых является официально публикуемый баланс. Тем не менее, проведение данного анализа весьма часто практикуется в коммерческих банках и фактически является самодостаточным основанием для принятия решения об установлении лимита по операциям с конкретным банком.

Анализ баланса банка позволяет определить общее состояние ликвидности и доходности банка, выявить структуру собственных и привлеченных средств на определенную дату и за определенный период. При этом главной при проведении анализа отчетности банка является задача очистки баланса, т.к. определить истинную величину активов по данным баланса и другим формам официальной отчетности представляется весьма затруднительным. С другой стороны, суммы капитала, кредитов, депозитов или уставного фонда также могут быть искусственно завышены. И даже такой более или менее достоверный показатель, как сумма балансовой прибыли, полученной банком, может не соответствовать действительной ее величине вследствие стремления банка к достижению пониженного налогообложения.

При проведении текущего внешнего экспресс-анализа используются:

* методы группировки (балансовых счетов банка),
* сравнения (сравниваются и анализируются величины сгруппированных счетов по состоянию на различные отчетные даты, определяются причины возникновения изменений и последствия их воздействия на финансовые показатели банка)
* и метод коэффициентов (рассчитываются удельные веса балансовых подгрупп в общей сумме привлеченных и размещенных средств, определяется количественная взаимосвязь между различными статьями и разделами баланса).

Применительно к анализу балансов банка ВТБ 24 можно сделать следующие выводы. Доля собственных средств в пассивах банка имеет тенденцию к повышению, что благоприятно сказывается на надежности банка. Так, рассматривая отношение собственных средств и привлеченных депозитов (коэффициент покрытия риска досрочного изъятия), можно отметить увеличение этого показателя с 27% в 2009г. до 35% в феврале 2010г. Также выигрышно выглядит коэффициент покрытия собственными средствами кредитных рисков банка, выросший с 14% в 2009г. до 16% в 2010г. Выполнение с определенным "резервом прочности" нормативов Н1 и Н3 (достаточность капитала) являются еще одним подтверждением хорошей защищенности банка на случай каких-либо кризисов на рынке.

Увеличение доли платных длинных пассивов в 2010г. в общей структуре привлеченных средств (особенно по долговым бумагам банка) ведет к удорожанию стоимости ресурсов. Однако при этом облегчает управление пассивами и, что самое главное, делает возможным проведение активных операций с более длинными, а значит более доходными инструментами, поэтому средняя доходная маржа банка не пострадала и даже выросла на 1%.

Опасение вызывает разве что высокий удельный вес (40%) обязательств до востребования (клиентские остатки + остатки на "лоро" счетах ) в общем объеме обязательств. Но анализ коэффициентов текущей ликвидности (ликвидные активы/обязательства до востребования = 41%) позволяет с достаточно высокой степенью вероятности надеяться на нормальное (или, по крайней мере, без катастрофических последствий для состояния банка) разрешение проблемы внезапного оттока клиентских средств.

Увеличение вложения в такие высоко ликвидные активы, как государственные ценные бумаги (ГЦБ), с 2,3% в 2009г. (доля в суммарных активах) до 6,75 % в феврале 2010г. весьма благоприятно сказалось как на уровне текущей ликвидности банка, так и в целом на его надежности. И то, что при этом не очень сильно изменился объем заимствований у клиентов (от физ. лиц и учреждений), говорит о наличии у банка хорошей (в смысле ее объемности) ресурсной базы. Рост темпа и объема вложений в ГЦБ говорит о том, что эта база имеет тенденцию к расширению. То, что банк активно работает на рынке МБК, выступая при этом нетто-кредитором, само по себе неплохо и также свидетельствует об отсутствии у банка проблем с наличием средств. Другое дело, что такая активность усиливает зависимость банка от благонадежности контрагентов и стабильности рынка МБК. Но в данном случае эта степень зависимости некритична, тем более резервы на покрытие убытков составляют почти 14% от суммы активов, сопряженных с повышенным риском.

Говоря еще раз о ликвидности банка, можно упомянуть выполнение банком нормативов Н6 и особенно Н7. Последнее говорит о наличии у банка определенных резервов по использованию ликвидных активов в более доходных операциях.

Анализируя финансовые результаты работы банка в 2008г. – 2009г. необходимо сказать следующее. Даже к концу февраля 2010г. банк показывает результаты, значительно превышающие годовые показатели прошлых лет. Так, балансовая прибыль возросла в годовом исчислении на 86%. Но если абсолютный рост показателей доходности банка можно отнести на следствие инфляционных процессов, то рост средней доходной маржи на 1% прямо указывает на повышение эффективности использования ресурсов в 2009г. Также более чем в полтора раза выросло значение ROE (доходность капитала), что можно отнести на хорошо продуманную политику использования соотношения собственных и привлеченных средств банка.

И, наконец, показатель, однозначно указывающий на значительный рост эффективности работы банка в 2009г. – коэффициент реального уровня рентабельности банка (показывающий эффективность вложений банка), вырос только по сравнению с 2008г. с 2,5 до 4%.

Все это позволяет определить работу банка как весьма успешную, а финансовое состояние его активов и пассивов как вполне удовлетворительное.

2.3 Расчет показателей, характеризующих эффективность межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

Банк ВТБ 24 активно работает на рынке межбанковских кредитов и депозитов. Среди его партнеров не только российские, но и зарубежные банки и предприятия. Выполнение банком своих обязательств обеспечивается всеми его активами, включая недвижимое имущество. Все подразделения банка размещаются в собственных офисных помещениях, оснащенных в соответствии с требованиями Банка России и современными стандартами международного банковского обслуживания.

Поскольку банк постоянно взаимодействует с другими банками, возникает необходимость в надежных системах для обмена финансовой информацией и осуществления взаиморасчетов. Существуют два подхода к построению таких систем:

* построение системы передачи межбанковских сообщений и финансовой информации на основе общедоступных компьютерных сетей;
* организация специализированной системы на основе специальных корпоративных компьютерных сетей.

Очевидным преимуществом второго подхода является повышение надежности и безопасности передачи данных. В большинстве стран есть свои собственные системы межбанковских коммуникаций. Существует глобальная международная система SWIFT, предъявляющая определенные требования к форматам передачи данных. В настоящее время разрабатываются комплексные решения для взаимодействия БС Филиального уровня с БС Корпоративного уровня. При этом решаются следующие задачи:

* осуществляются платежи в национальной валюте (все виды файлов проходят через Внутренний Банковский расчетный центр); валютные переводы. Полностью поддерживаются все форматы платежных файлов и информационных сообщений, функционирующих в клиринговой и BISS платежных системах РБ; форматы SWIFT-сообщений; форматы отчетных форм НБ РБ.
* формируется отчетность в стандарте НБ РБ;
* сбор аналитической информации по деятельности филиала;
* включает в себя функции криптозащиты, транспортной доставки, системы контроля доставки на основе квитанций;
* автоматизация работы оператора по обслуживанию информационного обмена БС Филиального уровня – БС Корпоративного уровня (платежи, отчетность, информационный обмен).

Аккредитив – это условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

ВТБ24 предлагает использовать аккредитивную форму расчетов в российских рублях для обеспечения безопасности следующих операций:

* покупка или продажа квартиры, дачи, дома или другой недвижимости;
* покупка или продажа товара;
* выполнение работ (оказание услуг).

ВТБ24 осуществляет операции с покрытыми (депонированными) аккредитивами в рублях РФ при безналичных расчетах на территории Российской Федерации между плательщиками

* физическими лицами (резидентами / нерезидентами)
* иполучателями – физическими / юридическими лицами/индивидуальными предпринимателями (резидентами / нерезидентами).

При выставлении клиентом покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент перечисляет средства плательщика или предоставленные ему заемные средства в распоряжение исполняющего банка на весь срок, до момента исполнения аккредитива.

Безналичная форма расчетов, которая позволяет плательщику и получателю самостоятельно определить условия расчетов по аккредитиву (перечень документов, подтверждающих выполнение обязательств продавцом (получателем средств по аккредитиву).

Минимизация рисков для обеих сторон по сделке. При расчетах по аккредитиву банк-эмитент (банк, действующий по поручению плательщика) обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, что гарантирует:

* полный контроль движения денежных средств со стороны банка-эмитента и исполняющего банка;
* тщательную проверку представляемых документов независимыми и компетентными банковскими специалистами;
* проведение расчетов по сделке непосредственно после предоставления в исполняющий банк документального подтверждения выполнения условий аккредитива получателем платежа.

Надежность и быстрота расчетов: при открытии покрытого аккредитива банк-эмитент перечисляет денежные средства (покрытие) со счета плательщика в распоряжение исполняющего банка, что гарантирует получение денежных средств получателем независимо от финансового состояния плательщика на момент проведения расчетов.

Аккредитив обособлен и независим от основного договора, заключенного сторонами. Это означает, что сторона-продавец после передачи стороне покупателю товаров (выполнения работ, оказания услуг) получит причитающиеся ей денежные средства даже в случае, если сторона-покупатель после приема товаров (работ, услуг) у продавца прекратит свое существование.

Возможность изменения условий, аннулирования аккредитива при изменении условий сделки (например, в случае увеличения суммы сделки, в случае отмены сделки и т. п.).

Для открытия аккредитива необходимо обратиться в дополнительный офис или филиал ВТБ24, где следует:

* согласовать условия открытия аккредитива;
* открыть банковский счет и зачислить на него денежные средства для расчетов по аккредитиву;
* заключить дополнительное соглашение к договору банковского счета, определяющее обязательства сторон и порядок работы с документами по аккредитиву;
* оформить заявление на открытие аккредитива.

Получателю средств по аккредитиву необходимо:

* обратиться в исполняющий банк;
* открыть в исполняющем банке банковский счет получателя;
* оформить заявление получателя.

Для получения денежных средств получатель представляет в исполняющий банк опись документов (для получателя – физического лица), реестр счетов (для получателя – юридического лица, индивидуального предпринимателя) и предусмотренные условиями аккредитива документы. Документы должны быть представлены получателем средств в пределах срока действия аккредитива с учетом сроков, указанных в условиях аккредитива.[53].

Таблица 2.3.1. Анализ межбанковских расчетов ЗАО ВТБ 24 в млн. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование платежей | периоды | Отклонение |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007к 2008 | 2009 к 2008 |
| Расчеты внутри города | 150 | 152 | 154 | 2 | 2 |
| Расчеты внутри республики | 300 | 330 | 350 | 30 | 20 |
| Расчеты внутри региона | 320 | 340 | 335 | 20 | - 0,5 |
| Расчеты внутри страны  | 400 | 425 | 440 | 25 | 15 |
| Расчеты со странами СНГ | 348 | 354 | 342 | 6 | - 12 |
| Международные расчеты | 450 | 470 | 485 | 20 | 15 |

Итак, из таблицы 2.3.1. видно, что за 2008 год банк укрепил свои позиции и увеличил объем межбанковских расчетов. Однако в 2009 году по внутри региональным расчетам и расчетам со странами СНГ показатель абсолютного отклонения является отрицательным, отклонение по странам СНГ было связано с трудной политической обстановкой в этих странах.

Затем приведен расчет экономической эффективности межбанковских расчетов. Так как ЗАО ВТБ 24 является коммерческой финансово-кредитной структурой, то соответственно главной целью его работы является получение прибыли.

Таблица 2.3.2. Расчет доходности межбанковских расчетов за период с 2007 по 2009гг.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование платежей | периоды | Расчет дохода  | Коммерч. интерес банка |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 | 2008 | 2009 |  |
| Расчеты внутри города | 150 | 152 | 154 | 4,5 | 4,6 | 4,62 | 0,03 |
| Расчеты внутри РТ | 300 | 330 | 350 | 12 | 13,2 | 14 | 0,04 |
| Расчеты внутри региона | 320 | 340 | 335 | 12,8 | 13,6 | 13,4 | 0,04 |
| Расчеты внутри страны  | 400 | 425 | 440 | 20 | 21,2 | 22 | 0,05 |
| Расчеты со странами СНГ | 348 | 354 | 342 | 20,8 | 21,2 | 20,5 | 0,06 |
| Международные расчеты | 450 | 470 | 485 | 36 | 37,6 | 38,8 | 0,08 |
| итого | 1,968 | 2,071 | 2,106 | 106,4 | 111,4 | 113,3 |  |

Итак, из таблицы 2.3.2. видно, что расчеты экономически обоснованы и имеют положительную тенденцию, то есть прибыль от операций растет по периодам. Существенно на рост прибыли не отразилась динамика по расчетам внутри региона и со странами СНГ.

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

За 2007 год показатель рентабельности составил:

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

За 2008 год показатель рентабельности составил:

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

За 2009 год показатель рентабельности составил:

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

Итак, расчет рентабельности расчетов показывает, что увеличение показателя наблюдается с 2007 по 2009 г, а затем в периоде 2009 года показатель не изменился по отношению к 2008 году. Здесь можно сделать вывод, что на показатель 2009 года имели влияние два фактора: 1– изменение затрат, 2 – изменение показателей по расчетам внутри региона и со странами СНГ (Таблица 2.3.3.).

Таблица 2.3.3. Расчет динамики изменения межбанковских расчетов за 2007 по 2009гг.

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование платежей | Периоды |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2007 к 2008 | 2009 к 2008 | 2007 к 2008 | 2009 к 2008 |
| Расчеты внутри города | 150 | 152 | 154 | 101,3 | 101,3 | 1,33 | 1,33 |
| Расчеты внутри РТ | 300 | 330 | 350 | 110 | 106,06 | 10 | 6,06 |
| Расчеты внутри региона | 320 | 340 | 335 | 106,2 | 98,5 | 6,25 | - 1,5 |
| Расчеты внутри страны  | 400 | 425 | 440 | 106,3 | 103,5 | 6,3 | 3,52 |
| Расчеты со странами СНГ | 348 | 354 | 342 | 101,7 | 96,6 | 1,72 | - 3,4 |
| Международные расчеты | 450 | 470 | 485 | 104,4 | 103,2 | 4,4 | 3,2 |
| итого | 1,968 | 2,071 | 2,106 |  |  |  |  |

В ЗАО ВТБ 24 открыты корреспондентские счета (основные банки-корреспонденты см. в Приложении1).

Перечислив корреспондентские счета, открытые в ЗАО ВТБ 24, подробнее рассмотрим операции проводимые по ним. Для этого рассмотрим статистику осуществления межбанковских платежей в ВТБ 24 за период с 01.09.09г по 30.12.09г по валюте Российские рубли.

Таблица 2.3.4. Платежи через РКЦ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вид прохождения платежа | От нас (кол./сумма) | На нас |
| 1 | Платежи через РКЦ | 46451567196 746 | 29913 615 498 077 |
| 2 | Банк ВТБ (открытое акционерное общества)  | 4984 665 893 096 | 2922925715 137 |
| 3 | Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)  | 1300000 000 | 1300000 000 |
| 4 | Открытое акционерное общество "Банк ВТБ Северо-Запад" | 3785000 000 | 4792671 811 |

Участниками расчетов через РКЦ, являются кредитные организации России, заключившие договор о корреспондентских отношениях с Банком России. Перевод и поступление денежных средств осуществляется с корреспондентского счета. Поступившие от клиентов банка расчетные документы после их контроля оформляются подписью экономиста учетно-операционного отдела и штампом банка, а документы, требующие дополнительного контроля, заверяются также подписью контролирующего работника. Штамп банка содержит наименование банка и номер учреждения банка.

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

После списания средств со счетов клиентов коммерческий банк составляет отдельное платежное поручение по каждой группе очередности платежей и по сроку платежа, к которому прилагаются два экземпляра расчетных документов клиентов и их опись. В платежном поручении указывается срок платежа и его очередность. Указанные документы направляются в РКЦ.

Экономист учетно-операционного отдела банка после проверки правильности оформления расчетных документов подписывает их, ставит штамп коммерческого банка и формирует пачки первых, вторых и третьих экземпляров документов. По каждой пачке составляется лента подсчета, которая подписывается при равенстве итогов.

Первые экземпляры документов передаются в отдел дистанционной связи с вычислительным центром, обслуживающим РКЦ. Информация по расчетным документам поступает в ЭВМ с признаками программного или ручного составления авизо. При передаче информации по каналам связи расчетные документы располагаются в электронном файле с учетом очередности их оплаты и срока платежа. Передача на оплату расчетных документов по первым пяти группам очередности платежей осуществляется коммерческим банком в специальном сеансе связи в согласованное с вычислительным центром время.

Оплата расчетных документов, переданных в специальном сеансе связи, производится в пределах средств, имеющихся на корреспондентском счете. Остаток средств на корреспондентском счете используется для оплаты расчетных документов, переданных во время других сеансов связи. Документы, не оплаченные в связи с недостатком средств на корреспондентском счете, учитываются в указанном выше порядке.

После завершения передачи информации в вычислительный центр работник банка сверяет итоги сумм переданных документов в вычислительный центр и с описью расчетных документов. Вторые и третьи экземпляры расчетных документов вместе с описью расчетных документов направляются в РКЦ. Коммерческие банки совершают операции ответного провода по своему корреспондентскому счету и лицевым счетам клиентов только на основе полученной от РКЦ выписки из корреспондентского счета и экземпляров расчетных документов клиентов.

Платежи по корреспондентскому счету открытому в Банк ВТБ (открытое акционерное общества).

Между ВТБ 24 и Банк ВТБ (открытое акционерное общества) подписан договор на техническое обслуживание клиринговых расчетов между филиалами ВТБ, в соответствии с которым открыт данный корреспондентский счет.

Основная функция корреспондентского счета открытого в ВТБ – осуществление платежей на его филиальную сеть, вследствие того, что филиалы ВТБ не имеют корреспондентские счета в РКЦ. Все межбанковские платежи филиалов осуществляются по кор. счетам открытым в головном ВТБ.

Перевод и поступление денежных средств осуществляется с корреспондентского счета №:

* 30110840700001000188
* 30110840100009000188
* 30110810400001000188
* 30110978300001000188
* 30110826300001000188
* 30110756700001000188
* 30110840000002000188.

Особенность данной схемы расчетов заключается в том, что платежи по корреспондентскому счету осуществляются "день в день".

Платежные документы, выписки по счету отправляются (принимаются) в(из) ВТБ в электронном виде в одно-сеансовом варианте. Бумажные приложения в банк – получатель платежа не доставляются.

* С 9.00 до 13.30 осуществляется прием и формирование платежных документов по кор. счету.
* До 14.00 осуществляется передача платежных документов в ВТБ.
* В 16.30 Банк получает выписку о поступивших на него документов.

На конец дня выводится сальдо по счету.

Платежи по кор. счету открытому в Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк).

Основные функции счета 30110С45000001000823 "корреспондентский счет "НОСТРО" открытого в Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк) это:

* проведение транзитных платежей на банки-корреспонденты Внешэкономбанк;
* проведение операций с ценными бумагами;
* операции по конвертации средств в иностранную валюту и обратно.

По счету 30110С45000001000823 деньги хранятся в иностранной валюте и выполняются основные операции:

* осуществление банковских переводов в валюте;
* конверсионные операции;
* выдача средств наличными.

Платежи по кор. счету открытому в ООО "Банк ВТБ Северо-Запад".

Основные функции счета в ООО "Банк ВТБ Северо-Запад" аналогичны корр. счету открытому в Внещэкономбанке.

Основное отличие состоит в тарифах по операциям в рублях, иностранных валютах и операциям с ценными бумагами.

3. Направления совершенствования организации межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

3.1 Зарубежная практика организации межбанковских расчетов

Состояние платежных систем развитых стран Запада на современном этапе характеризуется высоким уровнем технической и технологической оснащенности. Благодаря этому данные платежные системы соответствуют высшим стандартам скорости и надежности осуществления расчетов.

В настоящее время на роль лидера в области безналичных расчетов претендует международная межбанковская система передачи информации и осуществления платежей SWIFT. Она имеет ряд безусловных преимуществ. Это, прежде всего четкая стандартизация, высочайшая степень надежности и скорости передачи информации.[12, с. 54]

Среди высокотехнологичных мировых электронных систем межбанковских расчетов можно также выделить FedWire – сеть Федеральной резервной системы США, Нью-Йоркскую международную платежную систему расчетных палат CHIPS, Лондонскую автоматическую систему расчетных палат CHAPS, японскую систему межбанковских безналичных переводов Zengin.

FedWire – самая разветвленная коммуникационная банковская сеть, в ней участвуют около 5,5 тыс. кредитно-финансовых организаций. Средства на резервном счете банка-участника оборачиваются в течение дня до 12 раз. На банковском уровне платеж совершается практически в режиме реального времени.[25, с. 239]

Создание Нью-Йоркской международной платежной системы расчетных палат CHIPS было вызвано необходимостью учитывать быстрорастущий объем расчетов по международным сделкам. Поскольку совершение всех расчетов в полном объеме в едином центре затруднительно, система CHIPS разрабатывалась как система децентрализованная. Из всех банков-участников были выбраны 12 крупнейших для осуществления расчетов между всеми остальными. Система CHIPS существенно отличается от других, поскольку межбанковские обязательства и требования не регулируются ею немедленно после выставления соответствующих документов в виде электронных сообщений, а накапливаются в течение рабочего дня, по окончании которого подводится баланс. Окончательные платежи производятся расчетными банками путем перевода средств на резервных счетах в Федеральном резервном банке Нью-Йорка по сети FedWire.

Система CHIPS удобна тем, что все совершенные в течение дня переводы средств на сумму около $400 млрд сводятся к нескольким окончательным платежам на сумму порядка $4 млрд.[47]

Электронные системы межбанковских расчетов FedWire и CHIPS обслуживают свыше 90% всех межбанковских внутренних расчетов в США.

Английская электронная система автоматизированных клиринговых расчетов CHAPS, представляющая собой системы перевода кредита в течение одного дня, связывает 12 банков, включая Bank of England. Банки, получающие поручения на перевод средств через данную систему, должны предоставить средства кредитуемой стороне в течение дня. Это обеспечивает эффективность пользования CHAPS для деловых и финансовых кругов.

Организация межбанковского клиринга в каждой стране зависит от исторических особенностей развития ее банковской системы, модели ее построения, степени концентрации и централизации банковского дела, а также от политики центрального банка в области денежно-кредитного регулирования экономики. Следовательно, без ее внедрения в структуру национальных межбанковских расчетов немыслима интеграция в систему международных финансовых операций.

Широкие масштабы межбанковского клиринга за рубежом обусловлены практической невозможностью осуществить все возрастающий безналичный платежный оборот посредством индивидуальных расчетов между кредитно-финансовыми институтами. Например, в ФРГ безналичный платежный оборот составил в 1990г. 1.3 трлн. марок, в 2000г. – 4.5 трлн. марок, а в 2010г. – 11.7 трлн. марок (рост соответственно в 3.5 и 2.6 раза). В США этот показатель оценивается в 1990г. – 12.3 трлн. долларов, в 2000г. – 64.2 трлн. долларов, а в 2010г. – 125 трлн. долларов.[50]

Организация межбанковского расчета различна в зависимости от того, являются ли банки, участвующие во взаимных расчетах, самостоятельными юридическими лицами или же они входят в систему одного и того же банка.

В первом случае банки, как правило, обмениваются между собой чеками, векселями и другими долговыми обязательствами клиентов, доплачивая только разницу в специально создаваемых для расчетов организациях. Это и есть собственно межбанковский клиринг (клиринг в широком смысле).

Во втором случае, т.е. при внутрибанковском клиринге (межбанковском клиринге в суженном его понимании) все расчеты, связанные с уплатой денег клиентом одного банковского филиала клиенту другого филиала того же банка при помощи различных расчетно-платежных документов (чеков, жиро-чеков и др.), производятся отнесением этих расчетов на правление (головную контору) данного банка. Обычно клиринговый отдел головной конторы и сводит все расчеты филиалов собственной системы. Соответственно разницы, подлежащие уплате или получению филиалами, не погашаются наличными деньгами, а отражаются в пассивной или активной части бухгалтерского баланса филиалов, либо как долг филиала правлению, либо как долг правления соответствующему филиалу. Проблема организации внутрибанковского клиринга особенно актуальна для крупных банковских монополий с широко разветвленной филиальной сетью.[23, с. 89]

В зависимости от сферы применения межбанковский клиринг может быть: локальным – между банками какого-либо региона, либо между банками определенной банковской группы и (или) между филиалами одного и того же банка; и общенациональным – в пределах всей страны. В свою очередь специфика указанных видов межбанковского клиринга проявляется в способах их проведения.

Исходя из последнего критерия, можно выделить совершаемые клиринги:

* через специальные межбанковские организации – расчетные (клиринговые) палаты и жироцентрали;
* через учреждения центрального банка или крупнейшие коммерческие банки;
* а при внутрибанковском клиринге, при расчетах между отделениями (филиалами) – через клиринговый отдел головной конторы банка.

Все эти способы проведения межбанковских клиринговых расчетов тесно взаимосвязаны. Конечное сальдо расчетов в любом случае оплачивается с корреспондентских счетов коммерческих банков, открытых в центральном банке. Выбор способа для клиринга определяется соображениями быстроты и экономичности. Банки заинтересованы в скорейшем завершении расчетов, так как запаздывание с инкассированием ведет к потере доходов банка и в ряде случаев – к неудобствам для вкладчиков.

Широкое распространение за рубежом получили клиринговые палаты, основной функцией которых является зачет денежных требований и обязательств. К настоящему времени деятельность большинства расчетных палат автоматизирована. Прежде всего, нужно отметить осуществление этими палатами локального клиринга расчетно-платежных документов. Наибольшую роль расчетные палаты играют в Великобритании, США и других странах, где развито чековое обращение. Особое место среди них занимает Лондонская расчетная палата, через которую проходит ежедневно 7 млн. чеков более чем на 27 млн. фунтов стерлингов, а также 2,35 млн. других платежей на сумму 790 млн. фунтов стерлингов. К примеру, в США каждый федеральный резервный банк (их всего 12) является одновременно и расчетной палатой своего округа. Всего в США насчитывается 32 автоматические палаты ФРС (Федеральной Расчетной Сети) и, кроме того, расчетная палата Нью-Йорка.[17, с. 56]

Помимо ФРС, подобные услуги оказывают и частные сети, такие, как Deluxe Data System, VISA, Chase Manhattan Bank. Услуги клиринговых палат избавляют коммерческие банки от необходимости проводки чеков через центральный банк или банк-корреспондент, что ускоряет процесс инкассирования. Ускорение, в свою очередь, способствует повышению степени доступности денежных средств. Данный фактор является главной причиной, по которой коммерческие банки пользуются услугами клиринговых палат. Помимо этого, использование клиринговых палат снижает издержки на осуществление расчетов, поскольку они обязаны регистрировать только либо активные, либо пассивные клиринговые балансы банков-участников палаты, о чем информируется центральный банк или банк-корреспондент.[59]

Сущность расчетов через клиринговую палату состоит в следующем. Каждый банк, член расчетной палаты, ежедневно составляет ведомости чеков и векселей, сданных ему на инкассо клиентами, отдельно по каждому такому банку. Указанные ведомости вместе с чеками и векселями направляются в клиринговую палату. Там на основании этого составляется общая расчетная ведомость, в которой определяется конечное сальдо обмена расчетно-платежными документами и выявляется, кто из банков должник и кто – кредитор. Затем общая расчетная ведомость направляется в центральный банк, а чеки и векселя – банкам, клиентам которых они выданы. Согласно данным полученной ведомости эмиссионный банк списывает соответствующие суммы с открытых у него корреспондентских счетов банков-корреспондентов. Не принятые расчетно-платежные документы вычеркиваются из расчетной ведомости и возвращаются непосредственно банку, представившему чеки и векселя вместе с мотивировкой отказа от оплаты.

Если же банк не является членом клиринговой палаты, то составленные расчетные ведомости вместе с чеками и векселями представляются в эмиссионный банк, который в этом случае выполняет функции расчетной палаты. По получении ведомостей центральный банк производит соответствующие операции по корреспондентским счетам банков-должников и кредиторов. Сами же чеки и векселя направляются банкам-должникам для списания денег с текущих счетов клиентов, т.е. непосредственных должников, согласно расчетно-платежным документам.

К локальному клирингу можно отнести и широко распространенные в ряде стран западной Европы (Австрии, Венгрии, Франции, ФРГ, Швейцарии) так называемые GIRO-системы (жироцентрали). Наиболее типичны они для ФРГ. Жироцентрали не только проводят безналичные расчеты, но осуществляют пассивные и активные операции. Так, в ФРГ они привлекают средства сберкасс и других кредитных учреждений, государства, земель и местных органов управления. Размещение же ресурсов жироцентралей производится путем предоставления долгосрочных кредитов сберкассам, государству, землям и местным органам в форме коммунальных и ипотечных займов. На практике жироцентрали нередко выполняют функции муниципальных сберегательных касс. Жтроцентрали создаются коммерческими банками обычно в форме акционерного общества открытого типа. Центральный банк страны также является, как правило, одним из учредителей GIRO-систем. Его доля участия в капитале жироцентрали пропорциональна объему информации, которую центробанк получает из такой системы от коммерческих банков в соответствии с законодательством ой или иной страны.[23, с. 64]

Для совершения международных платежей ряд коммерческих банков прибегает к услугам международных автоматизированных систем. Наиболее крупной и известной среди них является СВИФТ (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) – Ассоциация международных межбанковских финансовых коммуникаций, которая представляет собой автоматизированную систему осуществления международных платежей через сеть компьютеров. Эта система была создана в 1973г. представителями 240 банков и начала функционировать в 1977г. В настоящее время к данной системе подключены ведущие компании мира, на их долю приходится 90% всех мировых платежей.

Через СВИФТ производятся такие виды банковских операций, как переводы денежных средств, информация о состоянии счетов в банках, подтверждение валютных сделок, расчеты по инкассо, аккредитивам, торговля ценными бумагами, согласование спорных финансовых вопросов, ведение электронных счетов клиентов и управление их средствами. Главные достоинства системы СВИФТ – быстрота операций, защита от злоупотребления и ошибок с помощью шифров, удешевление стоимости банковских операций.

В последние десятилетия объем финансовых потоков между кредитными организациями существенно возрос. В зарубежной практике уже существует опыт их обработки путем внедрения электронных расчетных систем, основной проблемой которых является большой объем дневных овердрафтов. Например, общая величина дневных овердрафтов в системе FedWire и CHIPS достигает $80 млрд, то есть 20% от дневного оборота. Кроме того, накапливаемые в течение операционного дня обязательства могут существенно превышать собственный капитал банка, что может вызвать существенное повышение уровня кредитного риска клиринговых систем.

Практически все крупные мировые системы межбанковских электронных расчетов (CHIPS, FedWire, CHAPS) в качестве основного механизма проведения расчетов используют неттинг – традиционный для банковских систем мира способ проведения крупных межбанковских платежей.

До недавнего времени неттинг обладал рядом преимуществ над системой валовых расчетов с точки зрения транзакционных издержек, но бурное развитие новых информационных технологий свело на нет указанные преимущества. Современный уровень компьютерных и коммуникационных систем и высокая скорость развития коммерческого сегмента глобальной компьютерной сети Интернет сделали возможным внедрение систем валовых расчетов, работающих в режиме реального времени. Их появление значительно снизило системный риск банковского сектора, поэтому эти системы во многих странах постепенно вытесняют неттинг. Сегодня традиционные национальные и международные неттинг-системы (прежде всего в США – CHIPS, Великобритании – CHAPS) стали осуществлять так называемый неттинг с коротким циклом, то есть через небольшие промежутки времени. Кроме того, в Европейском Союзе функционируют две региональные суперсистемы государств – членов ЕС – TARGET и Euro I, объединяющие системы валовых расчетов, функционирующих в режиме реального времени.

Платежная система TARGET, реализованная центральными банками стран Европейского Союза, является совокупностью систем ВРРВ центральных банков стран-участниц, связанных системой взаимоподключения.

Ее создание не означало, что все расчетно-платежные операции между странами Европейского Союза автоматически переключались только на нее, а доступ к национальным платежным системам, к Европейской клиринговой системе при Европейской банковской ассоциации оказался закрыт. Напротив, по общему признанию экспертов, система TARGET должна постоянно доказывать свою жизнеспособность: с одной стороны, в конкуренции, а с другой – в тесном сотрудничестве с альтернативными платежными системами.

Представляется очевидным, что система TARGET представляет для нашей страны особый интерес, поскольку в ее архитектуре можно провести ряд аналогий с платежной системой Банка России.

При этом необходимо принять во внимание специализацию TARGET как системы ВРРВ, предназначенной для перевода крупных и срочных сумм платежей. Что же касается массовых платежей, то необходимо придерживаться содержательной стороны проекта STEP2 Европейской банковской ассоциации (ЕВА), а также ряда "внутренних" систем для массовых платежей в евро в странах – участницах Европейского Союза.

В отечественной банковской системе проблема специализированного сервиса для различного типа платежей еще не получила широкого распространения, но, на наш взгляд, российские кредитные организации могут, опираясь на зарубежный опыт, внедрить соответствующие банковские технологии в практику проведения безналичных расчетов.

Опыт большинства стран Западной Европы, США и Японии показывает, что там параллельно функционируют системы валовых расчетов и нетто-расчетов, которые дополняют друг друга и обеспечивают надежное функционирование платежной системы данных стран путем ограничения кредитного и системного рисков и сокращения потребности в ликвидных средствах. Полагаем, что данный успешный опыт может быть применен и в отечественной банковской практике.

Прочное место в платежных системах многих стран заняли технологии, основанные на применении платежных карт. Быстрота и доступность этого вида расчетов стимулировали рост потребительских расходов, что, в свою очередь, удержало экономику США от глубокой рецессии в 2001 году и способствовало ее восстановлению в последующие годы.

В 2009 году американцы с помощью платежных карт провели платежи на сумму $2,2 трлн, что составляет 20% ВВП. На долю операций, совершенных посредством платежных карт, приходилось 52% от их общего количества, в том числе 21% составили операции по кредитным картам, а 31% – по дебетовым. Таким образом, в 2009 году при проведении расчетов американцы использовали пластиковые деньги более чем в половине случаев. Прибыль американских участников "карточного" бизнеса составила около $12 млрд.[67]

В настоящее время в мире действуют несколько крупных ассоциаций банковских платежных карт. Они разрабатывают общие правила, обязательные для всех участников системы, проводят анализ операций, аккумулируют ресурсы для реализации новейших технологий и создания гигантских коммуникаций для быстрого и надежного обмена финансовой информацией.

Мировой рынок платежных карт сегодня распределен между основными эмитентами следующим образом: Visa International – более 50%, MasterCard International – 30%, American Express – 18%, Diners Club, JCB и др. – менее 2%.

Рис. 3.1.1 Мировой рынок платежных карт

В Европе в обращении находятся более 300 млн карт. В среднем на одного совершеннолетнего жителя Европы приходится 1,1 карты. Однако в части распространенности карт по странам Европы наблюдается значительная дифференциация. Больше всего их в Великобритании — почти 2 карты на каждого совершеннолетнего. В Турции, Ирландии и Греции потенциал роста числа карт еще велик: здесь на одного совершеннолетнего жителя приходится менее 0,5 карты. Однако в последние годы этот показатель по Европе заметно выровнялся.

Исторически сложилось так, что в Великобритании, Ирландии и Греции велик удельный вес кредитных карт, а в Швейцарии и Швеции в основном распространены дебетовые карты.[48]

Рис. 3.1.2 Удельный вес пластиковых карт в Европейских странах

В целом же в европейских странах преобладают дебетовые карты – 53% всех платежных карт, на них приходятся 45% всех транзакций и 35% стоимости денежного оборота.

Более значительными для стран Европы являются различия в интенсивности использования карт. Выше всего эта интенсивность в Дании и Финляндии, где на одну карту в среднем приходится не меньше одной транзакции в неделю. На третьем месте по этому показателю Франция (по общему числу транзакций она занимает первое место в Европе). В Италии же на одну карту совершается в среднем всего около двух транзакций в год. Такой разброс отражает различия, как в "зрелости" национальных платежных систем, так и в возможностях их дальнейшего развития.

Анализ зарубежных банковских технологий проведения безналичных расчетов показал, что большая открытость для мирового рынка западных платежных систем оказала существенное влияние на развитие платежных систем в России. Большинство технологических новаций последних 10 лет отечественные банки заимствовали за рубежом (платежная карта, электронная межбанковская почта, валовые расчеты в реальном времени, банк-клиент, интернет-банк и телебанк). Таким образом, российские банки активно используют положительный опыт своих зарубежных коллег, адаптируя его к собственной практике, что способствует интеграции отечественной банковской системы в мировую экономику.

3.2 Рекомендации по повышению эффективности осуществления межбанковских расчетов ЗАО ВТБ-24

Банковская система призвана обеспечить эффективность расчетов между хозяйствующими субъектами. Внушительная часть расчетов носит межбанковский характер и предназначается для экономических связей финансово-кредитных органов. Межбанковские расчеты сопровождают всевозможные виды внешнеэкономических связей. Банки между собой устанавливают корреспондентские отношения на договорной основе, когда для осуществления платежей и расчетов операции ведутся одним банком по поручению и за счет другого банка. В современных условиях способы осуществления межбанковских платежей не удовлетворяют современным требованиям.

Одним из видов корреспондентских отношений являются расчеты с взаимным открытием корреспондентских счетов коммерческих банков, открытых главным образом в региональных учреждениях Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) – расчетно-кассовых центрах (РКЦ), региональных главных управлениях (РГУ) ЦБ РФ. В сущности РКЦ – это отделения ЦБ РФ, являющиеся элементами платежной системы, главной функцией которых является перевод денежных средств. Другими словами, РКЦ служат посредниками в платежах и кредитах между коммерческими банками (КБ).

По способу организации работы банка через корсчет в РКЦ ЦБ все банки можно разделить на две большие группы. Первая группа – это банки, использующие технологию так называемых прямых расчетов (региональных, ускоренных).

Технология прямых расчетов обеспечивает прохождение платежей между банками-участниками этих расчетов в течение одного операционного дня. В наиболее полном виде эта технология реализована в системе электронных платежей, которая эксплуатируется в банках Украины. Все платежи, поступающие в банк в электронном виде, передаются несколько раз в день, что позволяет эффективнее использовать финансовые ресурсы банка.

В России такая технология реализована только на региональном уровне и, к тому же, не во всех регионах, вследствие этого российские банки могут вести прямые расчеты с банками исключительно своего региона. Межрегиональные расчеты осуществляются проводками по корсчету аналогично работе банков второй группы.

Вторая группа – это банки, не использующие технологию "прямых" расчетов и работающие только через корсчет. Выбор банком метода работы по корсчету определяется в основном возможностями, предоставляемыми банкам региональными вычислительными центрами. При этом банк учитывает все преимущества и недостатки того или иного способа.

Проблема комплексной автоматизации межбанковских расчетов в России стоит сегодня как никогда остро. Это связано, в первую очередь, с необходимостью ускорить прохождение платежных документов по инстанциям. Продуманная, а главное, реализованная концепция автоматизации позволит высвободить значительные суммы денег, никак не используемых во время нахождения в пути.

Центробанком России предпринимаются меры по формированию своей расчетной системы с применением новых алгоритмов учета и обработки информации на базе электронных систем перевода денежных средств.

Идеальным можно было бы считать вариант прямых корреспондентских отношений между банками, при которых благодаря АИТ каждый платежный документ отправляется от банка-отправителя к банку-получателю. Внедрение такой системы предполагает стыковку транспортного уровня с функционирующими в банках разнообразными автоматизированными банковскими системами (АБС).

В условиях отсутствия возможностей быстрой модернизации системы межбанковских расчетов Банка России создание банками альтернативных межбанковских систем, безусловно, правильный путь. В перспективе желательно объединение этих систем под контролем Центрального банка с участием как можно большего круга коммерческих банков по типу Федеральной банковской резервной системы США.

Фирмы-разработчики автоматизированных банковских расчетов прикладывают существенные усилия для ее решения. Однако много зависит и от самих банков, потому как любая система разрабатывается под конкретного клиента. Автоматизация банковских расчетов – основа для деятельности банка и необходимый фактор его конкурентоспособности. Это понимает большинство руководителей банков. Но при существующем в современных условиях многообразии программного обеспечения для автоматизации всех видов деятельности банка зарождается проблема унификации и выработки единых стандартов для новых программных продуктов и мер по стыковке уже созданных.

Пока фирмы, тиражирующие свои системы, трудятся над решением проблемы их стыковки, в России появляются центры корреспондентских счетов, по логике работы, весьма напоминающие клиринг. Это собственные клиринговые системы крупных коммерческих банков и межбанковские расчетные палаты. В частности, имеются примеры реализации безбумажной технологии обработки платежных документов за счет применения алгоритмов криптографической шифровки информации (в том числе электронной подписи), которые, по сути, являются клиринговыми центрами для отделений и филиалов. Все указанные банки работают на собственных автоматизированных системах.

Преимущество клиринговых центров и расчетных палат заключается в том, что они строятся на принципе зависимости от коммерческих банков (своих учредителей), которые готовы нести как юридическую, так и экономическую ответственность перед участниками расчетов. Кроме того, с апробированием клиринговых центров происходит формирование цивилизованного рынка свободных капиталов.

Процесс создания независимых расчетно-клиринговых палат происходит сложнее, чем создание таких же центров при банках. Из всех палат реально функционирует (имея необходимые лицензии Банка России – техническую и банковскую) только одна – Центральная расчетная палата (ЦРП). У палаты сейчас свыше 200 банков-корреспондентов. При этом доля прямых проводок "Банк – Банк" по электронной системе через ЦРП составляет 30-40%. Большая часть окончательных расчетов идет через РКЦ.

В перспективе с увеличением числа банков – участников палаты, прохождение через систему ЦБ будет сведено к минимуму, а расчеты будут осуществляться день в день.

Таким образом, все более актуальной становится необходимость выработки заинтересованными организациями (Центральным банком, банками, клиринговыми центрами, расчетными палатами, фирмами-разработчиками программного обеспечения) единой концепции автоматизированной системы расчетов в России с учетом международных стандартов, рекомендованных Банком международных расчетов (Швейцария).

В связи с имеющимися трудностями расчетов между банками страны важными в настоящее время представляются разработка и эксплуатация межбанковских электронных сетей и возможность их подключения к общей сети ЦБ РФ. Это позволит ускорить расчеты между коммерческими банками, повысить достоверность передаваемой информации.[50]

Итак, подчеркнув, что деятельность глобальных инвестиционных банков чрезвычайно диверсифицирована, перечислим основные направления деятельности ВТБ-24, которые позволят в дальнейшем усовершенствовать организацию межбанковских расчетов:

1. андеррайтинг;
2. управление активами крупных институциональных клиентов;
3. управление активами частных лиц;
4. управление государственным долгом различных стран, не оформленным в виде ценных бумаг;
5. купля-продажа за свой счет и за счет клиента на рынках корпоративных ценных бумаг;
6. брокерско-дилерская деятельность с государственными ценными бумагами различных стран;
7. трейдинг на рынках FOREX;
8. торговля деривативами (опционы, фьючерсы) на финансовых и товарных рынках;
9. хеджирование.

Функционирование современного финансового рынка практически полностью обеспечивается движением информации. В этих условиях физическая масса денежных средств, выраженная в форме наличности, или ценные бумаги, существующие в бумажной форме, занимают весьма незначительную долю в общем объеме денежного оборота и оборота фондового рынка. Движение основной массы денежных средств и ценностей обеспечивается путем передачи информации о совершенных сделках, проведенных расчетах и платежах.

Исходя из этого, эффективность рынка зависит от точности, скорости и, что особенно важно, соответствия информации требуемым стандартам. Стандартизация финансовой информации предполагает ее соответствие ряду условий.

Первым условием стандартизации является унификация форм представления информации. Даже самый простой платежный документ должен содержать сведения установленной формы о плательщике, получателе, условиях и назначении платежа. Поскольку в систему расчетов может быть вовлечено достаточно большое число контрагентов, единая форма представления информации о движении средств позволяет добиться совместимости при оценке и анализе информации.

Вторым условием стандартизации является унификация процесса обращения информации. Унификация обращения заключается в определении способов и условий передачи и приема информации. В настоящее время основные массивы информации передаются посредством электронной почты, компьютерной связи и т.д. Унификация в данном случае состоит в выборе типа системы связи, каналов, времени приема-передачи информации и т.д.

Третье условие стандартизации финансовой информации – срочность. Биржевая и финансовая информация по своему содержанию является текущей, быстро изменяющейся, оперативно отражает события, происходящие на рынке. Сделки на современном финансовом рынке заключаются практически моментально, рыночная информация вслед за конъюнктурой может меняться в считанные секунды. В этих условиях требования, предъявляемые к информации, особенно строги в отношении срочности.

При принятии субъектом решений относительно действий на финансовом рынке, одним из условий является полнота и достоверность информации о рыночной конъюнктуре, финансовой состоятельности контрагентов, условий совершения сделок и т.д. Особенность этой информации заключается в том, что она не требует жесткой стандартизации. Главной характеристикой этой информации является полнота и достоверность при существенном снижении требований к срочности.

Такая информация как правило не устаревает в течение достаточно продолжительного времени. В качестве примера можно привести информацию, которую составляют сведения о кредитной истории фирмы, динамике ее прибыли за определенный промежуток времени и другие неустаревающие данные.

Такого рода информация представляет собой своего рода индикативную базу состояния рынка и положения его отдельных участников. В отличие от информации, которая выступает в роли производительной силы на финансовом рынке, информация, выполняющая вспомогательную роль, является лишь подготавливающей реальные экономические действия субъектов рынка.

Эти два вида информации различаются также и по степени доступности. Информация первого типа доступна и используется в операциях только того круга экономических субъектов, которые непосредственно в них вовлечены и совершают реальные экономические действия. Такая информация распространяется исключительно посредством частных коммуникационных систем. Примером такой системы может послужить система международных межбанковских расчетов SWlFT. Принцип действия системы заключается в том, что банки-участники посредством выделенных каналов связи связываются друг с другом и передают сведения о проводимых платежах. На основании данной информации осуществляются операции по зачислению-списанию ресурсов в банках-участниках системы между которыми производятся расчеты.

Так как в данное время ЗАО ВТБ 24 в своей деятельности осуществляет межбанковские расчеты в системе SWIFT 1, то в работе уже дана характеристика данной системы, описание ее преимущества и недостатков. Непосредственно на их основе будет дано предложение по переходу на систему SWIFT 2, и объяснено, почему банк перешел на эту систему.

Работа в сети SWIFT дает пользователям ряд преимуществ.

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

Главным недостатком SWIFT с точки зрения пользователей является дороговизна вступления. Расходы банка ВТБ-24 при вступлении в SWIFT составили 160-200 тыс. долл. В качестве недостатков можно также назвать в определенной степени сильную зависимость внутренней организации от очень сложной технической системы (опасность сбоев и другие технические проблемы). В качестве еще одного недостатка можно назвать сокращение возможностей по пользованию платежным кредитом (на время пробега документа), т.е. сокращается период между дебетом и кредитом счетов, на которых отражается данный перевод. Так же недостатками стали:

* 1. В силу морального технологического износа система стала более доступной для проведения диверсий и проникновения в сеть.
	2. Система стала более трудоемкой и зачастую стали возникать сбои в ее программе, которые замедляли процесс перевода денежных средств.
	3. Появилась проблема перегруженности системы при проведении международных банковских операций

До определенного времени SWIFT-1 эффективно справлялась с возложенными на нее задачами. Однако рост числа пользователей, трафика по сети и моральное старение оборудования привели к необходимости разработки и внедрения новой сетевой архитектуры. Переход к SWIFT-2 начался в конце 2004 г. и к 2009 г. был полностью завершен, причем все работы велись таким образом, что пользователи сети не ощущали никакого отрицательного воздействия на свою работу.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Передаваемые сообщения защищаются от возможной утраты при сбое в работе оборудования, поскольку в центрах обработки информации хранятся копии всех передаваемых сообщений, а факт получения каждого из них подтверждается индивидуально. При возникновении каких-либо сомнений пользователь может запросить копию любого отправленного в его адрес сообщения. Учитывая использование ряда дополнительных мер, включая аппаратные средства защиты каналов связи, сеть обеспечивает надежную защиту информации от несанкционированного доступа, утраты или искажения. Беспрецедентные меры безопасности, используемые в сети SWIFT 2, и многократное резервирование технических средств позволили до настоящего времени избежать каких-либо серьезных аварийных ситуаций в сети SWIFT и ее несанкционированного использования.

Таким образом, экономическая целесообразность использования SWIFT2 в системе межбанковских отношений означает предоставление быстрого и удобного обмена информацией между банками и финансовыми институтами, расположенными по всему миру, более эффективное использование денежных средств за счет ускорения проведения платежей и получения подтверждений, увеличения производительности системы взаиморасчетов, повышение уровня банковской автоматизации, уменьшения вероятности ошибок. По итогам всего вышесказанного целесообразно подытожить основные рекомендации по совершенствованию межбанковских расчетов для банка ВТБ-24. Банку ВТБ-24 необходимо поддерживать свою ликвидность на уровне, обеспечивающем бесперебойное и в полном объеме проведение расчетов с другими банками. Банк должен в любой момент суметь удовлетворить требования своих клиентов о снятии денег со счетов и осуществлении платежей по их поручениям. Также необходим постоянный взаимный контроль синхронности и полной идентичности проводимых сумм по счетам клиентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или в банках-корреспондентах), а также по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов – коммерческих банков-корреспондентов при расчетах их между собой, а также при расчетах между РКЦ. Еще один принципиально важный момент – контроль технологических рисков при проведении межбанковских расчетов. Немаловажным моментом является поддержание оптимального остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации и соблюдении нормативов ликвидности баланса банка ВТБ-24.

Заключение

В России межбанковские расчеты осуществляются большей частью через расчетно-кассовые центры Банка России и на них приходится около 70% общего объема платежей. Платежная система Банка России является двухуровневой, включающей внутри- и межрегиональный уровни. Под внутрирегиональными платежами подразумеваются платежи между плательщиком и получателем, находящимися на территории одного региона, под межрегиональными платежами – платежи между плательщиком и получателем, находящимися на территории разных регионов.

При осуществлении межбанковских расчетов между коммерческими банками различных регионов расчеты усложняются, так как в данной цепи вместо одного участвуют два подразделения Банка России, появляется соответственно дополнительное звено в расчетах – это расчеты между подразделениями Банка России. Значительно ускорить расчеты через расчетную сеть Банка России позволил ввод полноформатного электронного документооборота в системе многорейсовой обработки платежей кредитных организаций, учреждений Банка России и их клиентов. Под многорейсовой обработкой платежей понимается проведение нескольких рейсов приема, обработки и исполнения пакетов электронных документов в течение рабочего дня, результатом которых является безотзывный перевод средств по счетам участников расчетов в рамках данной системы.

Межбанковские расчеты – это способ банковских связей, используемый в основном при обслуживании торговых отношений и включающий в себя совокупность всех возможных форм сотрудничества между банками. В свою очередь, межбанковские расчеты осуществляются путем корреспондентских отношений.

Практический опыт ВТБ-24 электронных расчетов выявил не только преимущество этих видов расчетов, но и ряд проблем, серьезно снижающих их эффективность. Проблемы обусловлены, главным образом, недостаточностью законодательных актов по электронным системам финансовых расчетов и отсутствием единых нормативных документов, регулирующих корреспондентскую банковскую деятельность в области основных операционных требований к системе расчетов:

* программного обеспечения расчетов;
* использования средств автоматизации и средств связи;
* защиты информации;
* управления рисками и ряд других.

Установление корреспондентских отношений между двумя банками предполагает заключение корреспондентского соглашения, что означает, что банки, обменявшись контрольными документами, выполняют различные операции по поручению друг друга в пределах установленных друг другу лимитов на проведение тех или иных операций. Корреспондентское соглашение содержит в себе все условия и порядки, на основании которых будут строиться взаимоотношения банков.

Для торговых партнеров наличие корреспондентских отношений между банками экспортера и импортера имеет большое значение, поскольку позволяет осуществлять без задержек международные расчеты и избегать включения в них третьих банков (и тем самым избегать дополнительных расходов).

Увеличение объемов международных банковских операций, расширение их видов при одновременном увеличении рисков по подобным операциям вызвали изменение традиционных взглядов на корреспондентские отношения. Если ранее банки отводили корреспондентским отношениям второстепенную, чисто техническую роль, то в настоящее время они рассматриваются банками как инструмент снижения рисков по операциям, важный источник получения дополнительной прибыли. Значение корреспондентских отношений возросло в связи с тем, что банки, выступая одновременно заемщиками и заимодавцами, сами являются крупнейшими потребителями банковских услуг.

В связи с имеющимися трудностями расчетов между банками страны важными в настоящее время представляются разработка и эксплуатация межбанковских электронных сетей и возможность их подключения к общей сети ЦБ РФ. Это позволит ускорить расчеты между коммерческими банками, повысить достоверность передаваемой информации.[50]

Итак, подчеркнув, что деятельность глобальных инвестиционных банков чрезвычайно диверсифицирована, перечислим основные направления деятельности ВТБ-24, которые позволят в дальнейшем усовершенствовать организацию межбанковских расчетов:

* андеррайтинг;
* управление активами крупных институциональных клиентов;
* управление активами частных лиц;
* управление государственным долгом различных стран, не оформленным в виде ценных бумаг;
* купля-продажа за свой счет и за счет клиента на рынках корпоративных ценных бумаг;
* брокерско-дилерская деятельность с государственными ценными бумагами различных стран;
* трейдинг на рынках FOREX;
* торговля деривативами (опционы, фьючерсы) на финансовых и товарных рынках;
* хеджирование.

Преимуществами прямых корреспондентских отношений являются ускорение расчетов, экономия издержек, возможность применять новые виды банковских услуг, установление доверительных отношений. Данная форма осуществления расчетов отличается возможностью обеспечения максимальной скорости производства расчетов, а также минимальным количеством лиц, участвующих при проведении одной расчетной операции.

Недостатками выступают, во-первых, то, что она менее подвержена контролю со стороны Банка России, а значит, связана с рисками финансовой надежности контрагентов и требует их квалифицированного анализа, что ведет к дополнительным издержкам. Во-вторых, отвлекаются средства банка, так как необходим положительный остаток на счете, и если корреспондентские счета открыты во многих банках, сумма остатка достаточно велика. По итогам всего вышесказанного целесообразно подытожить основные рекомендации по совершенствованию межбанковских расчетов для банка ВТБ-24. Банку ВТБ-24 необходимо поддерживать свою ликвидность на уровне, обеспечивающем бесперебойное и в полном объеме проведение расчетов с другими банками. Банк должен в любой момент суметь удовлетворить требования своих клиентов о снятии денег со счетов и осуществлении платежей по их поручениям. Также необходим постоянный взаимный контроль синхронности и полной идентичности проводимых сумм по счетам клиентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или в банках-корреспондентах), а также по счетам и по балансам собственно самих участников расчетов – коммерческих банков-корреспондентов при расчетах их между собой, а также при расчетах между РКЦ. Еще один принципиально важный момент – контроль технологических рисков при проведении межбанковских расчетов. Немаловажным моментом является поддержание оптимального остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации и соблюдении нормативов ликвидности баланса банка ВТБ-24. Таким образом, если раньше установление корреспондентских отношений предполагало получение чисто технической возможности проведения расчетов с тем или иным банком, обеспечивало определенные гарантии четкости и своевременности осуществления расчетов, снижение рисков неплатежей, конкурентоспособность предоставляемых банком услуг, то теперь в рамках корреспондентских отношений становится возможным извлечение дополнительной прибыли, в частности, путем получения оперативной информации о движениях средств на корреспондентских счетах.

Список литературы

1) Законодательные акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая).
2. Гражданский кодекс РФ статья 819 (часть вторая)
3. Федеральноый закон "Об акционерных обществах" от 26. 12. 1995 г. №208-ФЗ, (в редакции федеральных законов от 13. 06. 1996 г. №65-ФЗ, 24. 05. 1999 г. №101-ФЗ, 07. 08. 2008 -г. №120-ФЗ).
4. Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности" №395-1 от 02.12.90 (С последними обновлениями от 28.09.2009)
5. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86-ФЗ (в ред. От 10.01.09)

2) Нормативные акты

1. Положение о безналичных расчетах в РФ от 23 декабря 2002года (в ред. Указаний ЦБРФ от 03.03.2003 N 1256-У, от 11.06.2004 N 1442-У).
2. Положение №266-П от 24 декабря 2004 г. "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" от 10 апреля 2005 г.

3) Учебники, монографии, диссертации

1. Баканов М.И. и проф. Шеремет А.Д. Экономический анализ./Учебник. – М, "Финансы и статистика", 2007г.
2. Батракова Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: Учебное пособие. – М.: Логос, 2002. – 152 с.
3. Бочаров В.В. Финансовый анализ. Учебное пособие. С-Петербург. 2009, 341 с.
4. Буевич С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности: Учебное пособие. – М.: КНОРУС, 2004, 160 с.
5. Бэрри Нанс Компьютерные сети: М: Binom Pudlishers, 2008г.
6. Валенцова Н.И./ Лаврушин О.И. Банковские риски, М.: КноРус, Издание 2-е, 2008, 232с.
7. Витрянский В.В. Договоры банковского вклада, банковского счета и банковские расчеты. – М.: Стаус, 2006. – 556 с.
8. Голубович А.Д. Управление банком; организационные структуры, персонал и внутренние коммуникации. М.: МЕНАТЕПИНФОРМ, 2005, 378 с.
9. Деньги. Кредит. Банки. Под ред. проф. С.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2006.
10. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д., Кэмпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. – М-Л: ДваТри, 2007.
11. Ерпылева Н. Ю. Международное банковское право. Учебное пособие. Изд. Дело, М. – 2006г.
12. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка издательство ОМЕГА-Л, 2008.
13. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. – М.: Банки и биржи, 2005.
14. Калтырин А.В. Деятельность коммерческих банков. Учебное пособие/ издание 2-е дополненное и переработанное.Ростов-на-дону, "Феникс", 2009, 400 с.
15. Кордемский Б.А. Математика изучает случайности. – М: Просвещение, 2005.
16. Королькевич В.А. Дилинг и ценные бумаги. Англо-русский словарь терминов и определений. – М: Ось-89, 2005.
17. Лаврушин О.И. Деньги кредит банки. М.: КноРус, Издание 7-е, 2008, 516 с.
18. Роуз Б.М. Банковский менеджмент. М.: Дело ЛТД , 2006, 345 с.
19. Роуз П. С. Банковский менеджмент. Предоставление финансовых услуг. – М.: Дело, 2005, 134 с.
20. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007.
21. Сидельникова Л.В. "Бухгалтерский учет в коммерческих банках" – М.: Буквица, 2006.
22. Теория финансов предприятий: учебное пособие. - М: Финансы и статистика, 2007, 362 с.
23. Управление активами и пассивами банка: практическое пособие/Под ред. А.Е. Кулакова. – М.: Издательская группа "БДЦ-пресс", 2004. – С 256
24. Финансовый менеджмент банка: Учебное пособие для вузов / Масленченков Ю.С. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 399 с.
25. Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. – М. : ГроссМедиа: РОСБУХ, 2007
26. Шевчук Д. А. Кредиты физическим лицам. – М.: АСТ: Астрель, 2008.
27. Шевчук Д. А. Основы банковского дела: Конспект лекций. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2007.
28. Шеремет А.Д. Финансовый разбор в коммерческом банке. М.: Финансы и статистика, 2006, 324 с.
29. Ширинская З.Г., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. Бухгалтерский учет и операционная техника в банках /Учебник. – М., 2005
30. Шишкин А.К., С.С. Вартанян, В.А. Микрюков "Бухгалтерский учет и финансовый анализ на коммерческих предприятиях" М: Инфра-М, 2007
31. Шкрябин С.М. "Банковское дело"/Учебник – М.,2008г.
32. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2006.-464с.

4)Статьи из периодических изданий и интернет ресурсы

1. Денисов И. О построении торговых систем на российском фондовом рынке. – М: журнал "Рынок ценных бумаг" №7, 2009.
2. Зверев А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению// Деньги и кредит, 2008, №12, с.10-18
3. Князева М. Путь России. – М: журнал "Будь здоров № 5", 2009.
4. Любушин И.П. Функциональный подход к анализу финансового состояния организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2006. – № 6. – С. 2-5.
5. Шевчук Д. Безналичные расчеты в электронной форме // Финансовая газета, 31 (867)-33(868)/2008.
6. Шевчук Д. Кредитование бизнеса в условиях финансовой нестабильности // Финансовая газета, 1/2009.
7. Шевчук. Д. Общие фонды банковского управления и фондовый рынок // Финансовая газета, 39 (823)/2009.
8. http://www.risk-manage.ru/research/paying\_system/foreign/ – Интернет-журнал "Рисковый менеджмент в России";
9. http://www.reglament.net/bank/raschet/2006\_1\_article\_1\_print.htm – информационный портал банковской информации;
10. http://www.podrobnee.ru/microuho/disk1/Economics/ek\_d\_70.htm – "Экономикс" электронная экономическая библиотека;
11. http://www.eusi.ru/lib/titorenko\_avtomatisirovannye\_informazionnye\_tehnologii\_v/7.shtml – Статья А.С. Титоренко "Автоматизированные информационные технологии";
12. http://www.vtb24.ru/kazan/personal/transfers/ – официальный сайт ВТБ-24;
13. http://www.vtb24.ru/kazan/personal/transfers/systems/vtb24-sprint/ – официальный сайт ВТБ-24;
14. http://www.vtb24.ru/kazan/personal/transfers/letters/ – официальный сайт ВТБ-24;
15. http://credit.ucoz.ru/index/0-270 – Кредитный портал;
16. http://cbr.ru/credit/transparent.asp – информационный банковский портал "ЦБРоссия"
17. http://cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450000036 – информационный банковский портал "ЦБРоссия"
18. http://www.bibliofond.ru/view.aspx?id=5049 – электронная библиотека;
19. http://market-pages.ru/plategsistema/8.html – интернет-газета "Мркетинг";
20. http://www.cognoscere.ru/napravleniya-konsaltinga/zarubezhnyj-opyt.html/2 – банковский портал, лента новостей.
21. http://www.vtb24.ru/about/ratings/ – официальный сайт ВТБ-24;
22. http://www.vtb24.ru/about – официальный сайт ВТБ-24;
23. http://vtbmagazine.ru/number\_detail.asp?aid=843 – официальный сайт ВТБ-24;
24. http://businesscom.ru – Информационный портал поддержки мероприятий для делового сообщества;
25. http://investmarket.ru – портал кредитных продуктов;
26. http://e3.prime-tass.ru – Интернет-журнал Е3;
27. http://www.vtb24.ru/annualreport2009 – официальный сайт ВТБ-24;
28. http://www.rbk.ru/rating/ – информационный банковский портал "РБК".

Приложения

Приложение 1. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование  | Сокращенное фирменное наименование  | Местонахождение  | ИНН | БИК | N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России  | № счета в учете кредитной организации-эмитента  | № счета в учете банка контрагента  | Тип счета |
| Банк ВТБ (открытое акционерное общества)  | ОАО Банк ВТБ  | 190000, Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, 29  | 7702070139  | 044525187  | 30101810700000000187 в ОПЕРУ МГТУ  | 30110840700001000188301108401000090001883011081040000100018830110978300001000188301108263000010001883011075670000100018830110840000002000188  | 30109840255550000142301098405555500001433010981025555000009130109978755550000116301098260555500000073010975685555000000530109840800000000966  | КорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентский  |
| Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)  | Внешэкономбанк  | 107996, Москва,ГСП-6,пр-т Академика Сахарова, д. 9  | 7750004150  | 044525060  | 30101810500000000060 в ОПЕРУ МГТУ  | 30110С45000001000823  | 30109C45825465012205  | Корреспондентский  |
| Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)  | Внешэкономбанк  | 107996,Москва, ГСП-6пр-т АкадемикаСахарова, 9  | 7750004150  | 044525060  | 30101810500000000060в ОПЕРУ МГТУ | 3011084090000100082330110810600001000823  | 3010984072546501220530109810425465012205  | КорреспондентскийКорреспондентский  |
| Открытое акционерное общество "Банк ВТБ Северо-Запад"  | ОАО "Банк ВТБ Северо-Запад"  | 191011, Санкт-Петербург, Невский пр., д. 38  | 7831000010  | 044030791  | 30101810200000000791 в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу  | 301108103000010035863011084060000100358630110978200001003586  | 301098102910000002413010984000100000010030109978601000000100  | КорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентский |

Приложение 2. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские и иные счета кредитной организации – эмитента.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Полное фирменное наименование  | Местонахождение  | ИНН | БИК | N кор.счета в Банке России , наименование подразделения Банка России  | № счета в учете кредитной организации-эмитента  | № счета в учете банка контрагента  | Тип счета |
| Deutsche Bank AG  | Taunusanlage 12, 60262, Frankfurt am Main, Germany  | - | - | - | 30114978400001002781  | 100 9475252 00  | Корреспондентский  |
| Deutsche Bank Trust Company Americas  | 60 Wall Street, New York, NY, 10005, USA  | - | - | - | 30114840100001003668  | 100 9475252 00  | Корреспондентский  |
| Citibank N.A.  | 111 Wall Street New York, NY 10043 USA  | - | - | - | 30114840800001000136  | 36086416  | Корреспондентский  |
| UBS AG  | 45 Bahnhofstrasse, 8098 Zurich, Switzerland  | - | - | - | 3011475670000100562630114840700001005626301143923000010056263011482630000100562630114978300001005626301140362000010056263011412440000100562630114554300001005626  | 0230-35985.05T0230-35985.70R0230-35985.71H0230-35985.72G0230-35985.73P0230-35985.74K0230-35985.75J0230-35985.76U  | КорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентский  |
| JP Morgan Chase Bank  | 270 Park Avenue New York, NY 10017, USA  | - | - | - | 30114840700001002658  | 400938618  | Корреспондентский |
| Commerzbank AG  | Kaiserplatz 60261 Frankfurt am Main, Germany  | - | - | - | 301148404000010000733011497800000100007330114978400009000073  | 4008866923/00 USD4008866923/01 EUR400886804400  | КорреспондентскийКорреспондентскийКорреспондентский  |
| VTB Bank (Deutschland) AG  | Walter-Kolb-Strasse 13, D-60594 Frankfurt/Main, Germany  | - | - | - | 30114978400001004420  | 0104157391 EUR | Корреспондентский  |

Приложение 3. Уровень рентабельности банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Бал. прибыль (млн. руб.) | Доход (млн. руб.) | Ур (%) |
| 31.12.07 | 23987 | 319762 | 7,5 |
| 31.12.08 | 56635 | 894126 | 6,3 |
| 31.12.09 | 129071 | 2147603 | 6,01 |

Ур = Пр/Дох.