Дмитриев Александр Владимирович. Совершенствование платежной системы России на основе развития межбанковских корреспондентских отношений : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Дмитриев Александр Владимирович; [Место защиты: Ярослав. воен. фин.-экон. ин-т им. А.В. Хрулёва]. - Ярославль, 2007. - 167 с. РГБ ОД, 61:07-8/4377

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретико-методологические основы функционирования платежной системы государства 3

1.1. Сущность платежной системы и основные тенденции ее развития 10

1.2. Содержание и принципы организации межбанковских расчетов 31

Глава 2. Организация межбанковских корреспондентских отношений на современном этапе 43

2.1. Корреспондентские отношения как основа межбанковских расчетов и межбанковских отношений 43

2.2. Условия эффективной организации корреспондентских отношений 61

2.3. Режимы ведения корреспондентских счетов как объект управления и направление оптимизации 89

Глава 3. Совершенствование платежной системы России на основе безопасности корреспондентских отношений в условиях функционирования теневой экономики и развития информатизации. 99

3.1. Репутационный и информационный риски межбанковских корреспондентских отношений 99

3.2. Применение системного подхода в процессе управления информационным риском корреспондентских отношений 116

3.3. Обеспечение прибыльности подразделений корреспондентских отношений коммерческих банков 132

Заключение 140

Список использованной литературы 147

Приложения 161

**Введение к работе**

**Актуальность темы.**Эффективность функционирования финансовых рынков и банковского сектора экономики во многом зависит от действующей в стране платежной системы. Ее критериями, отвечающими потребностям экономики, являются высокая скорость проведения платежей, надежность и степень автоматизации системы расчетов, управление рисками при осуществлении банковских расчетных операций.

Актуальность исследования обусловлена необходимостью разработки механизма использования новых банковских технологий для создания быстродействующей и безопасной платежной системы, что позволяет расширить возможности кредитных организаций по маневрированию денежными ресурсами и минимизировать риски, связанные с технологией проведения межбанковских расчетов. Создание эффективной платежной системы России позволит укрепить устойчивость банковской системы, повысить качество осуществления банковским сектором функций по расчетному обслуживанию организаций, будет способствовать снижению вероятности возникновения системных банковских кризисов и укреплению доверия инвесторов к российской банковской системе и финансовым рынкам.

Одним из важнейших направлений совершенствования платежной системы является активизация корреспондентских отношений коммерческих банков, что обусловлено необходимостью укрепления вертикальных и горизонтальных связей внутри российской банковской системы, обеспечения устойчивости банковского сектора, его целостного и динамичного развития. Вместе с тем, представляется важным, чтобы развитие и совершенствование корреспондентских отношений осуществлялось на должной научной, методологической основе. В настоящее время корреспондентское дело современных отечественных коммерческих банков характеризуется отсутствием системности и целенаправленности.

Для обеспечения надлежащей экономической эффективности корреспон-

дентских отношений необходима их обоснованная оптимизация, способствующая выбору приоритетных и наиболее прибыльных направлений межбанковского сотрудничества, что имеет большое практическое значение в плане определения перспектив их развития и достижения позитивных финансовых результатов деятельности.

*Степень разработанности проблемы.*Вопросы, связанные с анализом платежной системы, повышением ее эффективности, освещены в переводной экономической литературе такими авторами как Б. Бухвальд, Э. Долан, Т. Кох, К. Кэмпбелл, Р. Кэмпбелл, К. Макконнелл, Н. Мэнкью, Д. Синки, Л. Стенли Брю, Д. Уайтинг и др. Большинство работ по банковскому делу содержит в том или ином объеме информацию, касающуюся как фундаментальных концепций функционирования платежной системы в целом, так и специфических вопросов, носящих прикладной характер и ориентированных на анализ отдельных ее элементов.

Анализ сущности платежной системы России осуществлен в трудах отечественных авторов Д. Айтметовой, М. Березиной, Д. Варшавского, Г. Клейне-ра, Е. Коляскина, Ю, Коречкова, О. Лаврушина, А. Ляско, В. Макарова, Т. Парамоновой, П. Рабогошвили, С. Шаровой, А. Яковлева и других. В них анализируются основы платежного оборота, причины и факторы, обусловившие кризис в России, элементы платежной системы, принципы и формы организации безналичных расчетов. Основное внимание уделяется расчетам в финансовом секторе, организации внутрирегиональных и межрегиональных расчетов, зарубежному опыту построения платежных систем и проблемам развития межбанковских расчетов в России.

В научных трудах Л. Батраковой, В. Калашникова, Д. Михайлова, Е. Сиговой, Г. Титоренко корреспондентские отношения связываются с формализацией порядка проведения межбанковских расчетов в рамках платежных систем. В работах, опубликованных в последние годы, а также в коллективной монографии «Банковская система России: настольная книга банкира» (1995 г.), в Российской банковской энциклопедии (1995 г.), в Финансово-кредитном эн-

циклопедическом словаре (2002 г.) корреспондентские отношения уже рассматриваются как особая форма межбанковского сотрудничества в различных областях банковского дела, хотя и подчеркивается, что основным объектом указанных отношений являются межбанковские расчетные операции. Значительными являются научные труды О. Васильевой, В. Захарова, С. Котелкина, Л. Красавиной, В. Круглова, Ю. Крупнова, Ю. Локотцова, М. Маковецкой. Вместе с тем, понятие и сущность корреспондентских отношений все еще остаются дискуссионными. Кроме того, в отечественной экономической литературе слабо изучены вопросы, связанные с оптимизацией корреспондентских отношений и ее влиянием на совершенствование платежной системы государства в целом.

В этой связи, представляется, что комплексная проработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих экономические аспекты корреспондентских отношений, процесс их оптимизации, а также принципы и систему оценки эффективности корреспондентского дела, является актуальной для улучшения взаимодействия российских коммерческих банков в рамках платежной системы.

Актуальность и недостаточная научная и практическая разработанность вопросов корреспондентского дела отечественных коммерческих банков обусловили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в разработке теоретических и практических аспектов развития межбанковских корреспондентских отношений как важного направления совершенствования платежной системы России на современном этапе.

В соответствии с поставленной целью в диссертации решаются следующие основные задачи:

раскрывается сущность платежной системы и современные тенденции ее развития;

исследуются содержание и принципы организации межбанковских расчетов;

- корреспондентские отношения рассматриваются как основа межбанков- і  
ских расчетов;

разрабатываются условия эффективной организации корреспондентских отношений на уровне банка;

режимы ведения корреспондентских счетов исследуются как объект управления и направление оптимизации;

обосновываются пути минимизации репутационного и информационного рисков межбанковских корреспондентских отношений;

выявляются пути обеспечения прибыльности подразделений, отвечающих за развитие корреспондентских отношений коммерческих банков.

**Объектом исследования**является платежная система России как совокупность организационных форм, инструментов, законодательно регулируемых элементов, способствующих эффективной организации денежного обращения в России.

Предметом **исследования**является совокупность институциональных элементов платежной системы и соответствующих им экономических отношений по поводу удовлетворения взаимных требований и обязательств хозяйствующих субъектов, в том числе межбанковские корреспондентские отношения.

В качестве **гипотезы**выдвинуто предположение о зависимости эффективности платежной системы от стабильного функционирования межбанковских корреспондентских отношений и их оптимизации на микроуровне.

Методологической основой исследования являются концептуальные положения, представленные в классических и современных работах отечественных и зарубежных ученых-экономистов. Исследование базируется на принципах единства исторического и логического, а также критически-конструктивном подходе к анализу экономических явлений, противоречивом характере общественных процессов, обращении к общественной практике как критерию истины. В диссертации применено сочетание методов системного и функционального анализа.

**Теоретической основой**диссертации являются аналитические подходы к

сущности, экономической природе платежной системы, рассматриваемые в экономической литературе, исследования отечественных и зарубежных ученых по организации системы расчетов и влияния эффективной платежной системы на воспроизводственный процесс.

Информационную базу исследования составляют российская и зарубежная монографическая литература, публикации в периодической печати. В работе использовались информационные и отчетные материалы Банка России, материалы научно-практических конференций, симпозиумов, семинаров,

Диссертация выполнена в соответствии с пунктом 9.14 паспорта специальности 08.00.10 -«Финансы, денежное обращение и кредит».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Уточнена сущность платежной системы страны. Являясь подсистемой и существенным элементом инфраструктуры экономической системы общества, платежная система страны представляет собой установленную законодательно совокупность институтов (финансово-кредитных организаций) и коммуникативных взаимодействий информационно-технического характера между ними в целях обеспечения исполнения денежных обязательств экономических субъектов.
2. Теоретически обоснована объективность электронной эволюции платежных систем в условиях расширения информатизации экономических отношений и диалектическая взаимообусловленность данного процесса. С одной стороны, информационная экономика является основой для качественной трансформации платежных систем на основе расширения электронных форм расчетов, в связи с чем эффективность и расширение области применения электронных платежей ставятся в зависимость от степени информатизации экономической системы общества. С другой стороны, дальнейшее развитие самой информационной экономики обусловлено адекватностью, эффективностью и стабильностью функционирования платежных систем. Данный тезис в работе аргументирован наличием объективных целевых ориентиров развития платеж-

ных систем (удешевление процесса обмена и уменьшение затраченного на него времени **с**одновременным усилением безопасности трансакций), продиктованных экономическими интересами обслуживаемых субъектов.

1. В рамках воспроизводственного подхода выявлена ключевая роль межбанковских расчетов в платежной системе страны, что обусловлено опосредованием экономических отношений обмена в реальном секторе экономики. В результате оптимизация межбанковских корреспондентских отношений, выступающих коммуникативной основой межбанковских расчетов, рассматривается как фактор развития платежной системы страны в контексте ее основного функционального предназначения.
2. Уточнено определение межбанковских корреспондентских отношений, как особой разновидности экономических отношений между банками и формы межбанковского сотрудничества, имеющих целью создание необходимых условий для организации денежного оборота (совершения платежей между субъектами хозяйствования) и кредитных отношений.
3. Определены инструменты воздействия коммерческих банков на количественные и качественные параметры эффективности корреспондентских отношений: режимы ведения корреспондентских счетов и межбанковских лимитов на принятие кредитного риска.
4. Выделены риски, возникающие при проведении операций по корреспондентским счетам. Репутационный и информационный риски представлены как наиболее актуальные для межбанковских корреспондентских отношений в условиях борьбы коммерческих банков с легализацией доходов, полученных преступным путем и противодействия финансированию терроризма, а также активного использования информационных технологий при проведении межбанковских расчетов. Обоснованы направления минимизации репутационного и информационного рисков в процессе организации и осуществления межбанковских корреспондентских отношений.

**Практическая значимость**диссертационной работы заключается в том, что положения и выводы работы могут быть использованы:

Банком России при разработке и реализации стратегии совершенствования платежной системы России на основе развития межбанковских корреспондентских отношений;

коммерческими банками в ходе организации и оптимизации корреспондентских отношений.

в процессе преподавания теоретических и практических аспектов организации межбанковских корреспондентских отношений в составе экономических дисциплин и в спецкурсах по актуальным проблемам развития платежной системы России, а также в системе подготовки и переподготовки научных кадров.

**Апробация результатов исследования.**Основные положения диссертации получили апробацию на различных международных и межрегиональных конференциях в 2004-2007 гг., где автор выступал с докладами и сообщениями, большинство из которых опубликованы на: межрегиональных университетских научно-практических конференциях «Актуальные проблемы современной экономической науки» (Ярославль, РГГУ, 2006 г., 2007 г.); Международных научных конференциях молодых ученых, аспирантов и студентов «Молодежь и экономика» (Ярославль, ЯВФЭИ, 2004-2007 гг.).

Отдельные теоретические положения диссертации используются в процессе подготовки и преподавания учебных дисциплин «Банковское дело», «Деньги, кредит, банки» в Ярославском военном финансово-экономическом институте. Обоснованные в диссертации рекомендации по управлению репута-ционным и информационным рисками межбанковских корреспондентских отношений внедрены в деятельность ОАО Банк ВТБ,

По теме диссертации автором опубликовано 9 работ. Объем публикаций по теме диссертации составляет 2,7 печатных листа.

## Сущность платежной системы и основные тенденции ее развития

Платежная система России является жизненно важной составной частью финансово-кредитной системы. Для Российской Федерации она имеет особую значимость, являясь ключевой проблемой реформирования экономики на переходном этапе.

Следует отметить, что понятие «платежная система» является относительно новым. Оно возникло в результате симбиоза понятий «финансовая система», «кредитная система» и «денежная система» для определения сущности движения денежных средств и исполнения долговых обязательств.

Имеются разные точки зрения о сущности платежной системы. Так, МП. Березина отмечает, что платежная система «представляет собой совокупность законодательно регулируемых элементов, обеспечивающих выполнение долговых обязательств, возникающих в процессе экономической деятельности»1. При этом подчеркивается, что платежная система страны - неотделимый элемент рыночной экономики, своеобразный канал энергетического обмена, реализующий экономические возможности субъектов расчетов. Схожую позицию занимает О.И. Лаврушин2. Более широкая трактовка характерна для Т.М. Костери-ной, указывающей, что «платежная система - это совокупность организационных форм, инструментов и процедур, способствующих денежному обращению»3. Нередко платежная система характеризуется с позиции непосредственного обеспечения товарно-денежных отношений - «как совокупность правил, учреждений и технических механизмов для перевода денег» . При этом ряд авторов акцентируют внимание на том, что платежная система есть набор механизмов, осуществляющих перемещение денежных фондов1. В данном случае речь идет не о платежной системе государства, а о локальных платежных системах, таких как

Не оспаривая адекватности данных определений, заметим, что выявление сущности платежной системы не может быть адекватным без обращения к содержанию ее подсистем, а также их функционального предназначения. Согласно методологии системного подхода свойства платежной системы в целом определяются свойствами ее подсистем, а также особенностями отношений между ними, то есть свойствами структуры системы.

В этом смысле представляется целесообразным выделение институциональной подсистемы (совокупности «учреждений»), инструментальной подсистемы (совокупности платежных инструментов/сообщений и расчетных активов) и процедурной подсистемы (совокупности банковских процедур). Причем вторая и третья подсистемы с содержательной точки зрения могут быть объединены понятием коммуникативного взаимодействия между банками и другими субъектами, осуществляющими расчетные операции.

Оценка функционального предназначения подсистем, в свою очередь, вызывает необходимость рассмотрения их эффективности. Эффективность институциональной подсистемы платежной системы определяется параметрами количественного и качественного состава институтов и выражается в их соответствии потребностям инициаторов платежей. Эффективность инструментальной подсистемы определяется адекватностью состава платежных инструментов требованиям клиентов и возможностям участников платежной системы. Наконец, эффективность процедурной подсистемы выражается в совокупности параметров комплекса процедур совершения платежа.

## Корреспондентские отношения как основа межбанковских расчетов и межбанковских отношений

В современной экономической литературе определение межбанковских и корреспондентских отношений неоднозначно. Более того, их сходство и различие до настоящего времени практически не подвергались научному анализу. Согласно статье 28 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в РФ» межбанковские отношения характеризуются как межбанковские операции, которые предусматривают возможности кредитных организаций «...привлекать и размещать друг у друга средства в форме вкладов (депозитов), кредитов, осуществлять расчеты через создаваемые центры и корреспондентские счета, открываемые друг у друга, и совершать другие взаимные операции, предусмотренные лицензиями, выданными Банком России...». В словаре современной экономической теории Макмиллана межбанковские отношения определены как «...отношения, возникающие в процессе взаимодействия между банками»1. З.К. Махачева характеризует межбанковские отношения как «отношения вертикальной и горизонтальной направленности, возникающие в банковской системе между образующими ее кредитными институтами» .

В первом определении показан объект межбанковских отношений - операции между кредитными организациями. Вместе с тем, отождествление данных операций с межбанковскими отношениями придает последним некоторую дискретность. Получается, что они появляются только тогда, когда возникает потребность в осуществлении какой-либо конкретной операции, а прекращаются всякий раз, когда данная операция завершается. Кроме того, в этом определении отсутствует четкое указание субъектов хозяйствования, между которыми такие отношения возникают.

Недостатком второго варианта определения межбанковских отношений является его чрезмерная обобщенность. Исходя из него не совсем ясно, в каком экономическом пространстве, в какой сфере экономической деятельности общества образуются указанные отношения. Поэтому уточнение, приведенное в третьем определении, раскрывающее, что межбанковские отношения возникают в банковской системе и имеют вертикальную и горизонтальную направленность, представляется более правильным. Однако необходимо обратить внимание, что в данном определении объект межбанковских отношений отсутствует, поскольку само понятие банковской системы в законодательстве и экономической литературе связано, в основном, с институциональным аспектом, то есть с ее структурой. В статье 2 Закона Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» указано следующее: «Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков». В экономических учебниках можно прочитать: «Если в стране в достаточном количестве имеются действующие банки, кредитные учреждения, а также экономические организации, которые выполняют отдельные банковские операции, то можно говорить о наличии банковской системы»1. «Мобилизацию всех денежных средств и их трансформацию в ссудный капитал обеспечивает банковская система, которая включает ...три основных группы кредитно-финансовых институтов: центральный банк, коммерческие банки, специализированные кредитно-финансовые уч-реждения»". В зарубежных изданиях, к примеру, в книге «Банковское дело» под редакцией проф. Х.Е. Бюшгена отмечается, что банковская система состоит из универсальных и специализированных банков, эмиссионного банка. При этом Центральный банк играет ведущую роль - роль банка банков

## Репутационный и информационный риски межбанковских корреспондентских отношений

На современном этапе развития межбанковских корреспондентских отношений наиболее актуальными являются репутационный и информационный риски, в связи с чем необходимо выработать адекватные меры по управлению ими в целях совершенствования платежной системы страны в целом.

Риск потери репутации/доверия связан с возможной неспособностью банка поддерживать свою репутацию как надежного делового партнера. В настоящее время российские банки характеризуются недостаточной степенью капитализации и, как следствие, испытывают большую зависимость от заемных средств. В этих условиях контроль и управление риском потери репутации/доверия приобретают для банков особую важность. Даже если опасения по поводу надежности банка оказались необоснованными, потеря доверия к нему вкладчиков может вызвать отток средств с текущих счетов и из срочных депозитов, а также закрытие на него лимитов межбанковского кредитования со стороны третьих банков, что в конечном итоге приведет его к неплатежеспособности. Наряду с предотвращением ущерба репутации со стороны широкой публики банк должен обращать первостепенное внимание на поддержание своей репутации перед Центральным банком РФ, федеральными и местными органами власти. Мероприятиями по контролю данного вида риска являются поддержание ликвидности (отсутствие задержки в расчетах), участие в разного рода региональных проектах, предотвращение сомнительных операций (например, операций по отмыванию денег и финансированию терроризма) и т.д.

Хотелось бы подробнее остановиться на элементах контроля репутацион-ного риска, так как предыдущие виды финансовых рисков (процентный, валютный, ценовой и т.д.) являются традиционными для банковского бизнеса, в то время как риск потери деловой репутации (особенно в связи с осуществлением кредитным учреждением операций по отмыванию денег и финансированию терроризма) - понятие относительно новое для банков и не только в нашей стране. Вместе с тем, в современных условиях трудно переоценить влияние данного вида риска на результаты деятельности кредитных учреждений. В качестве наглядного примера, можно привести ситуацию на российском межбанковском рынке летом 2004г. Тогда, распространение беспочвенных слухов о наличии так называемых «черных списков» банков, у которых якобы планировалось отозвать лицензии, спровоцировало «эффект снежного кома» - лавинообразный отток депозитов и остатков на расчетных счетах банков, а также закрытие межбанковских лимитов банками друг на друга, что в конечном итоге привело к кризису ликвидности на рынке. Только сбалансированные действия Банка России и участников рынка позволили предотвратить масштабные негативные последствия и в сжатые сроки восстановить доверие банков друг к другу, а также вкладчиков к банкам.

В последние годы, с учетом глобализации мировых финансовых рынков, экономических и политических процессов, международное и отечественное бизнес-сообщество вынуждено уделять этому аспекту исключительно повышенное внимание.

Легализация (отмывание) денежных средств и иных доходов, полученных в результате совершения серьезных преступлений (терроризм, наркобизнес, нелегальная торговля оружием, коррупция, торговля людьми и другие), достигла в последние десятилетия таких масштабов, что потребовалось объединение усилий международного сообщества для борьбы с ней.