Федорусенко, Александр Васильевич Современные технологии межбанковских расчетов как инструмент повышения конкурентоспособности банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 Москва, 2006

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ РЕСУРСОВ СОВРЕМЕННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ 11

1.1. Предпосылки модернизации и научный аппарат исследования рыночной стратегии банков в сегменте расчетных услуг 11

1.2. Показатели оценки эффективности развития расчетно-платежных систем в банковской деятельности 24

1.3. Развитие рынка денежных переводов как фактор развития международной экономики и задача формирования конкурентоспособного финансового сектора 41

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОЙ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ 48

2.1. Операционные особенности российских систем денежных переводов 50

2.2. Концепция развития расчетных услуг банка в контексте профилей банковских рисков 67

2.3. Структурная адаптация к российским условиям современных технологий межбанковских взаиморасчетов 87

ГЛАВА 3. ПОСТРОЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ КАК ФАКТОР ПОВЫШЕНИЯ КОНКУРЕНТОСПОСОБНОСТИ БАНКА 110

3.1. Основные принципы формирования эффективной системы денежных переводов 110

3.2. Внедрение клиринга как основной элемент построения конкурентоспособной расчетной системы банка 118

3.3. Оценка показателей эффективности внедрения клиринга в систему денежных переводов 128

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 136

ПРИЛОЖЕНИЯ 139

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 175

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.**Перед экономикой России поставлены высокие цели, соответствующие масштабам страны, ее месту и роли в мировом сообществе. Сформулированные задачи по экономическому и социальному развитию могут быть решены только при высоком уровне конкурентоспособности национальной банковской системы России как важнейшего фактора, способствующего развитию экономики.

Важнейшими критериями конкурентоспособности банковской системы являются параметры, характеризующие уровень насыщения банковскими услугами и их доступность, рентабельность и показатели, определяющие устойчивость и ликвидность кредитных организаций. Этого можно добиться, прежде всего, через улучшение показателей эффективности деятельности банков. Существенными факторами, которые могут влиять на этот процесс, являются уровень технологического и методологического оснащения банков, наличие свободных ресурсов (ликвидности), снижения издержек.

В настоящее время для России актуально приведение существующих технологий межбанковских расчетов в соответствие с требованиями международной платежной системы, что является одним из условий их дальнейшей интеграции и конкурентоспособности. Смогут ли российские банки выдержать международную конкуренцию, зависит от государственной политики в области реформирования банковской системы, приведения ее к стандартам современной высоко технологичной мировой финансовой системы. Особую актуальность эта проблема приобретает и в связи с выработкой международной стратегии борьбы против легализации (отмывания) преступных доходов, что требует устранения нелегальных схем денежных переводов, приводящих к деформации национального платежного баланса.

Современный этап подготовки вступления России в ВТО и доказавшие

свою востребованность различные международные системы межбанковских расчетов создают объективные возможности модернизации отечественной системы расчетов. Это обуславливает необходимость разработки новых технологий межбанковских расчетов, обеспечивающих повышение конкурентоспособности российских банков и гарантии качества банковского обслуживания, что для отечественных банков является не только новаторством в данном сегменте услуг, но и реальным инструментом их международной интеграции.

Развитие новых конкурентоспособных технологий межбанковских расчетов является весьма ответственным делом, поскольку такие решения могут оказывать влияние на общую стратегию развития банковской системы. Важность этого выбора определяет требования к технико-экономическому обоснованию проекта. Выбор должен быть основан на детальном анализе и сравнительной оценке западных альтернативных предложений, на оценке их реализуемости, на обосновании и определении наиболее предпочтительного из них с точки зрения коммерческой эффективности, а также на рассмотрении социально-экономических последствий реализации предложения.

При выборе новых технологий межбанковских расчетов необходимо учитывать состояние российской банковской системы, масштабы операций, размер капитала и его ликвидности, обеспеченность ресурсами развития, условия окружающей среды, включая степень распространения неформальных операций и банковские стратегии, разработанные для данного финансового рынка.

Стабильно функционирующая платежная система, представляющая собой совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих обращению денежных средств между субъектами расчетных отношений, является основой как для осуществления Банком России эффективной кредитно-денежной политики государства, так и для

5 коммерческих банков для осуществления своих функций института,

производящего расчеты между предприятиями, организациями и гражданами.

Устойчивая быстродействующая система платежей и расчетов является

необходимой предпосылкой эффективного функционирования всего

хозяйственного механизма и хозяйствующих субъектов.

Любая операция банков, межбанковская или по поручению клиентов, завершается денежными расчетами. Вот почему создание эффективной системы расчетов является одним из важнейших факторов, определяющих позиции банка в конкурентной борьбе. Понимая это, Банк России контролирует фундаментальную часть этого направления банковской деятельности, а именно - организует расчеты между банками внутри страны. Это достигается за счет координации и лицензирования расчетных, в том числе клиринговых систем, установления правил, форм, сроков и стандартов осуществления расчетов.

Однако, существует несколько не менее важных направлений расчетной деятельности банков - международные расчеты или расчеты, связанные с трансграничными операциями, и участие банков в замкнутых платежных системах - т.е. таких системах, которые ориентированы на обеспечение однотипных расчетных операций (например, переводов граждан) или связанных с обеспечением сотрудничества групп или пулов банков, объединившихся на основе каких-либо операций, представляющих взаимный интерес (например, взаиморасчеты по пластиковым картам). Эти расчеты характеризуются с одной стороны, достаточно четко структурированными параметрами, с другой стороны, - большим количеством транзакций и незначительным средним размером платежа, а, следовательно, и незначительным размером вознаграждения банка. В связи с этим, данные операции могут быть эффективны только в случае создания эффективных платежных систем банков.

В связи с изложенными обстоятельствами разработка механизмов совершенствования организации системы межбанковских расчетов как

инструмента повышения конкурентоспособности российских банков является актуальной проблемой развития современной российской банковской системы, напрямую связанной с уровнем развития экономики.

**Степень разработанности темы.**Исследованию проблем совершенствования организации деятельности банков с целью повышения их конкурентоспособности посвящены труды таких отечественных и зарубежных ученых как: Арсланбеков-Федоров А.А., Ануреев СВ., Батракова Л.Г., Бузгалин А.В., Буевич С.Ю., Буянов В.П., Алексеева Д.Г., Грязнова А.Г. Гусаков Н.П., Капустин М.Г., Королев О.Г., Колганов А. И., Красавина Л.Н., Красинец Е.С., Кулаков А.Е., Масленченков Ю.С., Челноков В.А., Шмелев Н.П., Энтов P.M., Яндиев М.И., Яковец Ю.В., Мод Д., Молино Ф., Монтано Д., Морсман Э.М., Перар Ж., Роберт В. Колб, Рикардо Дж. Родригес.

В их работах исследованы многие теоретические и практические аспекты данной проблемы. В то же время в России еще недостаточно теоретико-методологических разработок в области развития современных банковских платежных систем, недостаточно изучены предпосылки модернизации и рыночной стратегии банков в сегменте расчетных услуг. Требуют изучения показатели оценки эффективности принципов развития расчетно-платежных систем в банковской деятельности в контексте повышения конкурентоспособности российского финансового сектора.

Недостаточно полно освещаются в экономической литературе и вопросы структурной адаптации к российским условиям современных западных технологий межбанковских расчетов. Требуют уточнения вопросы внедрения клиринга как основного элемента построения расчетных систем банка.

Недостаточно исследованы аспекты внедрения клиринга в систему денежных переводов и показатели, характеризующие эффективность систем межбанковских расчетов.

7 В итоге, возникает необходимость рассмотрения организации

эффективной системы денежных переводов на базе межбанковских расчетов,

как фактора повышения конкурентоспособности российских банков.

**Объектом исследования**являются существующие в России системы межбанковских расчетов.

**Предметом исследования**является система отношений, обеспечивающих функционирование и развитие современного рынка денежных переводов.

**Цель исследования**состоит в совершенствовании организации системы межбанковских расчетов как инструмента повышения конкурентоспособности российских банков.

Поставленная цель обусловила необходимость решения следующих задач:

Проанализировать основные тенденции развития мирового рынка денежных переводов в 1991-2004 гг.

Выделить и охарактеризовать важнейшие проблемы развития системы банковских расчетов России.

Исследовать особенности модернизации российских систем расчетов с учетом тенденций развития общефедеральной платежной системы и адаптации их к международным требованиям.

Выявить ограничения применения новых технологий расчетов в стратегии повышения конкурентоспособности российских банков.

Разработать модель совершенствования межбанковских расчетов с целью повышения конкурентоспособности банка.

Выявить параметры, определяющие эффективность систем межбанковских расчетов, а также механизмы совершенствования технологий

межбанковских расчетов как показателей, влияющих на

конкурентоспособность банка.

**Теоретическую основу исследования**составляют соответствующие положения государственных нормативных актов и документов банковского надзора России. Мы также опирались и на международный опыт развития банковских технологий, представленный в публикациях Международных финансовых организаций: Банка международных расчетов, Мирового Банка, Европейского инвестиционного банка, Европейского центрального банка. В процессе подготовки и написания диссертации использованы труды российских ученых и специалистов по кредитно-денежным отношениям, финансам, банковской деятельности, международным валютно-финансовым отношениям, а также работы в области экономического развития.

**Методологической основой исследования**стали общенаучные методы исследования финансового сектора, приемы анализа и синтеза, методы обследования, обобщения, сравнения и логического подхода к изучаемым объектам.

**Информационную базу исследования**составили официальные статистические публикации Банка России, Федеральной службы государственной статистики, а также эмпирические данные деятельности конкретного коммерческого банка, которые были использованы соискателем в проведении расчетов, представленных в диссертации.

**Научная новизна**исследования заключается в определении путей совершенствования систем денежных переводов на основе предложенной автором схемы организации межбанковских расчетов, способствующих повышению конкурентоспособности российских банков.

**Наиболее существенные результаты,**выносимые на защиту:

определены основные направления развития современных расчетных систем и обоснована необходимость модернизации технологии межбанковских

расчетов как инструмента повышения конкурентоспособности российских

банков;

выделены особенности и ограничения применения новых подходов в организации расчетов и их влияние на конкурентоспособность российских банков, с учетом отсутствия опыта по выстраиванию эффективных связей с международными платежными системами и единых стандартов деятельности в области межбанковских расчетов, недостаточном развитии инфраструктуры и несовершенстве технологических систем банков;

разработана матричная модель и правила клиринга как основные элементы организации эффективной платежной системы, базирующиеся на последовательной реализации правил клиринга по уменьшению платежей, применении двустороннего клиринга, введении многостороннего клиринга, что позволяет сокращать транзакционные издержки банка и увеличивать размер его ликвидных активов;

определены показатели эффективности внедрения клиринга и методы их расчета, обеспечивающие сокращение времени расчетов, уменьшение потребности в ликвидности, сокращение операционных издержек, снижение рисков, повышение прозрачности и уровня контроля проводимых операций;

предложена схема внедрения клиринга в расчетную систему банка, способствующая увеличению масштабов операций, развитию межбанковского сотрудничества и расширению спектра предлагаемых банком услуг.

**Практическая значимость проведенного исследования**определяется актуальностью поставленных задач и уровнем их разрешения, а также методической и организационной направленностью выводов, вытекающих из представленного исследования. Методические разработки и рекомендации по совершенствованию расчетных услуг для клиентов российских банков, в том числе - систем экспресс-переводов, в контексте повышения

конкурентоспособности российских банков имеют самостоятельное

практическое значение. Их использование позволяет:

целенаправленно и последовательно формировать политику интеграции российских банков с международными финансовыми ресурсами;

активизировать привлечение институтов банковской системы к формированию дополнительных предпосылок экономического роста России;

повысить уровень технологического обеспечения российской финансовой системы;

форсировать решение проблем повышения эффективности операций и повышения уровня ликвидности банков;

решить проблему внедрения клиринга в практику российских банков по развитию и модернизации системы расчетов;

**Апробация результатов исследования.**Основные материалы исследования были апробированы и внедрены в 1996-1998 гг. в практике организации межбанковских и межфилиальных расчетов ОАО «Банк Российский Кредит», в том числе обеспечения расчетов по результатам торгов на межбанковских валютных биржах ряда стран СНГ. В 2001-2003 гг. результаты исследования использовались в реализации проекта экспресс-переводов «Быстрая почта» по развитию расчетных услуг для клиентов ОАО «Импэксбанк».

По теме исследования **опубликовано**8 работ общим объемом 2,1 п. л.

## Предпосылки модернизации и научный аппарат исследования рыночной стратегии банков в сегменте расчетных услуг

В современной экономике принципиально меняется традиционная точка зрения на развитие российского банковского сектора, как на одну из сфер предпринимательства. При этом количественная оценка роста банковского сектора, характеризуемая объемом и качеством оказанных услуг в конечном итоге отражает все социально-экономическое развитие общества, что требует дифференцированного анализа и оценки по различным их видам. Эти обстоятельства дают основание утверждать, что экономический рост объективно характеризуется не только новыми банковскими технологиями, но и философией банков [32; 130].

Каждому уровню хозяйствования соответствуют характерные для него условия роста. Для банка - это не только эффективное использование ресурсов. Здесь имеются в виду следующие направления: открытая культура и экстенсивное вертикальное и горизонтальное общение; акцент на удовлетворение потребностей клиента; инвестиции в новые сегменты рынка и персонал; управление кредитными рисками. Для реализации указанных условий роста должны быть созданы необходимые научно-методические основы. Эффективное развитие рынка банковских услуг требует инженерного обеспечения в форме соответствующих технологий. Речь идет о необходимости создания экономических механизмов, обеспечивающих формирование требуемой материально-технической базы новых направлений банковской деятельности. Что касается оптимизации экономической среды, она связана с обеспечением институциональной поддержки в форме социально-экономических норм и нормативов, ориентирующих банки на стимулирование их роста. Системное рассмотрение понятий развития банковской деятельности и условий его достижения позволяет выделить такие позитивные изменения характера и содержания деятельности российского банковского сектора как снижение вмененных затрат, сокращение сроков и упрощение процедур вывода на рынок новых услуг, упрощение процедур слияний и поглощений, ревизия и сокращение некоммерческих функций и нагрузок, поворот лицом к реальному сектору экономики и удовлетворению потребностей граждан в банковских услугах, участие в борьбе с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем.

Оценка степени развития банка может осуществляться в результате динамики как положительных, так и отрицательных критериев. К числу последних относятся проблема ликвидности, ориентация на валютную ликвидность, высокая степень зависимости от экспортных отраслей, «связанный» и закрытый характер кредитования внутри промышленно-финансовых групп, удорожание ресурсной базы за счет замедления прироста средств предприятий в пассивах банков и роста вкладов населения.

## Операционные особенности российских систем денежных переводов

Как нами было установлено выше, системы неформальных денежных переводов исторически играют роль регуляторов денежно-кредитных отношений, в том случае если в обществе для этого существуют определенные предпосылки, независимо от степени развитости финансового сектора. В их числе такие как: анонимность; возможность финансировать незаконные и даже противоправные операции; скорость; невысокая цена и т.д. Отсюда следует, что превалирование того или иного варианта (официального или неофициального канала перевода денег) зависит от операционных особенностей официальных каналов денежных переводов. Но по нашему убеждению, во всех случаях за государством должна быть закреплена функция координации деятельности подразделений и служб банков по вопросам, относящимся как к компетенции денежных расчетов, так и национальной, а также международной безопасности. Это делает актуальным проведение исследования, проливающего свет на основополагающие принципы и особенности функционирования российских систем денежных переводов. С указанных методологических позиций мы попытаемся оценить направления государственной политики обеспечивающей их юридическим ресурсом и рассмотреть используемые в России способы и подходы к осуществлению контроля денежных переводов. А также за счет выявления причин и факторов их эффективности и конкурентоспособности мы ставим перед собой задачу в следующих разделах обозначить инновационные направления совершенствования соответствующих механизмов функционирования банковских систем интегрированных на базе моделирования межбанковских расчетов.

В настоящее время в Российской Федерации действуют меры государственного регулирования, закрепленные в новой редакции «Операционных правил платежной системы Российской Федерации», учитывающей последние изменения законодательства страны, включая введение в действие Инструкции №113-И от 28.04.2004г., а также отмену ряда нормативных документов, в т.ч. «Порядок осуществления переводов иностранной валюты из России и в Россию» №508 от 27.08.1997г. Из существующих нормативных актов следует, что денежные переводы, которые отправляются или выплачиваются на территории страны, подпадают под действие российского законодательства, устанавливающего следующие ограничения. Первое ограничение - это то, что заниматься переводами может либо банк (и небанковские кредитные организации, контролируемые ЦБ России) либо почтовые отделения, что создает, по сути, монополию Почты России. Поэтому все современные российские системы денежных переводов созданы на базе банков.30 Второе - заключается в том, что все переводы по территории России могут осуществляться только в рублях, а переводы за рубеж принимаются в иностранной валюте31 (по внутреннему курсу системы денежных переводов ).

## Основные принципы формирования эффективной системы денежных переводов

Моделирование — это процесс формирования научно обоснованного суждения о возможных состояниях рассматриваемого объекта в будущем (т.е. прогноза) и (или) об альтернативных путях и сроках их достижения. Моделирование, как и всякий процесс прогнозирования характеризуется его субъектом и объектом, применяемыми средствами и методами, а также окружающей средой. Субъектом моделирования банковского клиринга является банк (в данном случае - банки-корреспонденты в банках в ОАО «Банк Российский кредит» и ОАО «Импэксбанк»), Объектом моделирования являются процессы, явления и события, на которые направлена познавательная и практическая деятельность субъектов прогнозирования путем использования системы показателей, а также значений факторов, от которых зависят эти показатели. Применительно к теме нашего исследования объектом моделирования является клиринг, т.е. система взаимозачета платежей.

Основными требованиями и связанными с ними проблемами при разработке методики моделирования являются: соблюдение принятых в прогностике принципов системности, согласованности, вариантности, непрерывности, верифицируемости (т.е. достоверности, точности и обоснованности) и рентабельности разрабатываемых прогнозов; ориентация на предпочтительный выбор нормативного вида прогнозов, при котором прогнозируемые показатели определяются исходя из их зависимостей от соотношений фактических и нормативных (ретроспективных и перспективных) значений внутренних и внешних факторов; использование абсолютных и относительных показателей, выражающих динамику переменных значений параметров прогнозируемых объектов; установление оптимальных периодов основания и упреждения прогноза.

Совокупность применяемых при прогнозировании средств и методов с учетом внешних и внутренних по отношению к рассматриваемому объекту условий (факторов), по существу характеризует технологию разработки прогнозов. В качестве методической основы создания такой технологии применительно к рассматриваемому объекту строится прогнозная модель, исследование которой позволяет получить информацию о возможных состояниях объекта в будущем и (или) о путях и сроках их осуществления. Для этого необходимо, прежде всего, определить целевое назначение и содержание процесса прогнозирования применительно к его объекту - клиринговым банковским расчетам. Исходя из необходимости оценки количественных параметров эффективности клиринга при разработке технологии моделирования, определяются состав и взаимосвязь параметров, существенных для описания и количественной оценки объектов прогнозирования в качестве их значащих переменных применительно к решаемой задаче. При этом выделяются эндогенные переменные каждого объекта, отражающие его собственные свойства, и экзогенные переменные, обусловленные влиянием некоторой совокупности внешних переменных.