**Содержание**

Часть I

Введение……………………………………………………………………….…..3

1. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов………5
2. Организация и виды межбанковских расчетов
   1. Расчеты через расчетно-кассовые центры……………………………………..10
   2. Межфилиальные расчеты……………………………………………………...13
   3. Прямые корреспондентские отношения………………………………………14
   4. Межбанковский клиринг………………………………………………….…….19

Часть II

1. Анализ межбанковских расчетов проводимых в АБ «Сетевой Нефтяной банк»………………………………………………...……………………………28

Заключение…………………………………….………………………………...33

Список используемой литературы……………….…………………………….34

**Введение**

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.

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. По данным газеты "Коммерсант Дейли", 90% валютных операций осуществляется на межбанковской основе.

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.

Целью данной курсовой работы является изучение основ организации межбанковских расчетов в коммерческих банках. Для реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

- изучить содержание и принципы организации межбанковских расчетов

- рассмотреть виды и способы организации межбанковских расчетов

- проследить организацию расчетов на примере конкретного банка

В первой части данной работы рассмотрены все теоретические аспекты необходимые для понимания организации межбанковских расчетов в коммерческом банке. Во второй, практической части, рассматриваются межбанковские расчеты на примере АБ «Сетевой Нефтяной банк».

Часть I

1. **Содержание и принципы организации межбанковских расчетов.**

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между постав­щиками и потребителями продукции обусловливает 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.

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. Таким образом, организация межбанковских расчетов базируется на специфических отношениях, возникающих между банками - *корреспондентских отношениях.* При про­ведении межбанковских расчетов используются 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.

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 сбанками;

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).

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.

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 за правильностью со­вершения межбанковских расчетов.* Специфика его и особая роль за­ключается в постоянном взаимном контроле за синхронностью и полной идентичностью проводимых сумм, во-первых, по счетам кли­ентов в банках и по корсчетам банков в РКЦ (или в банках-коррес­пондентах), во-вторых, 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, особенно широкого распростра­нения межбанковского клиринга, усиливается значение принципа контроля за технологическими рисками, также отражающего специ­фику 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 определенный срок. Однако списание сумм задолженности по налоговым платежам, искам, рассмот­ренным в арбитражном суде, может быть осуществлено 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. Актуальность соблюдения принципа платежа в пределах остат­ка средств на корреспондентском счете объясняется тем. что проведе­ние банком рискованной политики в области активных операций 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, существующие принципы межбанковских расче­тов помогают кредитным организациям своевременно и в полном объеме проводить расчетные операции, переводы платежей по систе­мам корреспондентских счетов.

Для понимания 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.

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 выступаете 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.

Процесс установления корреспондентских отношений разбивает­ся на три стадии: выбор банка-корреспондента, подготовка необходи­мых для открытия корреспондентского счета документов и, самое главное, 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:

• 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.

**2. Организация и виды межбанковских расчетов.**

**2.1 Расчеты через расчетно-кассовые центры**

В настоящее время межбанковские расчеты в Российской Феде­рации осуществляются в основном через корреспондентские счета, открытые в расчетно-кассовых центрах, являющихся структурными подразделениями Банка России. Межбанковскую операцию, прово­димую через систему РКЦ. можно разделить на три фазы:

• инициирование платежа (начальный провод);

• расчет по платежу (ответный провод);

• урегулирование расчетов (взаимная выверка).

Такое разделение позволяет четко проследить и разграничить функции контрагентов и посредников при платеже и их ответствен­ность. Поэтому механизм расчетов между коммерческими банками на основе движения средств по счетам, открытым в центральном банке, является основой для регулирования последним деятельности банков второго уровня и, в конечном счете, всей экономики.

Основная функция РКЦ — проведение расчетов между учрежде­ниями разных банков с необходимым ведением корсчетов. Расчеты производятся на валовой основе. Вместе с тем РКЦ занимаются эмиссионно-кассовыми, а также многими другими операциями. В РКЦ по месту нахождения правлений коммерческих банков откры­ваются корреспондентские счета банков. Филиалы банков имеют корреспондентские счета типа субсчетов. Порядок открытия коррес­пондентских счетов в коммерческом банке определяется теми же нор­мами, которые действуют в отношении расчетных счетов клиентов банка. В договоре предусматриваются процедуры всех операций по корреспондентскому счету, а также ответственность сторон за нару­шение условий договора. Через корреспондентские счета банки осу­ществляют весь круг операций, связанных с обслуживанием своих клиентов, а также операции самого банка как хозяйствующего субъ­екта. Для учреждения банка корреспондентский счет — это своего рода «расчетный счет», на нем хранятся все средства коммерческого банка (как собственные, так и неиспользованные им деньги своих клиентов, а также неиспользованные деньги, полученные в ссуду от других кредитных учреждений). Порядок осуществления расчетных операций через корреспондентские счета (субсчета) кредитных орга­низаций (филиалов), открытые в Банке России, регламентируется Положением о безналичных расчетах в РФ№ 2-П от 12 апреля 2001 г. Данное Положение регламентирует организацию расчетов кредитных организаций через корреспондентские счета (субсчета), открытые в подразделениях расчетной сети Банка России (ГРКЦ, РКЦ), на вало­вой основе. Проведение расчетов на валовой основе предусматривает совершение перевода денежных средств индивидуально и последова­тельно по каждому расчетному документу.

Для проведения расчетных операций каждая кредитная организа­ция, расположенная на территории Российской Федерации 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 (филиал) имеет право открыть этот счет с момента внесения со­ответствующей записи в Книгу государственной регистрации кредит­ных организаций и присвоения ей регистрационного номера. Осно­ванием для открытия корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) в Банке России является заключение догово­ра счета. Корреспондентский счет (субсчет) открывается по распоря­жению руководителя подразделения расчетной сети Банка России.

Кредитная организация вправе открыть на имя каждого филиала по месту его нахождения один корреспондентский субсчет в подраз­делении расчетной сети Банка России, за исключением филиалов, обслуживаемых 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.

Договор счета заключается на согласованный сторонами срок. В нем определяются порядок расчетного обслуживания, права и обя­занности сторон при совершении по корреспондентскому счету (суб­счету) расчетных операций, способ обмена расчетными документами с Банком России, порядок оплаты предоставляемых Банком России расчетных услуг, ответственность сторон за неисполнение или ненад­лежащее исполнение обязательств по договору.

Прием расчетных документов Банком России осуществляется не­зависимо от остатка средств на корреспондентском счете кредитной организации на момент их принятия. Платежи осуществляются в пре­делах средств, имеющихся на момент оплаты. При этом принимается в расчет сумма средств, поступающих в течение операционного дня, с учетом кредитов, полученных от Банка России.

Проведение операций по корреспондентским счетам, открытым в учреждениях Банка России, осуществляется в день поступления платежного поручения банка- отправителя платежа. На платежном поручении банка-респондента при проведении расчетов через РКЦ дата перечисления платежа не указывается. Зачисление и списание средств на корреспондентский счет банка в РКЦ осуществляется на балансе коммерческого банка на основании выписок из корреспондентского счета, полученных от РКЦ, не позднее следующего рабочего дня после списания (поступления) средств на счет. До получения выписки от РКЦ банки отражают операции по списанию и зачислению средств на счете незавершенных расчетов "Средства клиентов по незавершенным расчетным операциям при осуществлении расчетов через подразделения Банка России".

Платежные поручения и реестры предстоящих платежей на проведение операций по корреспондентскому счету (субсчету), а также выписки (подтверждения) о проведении операций по корреспондентским счетам (субсчетам) могут составляться на бумажных носителях или в электронном виде.

Электронные платежные документы (ЭПД) могут составляться в виде полноформатных ЭПД или ЭПД сокращенного формата.

Полноформатный ЭПД содержит все реквизиты платежного поручения и имеет равную юридическую силу с платежным поручением на бумажном носителе. ЭПД сокращенного формата имеет часть реквизитов, обязательных для совершения операций по корреспондентским счетам, открытым в учреждениях Банка России. При применении ЭПД сокращенного формата кредитная организация-плательщик обязана самостоятельно направлять расчетные документы на бумажных носителях, на основании которых составлено ЭПД сокращенного формата, банку-получателю для отражения расчетных операций по счетам клиентов.

Получение от кредитной организации необходимых расчетных документов является основание для проведения операций по кор­респондентскому счету. Платеж, осуществляемый кредитной органи­зацией (филиалом) через расчетную сеть Банка России, считается:

• безотзывным — после списания средств с корреспондентского счета (субсчета) кредитной организации (филиала) плательщика в под­разделении расчетной сети Банка России, подтвержденного в зависи­мости от способа обмена расчетными документами выпиской или электронными служебно-информационными документами (ЭСИД);

• окончательным — после зачисления средств на счет получателя, подтвержденного в зависимости от способа обмена расчетными доку­ментами выпиской или ЭСИД.

Закрытие корреспондентского счета (субсчета) может происхо­дить как по инициативе самой кредитной организации, так и на осно­вании заявления ликвидационной комиссии (конкурсного управляю­щего, ликвидатора) при ее ликвидации.

а) внутри города

Клиент банка-

плательщик

Клиент банка-

получатель

КБ, обслуживающий

плательщика

КБ, обслуживающий

получателя средств

РКЦ главного

управления ЦБ

РФ

б) внутри России

Клиент банка-

плательщик

Клиент банка- получатель средств

КБ, Калининграда,

обслуживающий

плательщика

КБ, Саратова,

обслуживающий

получателя

РКЦ при ГУЦБ РФ по Калининграду

(филиал А)

РКЦ при ГУЦБ РФ

по Саратову

(филиал Б)

Рис.1. Схемы документооборота по межбанковским расчетам при централизованных корреспондентских отношениях

**2.2 Межфилиальные расчеты**

В общую систему межбанковских расчетов входят расчеты между филиалами одного банка, так называемые межфилиальныс расчеты. Эти расчеты связаны преимущественно с корреспондентскими отно­шениями между коммерческими банками. Взаимные расчеты между филиалами коммерческого банка подразделяются на два вида. Пер­вый вид 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.

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. Иными словами, должно быть обеспечено равенство общего итога остатков по счету начальных МФО через РКЦ общему итогу остатков по счету сквитованных ответных МФО. Такое соответствие достигается на балансах главных управлений ЦБ РФ только после завершения квитовки в межфилиальных оборотах за истекший год. 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 техноло­гия этих расчетов основана на использовании большого числа бумаж­ных носителей информации, что приводит к ошибкам и задержкам в почтовом обороте между РКЦ. Замедление платежей крайне негатив­но отражается на финансовом состоянии предприятия, формирова­нии доходной части бюджета, приводит к осложнению взаимоотно­шений коммерческих банков с их клиентами.

**2.3 Прямые корреспондентские отношения**

*Прямые корреспондентские отношения* представляют собой дого­ворные отношения между двумя или несколькими кредитными уч­реждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого, а также о предоставлении кредитов, ока­зании инвестиционных и иных услуг (см. рис.2.). Эти отношения возникаю: между кредитными учреждениями, находящимися как внутри стра­ны, так и за ее пределами. В современных условиях практически каж­дый коммерческий банк связан корреспондентскими отношениями не с одним, а с десятками банков.

Предметом этих отношений являются главным образом два вида операций: по обслуживанию клиентов и собственные межбанковские операции. К первым относятся операции по коммерческим сделкам клиентов и оказанию им трастовых услуг, платежи на основе различ­ных форм расчетов (дебетовых и кредитовых переводов, аккредитива, инкассо), клиринг, операции с ценными бумагами, предоставление га­рантий. Собственные операции банка включают активные и пассив­ные кредитные операции, покупку и продажу валют, ценных бумаг.

Клиент банка-

плательщик

Клиент банка- получатель средств

КБ Калининграда (корреспондент КБ Саратова), обслуживающий

плательщика

КБ Саратова (корреспондент КБ Калининграда), обслуживающий

получателя средств

Рис 2. Схема документооборота при прямых корреспондентских отношениях между коммерческими банками России

Корреспондентские отношения обычно сопровождаются откры­тием счетов (отношения со счетом) на взаимной основе (друг у друга) или в одностороннем порядке (только у одного из партнеров, как пра­вило, у крупного банка). Выбор в пользу взаимных или односторон­них корреспондентских отношений зависит от различных факторов, к которым следует отнести такие: объем взаимных потоков платежей, иена и спрос на рынке кредитных ресурсов, возможность участия в торгах на региональных валютных биржах, а также возможность опе­ративного отзыва находящихся на корреспондентских счетах средств.

Возможно установление отношений между корреспондентами без открытия счета, когда взаимные расчеты осуществляются по счетам, открытым ими в третьем кредитном учреждении. Частный случай та­кой структуры договорных связей — расчеты через корреспондентские счета, открытые в подразделениях банков. Однако они могут проводи­ться и через счета, открываемые в каком-либо коммерческом банке, обычно являющемся крупным центром межбанковских расчетов.

Установление корреспондентских отношений оформляется об­менными письмами или заключением корреспондентского договора, в которых предусматриваются порядок и условия выполнения соот­ветствующих банковских операций. Для этого банки представляют друг другу следующие документы, необходимые для изучения надеж­ности и состоятельности партнеров:

• нотариально заверенные копии уставов и лицензий на проведе­ние различных операций;

• отчеты о деятельности, включая балансы;

• справки о соблюдении экономических нормативов и др.

На основании заключенного межбанковского соглашения банки открывают корреспондентские счета. Счет одного банка в другом имеет два разных на­звания в зависимости от того, идет ли речь с точки зрения банка, пре­доставляющего услугу по счету, или же банка, пользующегося услугой по счету. Допустим, банк А пользуется услугой другого банка по счету и является владельцем средств на этом счете. Банк Б предоставляет услугу по счету и является банком, в котором открыт этот счет. Для банка А счет будет называться счетом НОСТРО, а сам банк А — бан­ком-респондентом. Для банка Б счет будет называться счетом ЛОРО, а сам банк Б будет именоваться банком-корреспондентом. Банк-рес­пондент является владельцем средств на счете НОСТРО и может самостоятельно распоряжаться ими. Банк-корреспондент является лишь администратором платежных поручений банка-респондента, однако ему принадлежит право устанавливать условия использования счета НОСТРО. К примеру, банк-корреспондент определяет уровень предоставляемого им обслуживания, включая своевременность и точ­ность обработки зачисления и снятия средств со счета. Он также уста­навливает расценки на комиссионные сборы за предоставляемые им платежные услуги и может ввести требование о минимальном уровне остатков. И наконец, самое главное состоит в том, что банк-коррес­пондент осуществляет контроль размеров предоставляемого бан­ку-респонденту кредита по счету, ограничивая при этом объем разре­шенных им овердрафтов.

Договором могут устанавливаться как односторонние, так и вза­имные корреспондентские отношения. В первом случае банк-коррес­пондент открывает счет ЛОРО для своего респондента и производит по нему операции, а банк-респондент ведет учет операций по соот­ветствующему счету НОСТРО. При взаимных корреспондентских от­ношениях счета ЛОРО и НОСТРО появляются на балансе обоих бан­ков.

Пре­имущества расчетов по межбанковским корреспондентским счетам заключаются в следующем.

Во-первых, это отвечает интересам клиентов, которые имеют устойчивые контрактные отношения с клиентами других банков. При открытии корсчета банк может купить определенные услуги для кли­ентов гораздо дешевле, нежели осуществлял бы их сам, главным обра­зом за счет экономии на масштабах. Имеют место случаи, когда банк открывает корсчет в другом банке для обслуживания даже одного крупного клиента. Известно, что организация расчетов, как в рублях, так и в валюте, является ключевым моментом в выборе клиентами обслуживающего банка. В условиях усиления конкуренции зa привлечение и удержание клиентов после августовского (1995 г.) кризиса рын­ка МБК этот фактор стал одним из важнейших.

Вторым немаловажным преимуществом прямых корреспондент­ских отношений является обеспечение ускорения расчетов. Это до­стигается за счет того, что расчеты осуществляются напрямую, без промежуточных звеньев. Оперативности расчетов способствует испо­льзование в отношениях между корреспондентами системы электрон­ных платежей или телексной связи.

В-третьих, при развитых прямых корреспондентских отношениях создаются условия для проведения клиринга — зачета взаимных по­ручений банков, как правило, посредством открытия счетов в одном каком-либо крупном банке. Проведение клиринга между банка­ми-корреспондентами позволяет минимизировать остатки средств на корсчетах, а значит, высвободить часть их в расчетах и использовать для получения дохода. Клиринговые банки, имеющие у себя сотни счетов других банков, играют значимую роль в экономике благодаря четкой работе и устойчивости. Они организуют транзитные платежи: перечисления средств по поручению банков в различные регионы, с банками которых налажены корреспондентские отношения. Однако нормативная база такого рода платежей практически отсутствует, что затрудняет внедрение их в практику и создает в случае использования дополнительные риски.

В-четвертых, расширяются возможности для активной работы банков на рынке и применения целого набора финансовых инстру­ментов. С одной стороны, крупный банк может привлечь на коррес­пондентский счет значительные дополнительные средства и исполь­зовать их на разнообразные операции. Широкая корреспондентская сеть позволяет крупному банку развивать вексельное обращение. С другой стороны, банки-клиенты могут, имен в качестве обеспече­ния на корсчетах неснижаемые остатки, получать кредиты под опера­ции, которые осуществляет основной банк.

Крупные банки, устанавливая корреспондентские отношения, как правило, обмениваются корсчетами, а более мелкие открывают счета *в* более крупных банках и проводят расчеты аналогично порядку осуществления расчетов через РКЦ. Открытие корсчета для бан­ка-корреспондента означает то же самое, что открытие отделения банка. В то же время он. сохраняет право собственности в отношении средств на этом корсчете и возможность контроля за своими операци­ями без лишних затрат.

Многие банки для поддержания и расширения полезных банков­ских связей идут на сокращение стоимости услуг в пользу корреспон­дентов. Известно, что банки, не имеющие достаточного престижа, не избираются в качестве корреспондентов и рискуют потерять свои по­зиции в деловом мире. Степень развития и количество корреспондент­ских связей могут стать основой для более глубокого подчинения од­них банков другими. Практически все банки, осуществляющие расче­ты при прямых корреспондентских отношениях с другими банками, проводят их с электронным исполнением платежей преимущественно на валовой основе. В целом сроки платежей здесь минимальные. Вмес­те с тем электронный способ перевода финансовой информации у нас не получил еще твердого юридического обоснования. Имеет место также и замедление движения средств, когда эти расчеты являются многоступенчатыми (в одной операции могут участвовать 3 — 4 банка). Однако разветвленная система прямых корреспондентских отно­шений приводит к рассредоточению денежных средств по многочис­ленным банкам-корреспондентам. Расчетные операции в этом случае носят локальный характер, так как затрагивают платежи клиентов ограниченного числа банков. Для полного удовлетворения потребно­стей клиентов банка в организации платежного оборота коммерче­скому банку необходимо было бы устанавливать прямые корреспон­дентские отношения условно с тысячей банков, т.е. открыть тысячу корсчетов, что для среднего банка неприемлемо. Кроме того, парт­нерство между банками в процессе установления корреспондентских отношений связано с рисками финансовой надежности контрагентов .и требует квалифицированного анализа результатов их деятельности. В ряде случаев такие расчеты при использовании кредитных линий могут быть даже опасны: неплатежеспособность одного из банков способна вызвать цепочку неплатежей, в результате чего пострадают клиенты банка. В конечном счете, при установлении корреспондент­ских отношений получение пользы для банка должно сопоставляться с издержками. Количество корсчетов должно быть оптимальным для обеспечения нормального процесса кредитно-расчетных взаимоотно­шений. Список банков-корреспондентов периодически должен пере­сматриваться для исключения наименее активных банков.

Возникают проблемы и в процессе проведения контроля за фи­нансовым состоянием банков-корреспондентов. Анализ сложившей­ся системы проведения расчетов через взаимные корсчета банков по­казывает, что она 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 по корсчетам). Коррес­пондентские банковские связи должны использоваться параллельно с последней и дополнять ее, что будет способствовать повышению эф­фективности функционирования российской платежной системы.

**2.4 Межбанковский клиринг**

Главным направлением коренного улучшения расчетов между бан­ками в нашей стране является развитие межбанковского клиринга.

*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.

Концентрация платежей при клиринге позволяет значительно уменьшить баланс платежей и общую сумму обращающихся платеж­ных средств, расширяет сферу безналичного оборота и облегчает рас­четы. Посредством клиринга упрощаются, удешевляются и ускоряют­ся расчеты, сохраняется имеющаяся денежная наличность, что в ко­нечном счете способствует 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.

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.

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, и *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.

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

Наиболее эффективным является многосторонний клиринг, ког­да его участники имеют денежные обязательства и требования во взаимоотношениях со многими другими участниками. Предположим, что между участниками клиринга было проведено множество опера­ции, документы по которым предъявлены is клиринговый центр для зачета и отражены по неденежным лицевым счетам. В зарубежной практике такие счета носят название «транзитный счет-позиция» и представляют собой отношение суммы предъявленных к зачету дол­гов к сумме взаимно погашенных.

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

Многие российские банки проводят между собой расчеты в по­рядке непосредственного перевода денег с использованием взаимных корреспондентских счетов. Это способствует более четкой организа­ции расчетов, но не сокращает массу реальных денег, а скорее спо­собствует их иммобилизации, так как расчеты через корсчета застав­ляют банки хранить крупные суммы в банках-корреспондентах. Раз­меры этих средств сравнимы с текущими денежными запасами, включая их остатки в РКЦ. В 1992 г. 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.

Основныезадачи клиринговых учреждений сводятся к следую­щему:

•ускорение и оптимизация расчетов между банками и иными кредитными учреждениями в Российской Федерации и с другими го­сударствами;

•повышение достоверности и надежности расчетов;

•развитие и обеспечение новых форм безналичных расчетов (че­ков, векселей, кредитных карт и др.);

• наиболее рациональное использование временно свободных ре­сурсов банков;

•внедрение современных международных технологий, стандар­тов, протоколов, постепенное вхождение в мировую банковскую сис­тему;

• создание современной информационной банковской структуры;

•прием, передача данных по каналам связи с использованием аппаратных и программных средств криптозащиты (электронная подпись), способов шифрования данных, сертифицированных упол­номоченным органом, надежная многоуровневая зашита данных от несанкционированного доступа, использования, искажения и фаль­сификации на этапах обработки и хранения:

• контроль достоверности данных на всех этапах.

В настоящее время могут быть использованы две модели создания клиринговых учреждений. Согласно первой клиринг производится с предварительным депонированием средств на счетах участников в клиринговом учреждении. По второй — клиринг осуществляется без депонирования средств на счетах участников клиринга. Одной из основных задач функционирования межбанковской клиринговой системы начнется ликвидация дебетового сальдо, т.е. проведение окончательного расчета по результатам клиринга. Здесь возможны три варианта.

I. В клиринговой палате (центре) соучредители создают резерв­ный фонд, который используется для погашения дебетового сальдо, если кто-либо из участников не в состоянии его оплатить. Резервный фонд хранится на корреспондентском счете клирингового центра в местном учреждении Центрального банка РФ. На этот же счет пере­числяются деньги от банков-дебиторов. При таком варианте возмож­но открытие участниками в клиринговом центре собственных субкор­счетов, т.е. клиринг будет производиться путем перечисления реаль­ных денег по этим счетам. В данном случае от банков требуется иммобилизация денег в клиринговый центр.

2. Клиринговый центр предъявляет для оплаты дебетовое сальдо по результатам зачета к корсчету участника в соответствующем учреждении Центрального банка РФ. Оплата производится независимо от наличия денег на счете банка-участника, поэтому может образова­ться дебетовое сальдо, что по существу будет означать выдачу участ­нику зачета краткосрочного кредита, предоставленного для заверше­ния расчетов. При этом варианте возможны также соглашения между коммерческим банком — кредитором клиринга и учреждением Цент­рального банка РФ о предоставлении специальной краткосрочной ссуды для погашения долга в пользу клирингового центра.

3. Если после осуществления зачета кредитовых и дебетовых запи­сей по лицевому счету кто-либо из участников будет не в состоянии урегулировать свое дебетовое сальдо, производится пересчет много­сторонних позиций, восстанавливающих платежи или обязательства. После пересчета сальдо каждый участник должен заплатить большую сумму или может получить меньшую сумму. Даже у тех участников клиринга, которые не вели расчетов с неплательщиком, могут увели­читься потребности в ликвидности. Это произойдет в том случае, если участники, с которыми они вели расчеты, испытывают недостаток ликвидности из-за задержки погашения дебетового сальдо другими участниками. При этом варианте неплатежеспособность одного уча­стника клиринга распределяется между всеми другими.

Второй вариант представляет собой чистый классический кли­ринг. Он наиболее простой и отвечает интересам всех участников клиринга и самого органа, осуществляющего зачетные операции. Кроме того, благодаря современным каналам передачи информации наряду с местным клирингом может быть проведен как региональ­ный, так и межрегиональный клиринг. Технология проведения кли­ринга по второму варианту предполагает определенную последовате­льность проведения операций. Прежде всего, каждому участнику от­крывается лицевой счет (транзитный счет-позиция), на котором записи носят только счетный характер. Они проводятся на основе до­кументов, поступающих в порядке переводов через компьютерную систему, для чего формируется система электронной идентификации владельца этого счета. Одновременно клиринговое учреждение (центр) открывает корреспондентский счет в территориальном уч­реждении Центрального банка РФ, а его учредители вносят на этот счет причитающиеся согласно уставу деньги. В первой половине опе­рационного дня клиринговый центр по каналам электронной связи получает платежные поручения (чеки), сумму которых ЭВМ заносит в дебет лицевого счета плательщика и кредит счета получателя денег. Во второй половине дня ЭВМ определяет сумму дебетового (кредито­вого) сальдо по лицевому счету каждого участника. В конце дня кли­ринговое учреждение заменяет сальдовую ведомость по результатам клиринга и передает ее учреждению Центрального банка РФ, кото­рый списывает дебетовое сальдо со счета банка-участника, зачисляя его сумму на корреспондентский счет клирингового учреждения. С этого счета деньги перечисляются на корреспондентские счета бан­ков-участников, у которых сформировался положительный результат зачета (кредитовое сальдо). На основе выписки из своего корреспон­дентского счета клиринговый центр отражает результаты зачета по лицевым счетам участников. Формирование клиринга с предварите­льным депонированием средств на корсчетах в клиринговом центре содержит ряд спорных положений, которые заключаются в следую­щем:

1. Клиринговое учреждение формируется как банк с выполнением одноименных функций обычного коммерческого банка, который со­средоточивает у себя депозитные счета банков-участников. Это требу­ет постоянной иммобилизации средств на счетах;

2. К зачету принимаются денежные требования участника, если на депозитном счете контрагента есть достаточно средств для выполне­ния соответствующего обязательства, что исключает возможность по­явления краткосрочного дебетового сальдо. Данное положение сво­дит на нет достоинство клиринговых расчетов и заменяет их платежа­ми с использованием реальных денег.

Главное назначение любого многостороннего, в том числе и бан­ковского, клиринга заключается в том, что только дебетовое сальдо, выявленное на лицевом счете по зачету, должно с определенной пе­риодичностью погашаться реальными деньгами, которые передаются в распоряжение клирингового учреждения, и использоваться им для оплаты кредитового сальдо, образовавшегося у других участников клиринга.

У этой системы есть ряд преимуществ. Прежде всего, она значи­тельно упрощает процесс расчетов. Кроме того, центральный банк может способствовать снижению риска для клиринговой палаты, обеспечив достаточные остатки на счетах участников, положение ко­торых является нестабильным, или участников, деятельность которых находится на уровне риска. Причем в большинстве стран коммерче­ским банкам разрешено использовать клиринговые счета в централь­ном банке для выполнения резервных требований.

Второй вариант окончательного расчета по счетам основывается на методе авансирования. Клиринговая палата создается в форме ак­ционерного общества банками данного региона и действует как спе­циальный клиринговый банк. Банки — участники системы взаимоза­чета открывают в клиринговой палате корреспондентские счета, на которые переводят часть своих средств, образующих первоначальный капитал клиринговой палаты. В свою очередь, клиринговая палата от­крывает свой корреспондентский счет в центральном банке.

Организация подобных систем помимо их прямого назначения способствует существенному прогрессу в развитии всего банковского дела. Осуществляется стандартизация первичной банковской доку­ментации, улучшается веление учетно-операционной работы, а для центральных банков, помимо этого, обеспечивается косвенный конт­роль за состоянием ликвидности обслуживаемых клиринговыми сис­темами коммерческих банков. Клиринговый режим предусматривает возможность образования на корсчете дебетового сальдо вследствие автоматизма производства операций, поэтому возрастают требования к управлению рисками в таких системах.

Клиринг предполагает полную компьютеризацию всей банковской инфраструктуры, что позволяет производить расчеты практиче­ски мгновенно. Таким образом, он должен включать электронно-те­лекоммуникационные системы: клиент -- банк, банк -- филиал, банк — клиринговый центр. Сеть клиринговых учреждений, осна­щенных современными программно-техническими средствами и сис­темами передачи данных, функционирующих на единой норматив­но-правовой базе, образует клиринговую систему. Развертывание банковских корреспондентских связей, изучение зарубежного опыта межбанковских расчетов, подавляющую часть которых (до 80%) в раз­витых странах составляет клиринг, позволили приступить в России с конца 1992 г. к созданию соответствующих технологий и програм­мных продуктов, к организации клиринга через крупнейшие коммер­ческие банки, клиринговые центры (КЦ) локального характера.

Высокий уровень рисков обусловил лицензирование частной кли­ринговой деятельности со стороны ЦБ РФ. В феврале 1993 г. департа­ментом информатизации ЦБ РФ были утверждены Временное поло­жение о клиринговом учреждении и Временное положение о порядке выдачи лицензии клиринговым учреждениям. С их утверждением российские клиринговые центры получили официальное право на су­ществование.

Впоследствии нормативная база клиринга была расширена. Кли­ринговому центру необходимо получить две лицензии: на совершение банковских (в том числе клиринговых) операций, поддерживающих выполнение клиринга, и техническую лицензию, подтверждающую готовность КЦ к включению расчетов в систему электронных расче­тов. Клиентами клирингового учреждения могут быть его учредители, а также другие коммерческие банки и иные кредитные учреждения.

Первым клиринговым учреждением в России стала Центральная расчетная палата (ЦРП). В начале 1993 г. ряд кредитных учреждений получил техническую лицензию ЦБ РФ на клиринговую деятель­ность, что дало им право проводить электронные платежи. 19 нояб­ря 1993 г. четыре организации: Межбанковский финансовый дом (МФД). Московский клиринговый центр (МКЦ),Банковские инфор­мационные технологии (БИТ, г. Тула) и Финансовая группа Урала (ФГУ, г. Челябинск) получили первые банковские лицензии на право открытия и ведения счетов, проведения межбанковских расчетов и клиринговых операций, В середине 90-х годов насчитывалось 10 кли­ринговых центров.

В России приняты две базовые модели клиринга. По первой моде­ли клиринг производится без предварительного депонирования средств на счетах участников расчетов в клиринговом учреждении (ЦРП, БИТ, ФГУ). Рассмотренные выше клиринговые учреждения развиваются от валовой системы осуществления платежей между бан­ками к собственно клирингу. Дальнейшее совершенствование состо­ит в создании на базе каждого такого КЦ так называемого «банка бан­ков». Последний, как свидетельствует мировая практика, является исторически более высокой ступенью развития по сравнению с кли­ринговыми палатами, поскольку представляет собой высокотехноло­гичную и гибкую банковскую структуру, которой другие банки пере­дают некоторые платежные полномочия. Совмещая в своей операци­онной среде тесно связанные между собой информационный, дилинговый и расчетный (клиринговый) сегменты, она освобождает банки от больших финансовых затрат на разработку некоторых но­вейших банковских технологий, доступ к которым происходит через «банк банков».

Такая специализация и экономное расходование ресурсов выгод­ны всем. Черты «банка банков» ярко проявляются уже сейчас в дея­тельности Центральной расчетной палаты, Межбанковского финан­сового дома.

Учитывая сложность, масштабность (территорию страны пересекают 11 часовых поясов) и капиталоемкость этой работы, ведущая роль в совершенствовании платежной системы России отводится Банку России. Результаты проводимых Банком России экспериментов по­казали необходимость создания в рамках электронной системы меж­банковских расчетов (ЭЛСИМЕР) двух систем:

• системы переводов платежей (СПКСП) с особыми требования­ми к защите информации, технологии ее обработки;

• системы электронного межбанковского клиринга (СЭМКЛИР) для обработки мелких платежей.

Такое разделение клиринговых систем принято во многих разви­тых странах мира. СПКСП — это совокупность средств и методов обработки платежных документов в реальном масштабе времени, осно­ванная на комплексном решении проблем зашиты и передачи бан­ковской информации и предназначенная для совершенствования межбанковских внутрирегиональных платежей, нижняя граница сум­мы которых определяется ЦБ РФ. а также всех срочных и межрегио­нальных платежей.

Под государственной системой электронного межбанковского клиринга понимается система автоматизированного многосторонне­го взаимозачета на неттинговой основе электронных платежей, доку­ментов коммерческих банков, накопленных в течение определенного промежутка времени и проходящих через клиринговый центр с отра­жением чистых позиций на корсчетах банков. При этом учреждения Банка России (РКЦ, ГРКЦ) не только выступают в качестве расчет­ного агента, выполняющего окончательные расчеты по клирингу, но и функционируют в качестве клиринговых палат. Общенациональ­ный клиринг, осуществляемый учреждениями центрального банка, выгоден коммерческим банкам в связи с упрощенной инкассацией расчетно-платежных документов и ускоренным получением платежей по ним.

Все системы клиринговых расчетов имеют много общих техноло­гических и функциональных аспектов. Схема создания клиринговой системы включает следующие основные элементы:

•автоматизированные рабочие места (АРМ) в банках, на пред­приятиях и в РКЦ;

•транспортную среду для соединения АРМ с центрами коммуни­каций;

•центры коммуникации, организующие прием и передачу фи­нансовых документов;

•клиринговые центры, выполняющие взаимозачеты встречных потоков межбанковских платежей.

Эффективность взаимных расчетов между банками путем зачета финансовых требований и обязательств во многом определяется пра­вильностью выбора схемы клиринговой обработки экономической информации. Электронный клиринг позволяет финансовым органи­зациям на базе АРМов открывать кредиты вплотную к дате расчетов, тем самым сокращая время возврата неуплаченных дебетовых плате­жей за счет оперативного получения кредитов и уменьшения времен­ных рисков неплатежей.

С целью совершенствования организации межбанковских расче­тов и широкого внедрения в практику межбанковского клиринга Бан­ком России разработана долговременная программа по созданию сис­тем локальных клирингов и общегосударственного клиринга.

Часть II

**1.Анализ межбанковских расчетов проводимых в**

**АБ «Сетевой Нефтяной банк»**

Характеристика банка АБ «Сетевой нефтяной банк»

Акционерный банк “Сетевой Нефтяной Банк” (ЗАО) – один из ведущих региональных банков Калининградской области, осуществляет свою деятельность с марта 1994 года. Первая редакция Устава банка была зарегистрирована Центральным банком Российской Федерации 25 февраля 1994 года за №2720.

В настоящее время банк выполняет все виды банковских операций в рублях и в иностранной валюте в соответствии с Генеральной лицензией Банка России № 2720 от 23 января 2002 года, обслуживая юридических и физических лиц. Кроме того, банк осуществляет профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг, выданных Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг: на осуществление брокерской деятельности; на осуществление дилерской деятельности; на управление ценными бумагами и на осуществление депозитарной деятельности. В ноябре 2004 года банк был включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов населения под номером 188.

В городах Калининградской области: Светлогорске, Советске и Черняховске  уже более десяти лет успешно функционируют филиалы банка. Централизованный учет, контроль и управление рисками, финансовыми потоками и ликвидностью позволяют соблюдать экономические нормативы Центрального Банка России и обеспечивать достаточно высокую эффективность банковской деятельности. В апреле 2006 года состоялось открытие нового  четвертого филиала Банка в Москве. Проведение операций  через московский филиал позволяет сокращать время и повышать качество обслуживания клиентов, деятельность которых организована в Калининградской области, а денежные потоки проходят через Москву.

Банковское обслуживание корпоративных клиентов является одним из важных направлений деятельности АБ “Сетевой Нефтяной Банк”. Предлагая полный пакет разнообразных банковских продуктов и услуг, Банк готов удовлетворять потребности всех категорий клиентов – от индивидуального предпринимателя до крупной компании.

Банк 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.

В последние годы активно развиваются банковские услуги для населения – ритэйловый бизнес. Клиентам предлагаются ипотечное кредитование, автокредитование, выдача ссуд на неотложные нужды, а также предоставляется возможность размещения  вкладов на разнообразных условиях, осуществление переводов по России и за рубеж  и другие услуги для физических лиц. Для развития розничного направления Банк развивает сеть дополнительных офисов и операционных касс в Калининграде и городах области.

Анализ платежей проводимых банком

В АБ «Сетевой Нефтяной банк» открыты следующие корреспондентские счета (основные банки-корреспонденты).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **No. п.п.** | **Наименование** | No. счета | No. счета | No. счета |
| **рубли РФ** | **доллары США** | **ЕВРО** |
| 1 | «НОМОС-БАНК» (ЗАО), ул. Верхняя Радищевская, д. 3, стр. 1. | 30109810400000708601 | 30109840700000708601 | 30109978300000708601 |
| 2 | ЗАО АКИБ «Церих» 119034, г. Москва, ул. Остоженка, д. 10/2/7, стр. 2 | 30109810200000000025 | 30109840400000000025 |  |
| 3 | ОАО «Альфа-Банк» 119421, г. Москва, ул. Новаторов, дом 7, кор. 1 | 30109810700000000332 |  |  |
| 4 | ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги 127006, г. Москва, ул. Долгоруковская, д. 5 | 30109810100003005214 | 30109840400003005214 | 30109978000003005214 |
| 5 | АКБ «РосЕвроБанк» ОАО 107078, г. Москва, Мясницкий пр-д, д. 2/1, стр. 1 | 30109810000000004885 | 30109840300000004885 | 30109978900000004885 |
| 6 | ОАО АКБ «Связь-Банк», 125375, г. Москва, Тверская, д. 7. | 30109810700000003163 | 30109840000000003163 | 3010997860000000316 |

Перечислив корреспондентские счета, открытые в АБ "Сетевой Нефтяной банк", теперь более подробно остановимся на операциях проводимым по ним. Для этого рассмотрим статистику осуществления межбанковских платежей в АБ " Сетевой Нефтяной банк " за период с 01.01.06г по 30.04.06г по валюте Российские рубли.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Вид прохождения платежа | От нас (кол./сумма) | На нас |
| 1 | Платежи через РКЦ | 464  51 567 196 746 | 299  13 615 498 077 |
| 2 | Платежи по корреспондентскому счету открытому в ОАО «Альфа-Банк» город Москва | 498  4 665 893 096 | 292  2 925 715 137 |
| 3 | Платежи по кор. счету открытому в ОАО АКБ «Связь-Банк» город Москва | 1  300 000 000 | 1  300 000 000 |
| 4 | Платежи по кор. счету открытому в АКБ «РосЕвроБанк» город Москва | 3  785 000 000 | 4  792 671 811 |

Платежи через РКЦ .

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 ОАО «Альфа-Банк» город Москва.

Между Банком в ОАО «Альфа-Банк» подписан договор на техническое

обслуживание клиринговых расчетов между филиалами ОАО «Альфа-Банк», в соответствии с которым открыт данный корреспондентский счет.

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

Перевод и поступление денежных средств осуществляется с корреспондентского

счета № 30109810700000000332. 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) ОАО

«Альфа-Банк» 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

ОАО «Альфа-Банк».

В 16.30 Банк получает выписку о поступивших на него документов.

На конец дня выводится сальдо по счету.

Платежи по кор. счету открытому в ОАО АКБ «Связь-Банк» город Москва.

Основные функции счета 30109810700000003163 "корреспондентский счет "НОСТРО" открытого в ОАО АКБ «Связь-Банк» это:

проведение транзитных платежей на банки-корреспонденты ОАО АКБ «Связь-Банк»

проведение операций с ценными бумагами

операции по конвертации средств в иностранную валюту и обратно

По счету 30109840000000003163 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 АКБ «РосЕвроБанк» город Москва.

Основные функции счета в РосЕвроБанке аналогичны кор.счету открытому в ОАО АКБ «Связь-Банк» город Москва.

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

**Заключение**

Подводя итог изложенному в курсовой работе можно точно сказать:

В первой главе были рассмотрены основные теоретические аспекты, связанные с межбанковскими расчетами, принципами их организации, содержанием и ролью, откуда можно сделать вывод. Что межбанковские расчеты - это важнейшая составляющая деятельности любого банка.

Что организация этих расчетов происходит на основе корреспондентских отношений, которые представляют собой договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Эти отношения могут возникать между кредитными институтами, находящимися как внутри страны, так и за ее пределами. В современных условиях каждый банк связан корреспондентскими узами не с одним, а с десятками, а иногда и тысячами банков.

Корреспондентские отношения могут существовать между различными типами кредитных учреждений, в том числе банками из разных стран: между разными независимыми коммерческими банками; между коммерческими банками и центральным банком данной страны или других стран; между центральными банками суверенных государств. Указанные отношения могут также иметь место между коммерческими банками и специальными межбанковскими организациями типа клиринговых палат.

Классической формой корреспондентских отношений служат отношения между разными коммерческими банками.

Во второй части была рассмотрена организация межбанковских расчетов на примере АБ «Сетевой нефтяной банк», откуда видно, что данный банк имеет систему корреспондентских отношений. Причем как с использованием расчетно-кассовых центров, так и с установлением прямых отношений непосредственно с самими банками, т.е. с использованием корреспондентских счетов «ЛОРО» и «НОСТРО».

**Список используемой литературы:**

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. О Центральном Банке Российской Федерации: Федеральный закон от 10 июля 2002г. №86-ФЗ(в ред. От 10.01.03)

3. Березина М.П., Крупнов Ю.С. Межбанковские расчеты - М.:2004г.

4. Банковское дело: учеб/под ред. д.эк.наук, проф. Г.Г. Коробковой.- М.: 2006г.

5. Банковское дело: под редакцией В.И.Колесникова. - М.: 2005г.

6. Балабанов И.Т./Банки и банковское дело. -Спб., 2005г.

7. Деньги, кредит, банки: учебн./ под. ред. д.эк. наук, проф. О.И. Лаврушина.- М.: 2002г.