Махачева Заира Курамагомедовна. Развитие межбанковских расчетов и межбанковского кредитования в России : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Москва, 1999 171 c. РГБ ОД, 61:00-8/1277-9

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава I. Теоретические основы развития межбанковских отношений в России 7

Параграф 1 Межбанковские отношения в системе денежного оборота РФ 7

Параграф 2 Развитие межбанковских отношений и платежной системы 22

Глава II. Анализ практики межбанковского кредитования 54

Параграф 1 Характеристика межбанковского кредитования 54

Параграф 2 Методы регулирования Центральным банком РФ межбанковских расчетных и

кредитных отношений 70

Параграф 3 Банковский кризис и межбанковские расчетно-кредитные отношения 85

Глава III. Перспективы развития межбанковских отношений и создания единой

расчетной сети в России 103

Параграф 1 Проблемы создания системы валовых расчетов в режиме реального времени 103

Параграф 2 Основные направления развития системы клиринговых расчетов в России 119

Заключение 139

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 143

ПРИЛОЖЕНИЯ 153

**Введение к работе**

На современном этапе, в условиях сложившейся в России социально-экономической ситуации и необходимости решения насущных задач стабилизации и создания предпосылок экономического роста, особенно возрастает роль совершенствования организации денежного оборота.

Значение успешного решения таких задач усиливается в связи с существованием в денежной сфере многих негативных явлений, в том числе широко распространенных нарушений платежной дисциплины, ограничения сферы денежного оборота в связи с применением бартера, зачетов, векселей, а также неоптимального соотношения наличного и безналичного оборота и др.

Все это сопровождается многими нежелательными последствиями, включая сдерживание возможности развития рыночных отношений, ухудшением условий деятельности банковской системы, в том числе обострением проблемы ликвидности банков.

В этой связи возникает настоятельная необходимость совершенствования существующих межбанковских отношений и, прежде всего, межбанковского кредитования и межбанковских расчетов. Это предопределяет актуальность исследования комплекса проблем, связанных с разработкой основных принципов организации и функционирования эффективной системы межбанковских расчетов в нашей стране, а также с особенностями межбанковского кредитования.

Недостаточная научная разработанность исследуемых проблем обусловлена тем, что в период существования Советского Союза межбанковские отношения практически не существовали. Соответственно теоретические исследования и практические разработки в сфере денежного оборота между различными звеньями

хозяйствования охватывали в основном не межбанковские, а межхозяйственные связи, в частности, межхозяйственные безналичные расчеты.

Это подчеркивает актуальность и значение разработки проблем совершенствования межбанковских взаимотношений.

В своей работе автор опирался на труды отечественных экономистов, исследовавших сущность, принципы организации, способы платежа и формы безналичных расчетов, таких как З.В. Атлас, М.С. Атлас, Н.Д. Барковский, М.П. Березина, Н.И. Валенцева, В.Ф. Гарбузов, B.C. Геращенко, B.C. Захаров, А.И. Казанцев, З.С. Кацеленбаум, Р.В. Корнеева, A.M. Косой, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова. Т.Н. Нестерова, B.C. Пашковский, Ю.В. Пашкус, О.Л. Рогова, В.И. Рыбин, И.А. Трахтенберг, Г.А. Шварц, В.Н. Шенаев, Ю.Е. Шенгера, З.Г. Ширинская, Е.Б. Ширинская, В.М. Усоскин, М.М. Ямпольский и др.

Теоретические проблемы организации межбанковских расчетов и практические вопросы их осуществления в России в последнее время рассматривали в своих работах такие авторы, как М.П. Березина, В.И. Букато, B.C. Геращенко, С.К. Дубинин, Л.Н. Красавина, Ю.С. Крупнов, Ю.В. Мальцев, С.Л. Морозов, А.Н. Новиков, B.C. Пашковский, Г.А. Тосунян, В.М. Усоскин, М.М. Ямпольский и др.

Автор также опирался в ходе исследования на труды зарубежных специалистов, среди которых следует выделить работы П. Берже, Г.Д. Бломштейн, А. Гор, Э. Дж. Долан, Р. Коттер, К.Д. Кэмпбелл, А. Липис, Т. Маршалл, Ж. Матук, М. Пебро. Р.В. Прайс, Ж. Ривуар, Э. Рид, Э. Родэ, Б.Д. Саммерс, Дж. Сорос, Дж. Харрис. Ф. Янг и др.

Актуальность и недостаточная научная разработанность теоретических и практических проблем межбанковских отношений предопределили выбор темы и цель диссертационного исследования.

Целью диссертационного исследования является разработка основных принципов и положений создания эффективной системы межбанковских кредитных отношений и расчетов в нашей стране, отвечающей современным требованиям и учитывающей отечественный и зарубежный опыт работы систем проведения межбанковских расчетов и организации межбанковского кредитования.

Поставленная задача обусловила методологические подходы к ее решению.

Методологической основой исследования являются положения диалектической логики и системного подхода. В работе использовались такие общетеоретические методы, как научная абстракция, моделирование, анализ и синтез, методы группировки и сравнения, сравнительно-исторический метод, системно-структурный подход.

Диссертационное исследование опирается на изучение нормативных документов Центрального банка РФ, отечественной и зарубежной экономической литературы, статей в периодических изданиях. В работе над диссертацией использовались данные о деятельности банков по рассматриваемому кругу проблем, а также привлекались материалы, подготовленные независимыми исследовательскими организациями.

Практическая значимость работы определяется тем, что в ней обосновываются рекомендации по проблемам совершенствования межбанковских расчетных и кредитных отношений в современных условиях. Такие рекомендации могут быть использованы для совершенствования практики организации и функционирования систем межбанковского кредитования и расчетов.

Структура и объем работы обусловлены целями и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, подразделяющихся на параграфы, выводов по отдельным разделам, заключения, приложений и списка используемой литературы.

В первой главе рассматриваются возникновение и развитие межбанковских отношений, существующие в настоящее время системы межбанковских расчетов.

Во второй главе дана характеристика особенностей межбанковских кредитов, рассмотрены положительные и отрицательные стороны методов регулирования межбанковских отношений Центральным банком РФ, а также причины и следствия банковских кризисов 1995 и 1998 гг.

Третья глава посвящена исследованию проекта создания системы валовых расчетов в режиме реального времени, определены достоинства и недостатки этой системы и рассмотрен возможный вариант построения национальной системы клиринговых расчетов как важного направления совершенствования платежной системы нашей страны.

## Межбанковские отношения в системе денежного оборота РФ

Создание и развитие современной системы межбанковского денежного оборота в РФ связано, главным образом, с переходом к двухуровневой банковской системе.

Появление самостоятельных коммерческих банков, формирующих нижний уровень в структуре новой банковской системы, сопровождалось возникновением и развитием межбанковских отношений.

Новизна этого типа отношений обусловлена тем, что ранее, при существовании единой системы государственных банков, банки, входившие в эту систему, практически не участвовали в межбанковских отношениях, ограничиваясь осуществлением незначительных операций.

В современных условиях каждый коммерческий банк выступает независимым предприятием, самостоятельно ориентируясь на выполнение как традиционных банковских операций, так и новых видов банковских услуг таких, как факторинговые, фьючерсные, лизинговые и другие операции.

Вместе с тем, увеличение количества выполняемых операций влечет за собой углубление взаимных связей между банками. Эти связи реализуются банками при осуществлении расчетных, кредитных и других операций. Коммерческие банки, вступая во взаимоотношения между собой, поочередно выступают клиентами друг друга. Также существуют тесные отношения между коммерческими и Центральным банком, важными особенностями которых является регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком, формирование комбанками фонда обязательных резервов, помещаемых в ЦБ РФ. хранение денежных средств на корреспондентских счетах в РКЦ, в получении коммерческими банками централизованных кредитов в ЦБ РФ и других.

Согласно статье 28 Закона Российской Федерации "О банках и банковской деятельности" 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...".

Следует отметить, что применение понятия "операция " снижает оценку характеристики межбанковских отношений как одной из важных сфер экономики, которая включает в себя денежные обороты, связанные с расчетами и кредитованием.

Соответственно, на наш взгляд, определение межбанковских отношений может выглядеть следующим образом.

Межбанковские отношения представляют собой отношения вертикальной и горизонтальной направленности, возникающие в банковской системе между образующими ее кредитными институтами.

Регулирование межбанковских отношений призвано способствовать успешной деятельности кредитной системы и отдельных ее звеньев в области денежного оборота и перераспределения капитала между субъектами хозяйствования и в экономике в целом.

Однако рассматривать межбанковские отношения как самостоятельную экономическую категорию нельзя, так как они являются продуктом и необходимым элементом функционирования банковской системы. Как уже было отмечено выше, основную часть межбанковских отношений составляют кредитные и расчетные отношения, в которые банки вступают в процессе своей деятельности.

Эти межбанковские отношения реализуются в виде денежных оборотов:

- при выполнении денежных расчетов банки выступают посредниками и участниками денежных оборотов между плательщиком и получателем;

- при предоставлении межбанковского кредита банк-кредитор переводит денежные средства банку-заемщику.

Таким образом, расчетные и кредитные отношения, составляющие часть межбанковских отношений, одновременно являются составными частями денежного оборота.

Иначе говоря, переход к двухуровневой банковской системе обусловил возникновение и развитие новой сферы денежного оборота - межбанковской.

Признавая, что кредитные и расчетные отношения между банками проявляются в виде денежного оборота, возникает необходимость более четкого определения денежного оборота, тем более, что в экономической литературе это не получило необходимой характеристики.

В иностранной экономической литературе практически не встречается определение денежного оборота.

В отечественной литературе в характеристике денежного оборота имеются различные трактовки.

Одним из наиболее распространенных является определение денежного оборота как совокупности безналичного и наличного денежных оборотов [52].

Недостаток такого определения заключается в том, что оно не раскрывает содержание денежного оборота, а ограничивается характеристикой его структуры. Другие авторы рассматривают денежный оборот как совокупность денежных платежей, совершаемых с помощью безналичных перечислений и при помощи оборота наличных денег[59,с. 375]. Такое определение близко к приведенполу выше и обращает внимание на объем и структуру денежного оборота, но также не раскрывает его содержания.

Большой энциклопедический словарь [53, с.342] трактует денежный оборот как "движение денег в наличной и безналичной формах в качестве средства обращения и платежа, опосредствующие обмен товаров \

Такое определение имеет ограниченное значение, поскольку денежный оборот совершается не только при обмене товаров, но включает в себя платежи нетоварного характера- заработная плата, уплата налогов в бюджет, получение кредита, его погашение и мн. др.

Приведенные выше определения не раскрывают содержания денежного оборота в полном объеме, а обращают внимание, главным образом, на его структуру.

## Характеристика межбанковского кредитования

Переход к рыночным отношениям, сопровождавшийся образованием многочисленных, самостоятельных коммерческих банков обусловил возможность осуществления ими не только традиционных банковских операций, таких как предоставление кредитов предприятиям, осуществление расчетных операций, хранение денежных средств на соответствующих счетах и других. Банки стали все более активно осуществлять и другие операции, в том числе на рынке ценных бумаг, фьючерсные, форвардные, факторинговые, лизинговые и многие другие.

Новым направлением явились операции по межбанковскому кредитованию. В связи с этим, помимо привлечения средств предприятий, организаций, фондов па расчетные и текущие счета, вкладов населения и других клиентов банки получили возможность использования средств друг друга.

Вместе с тем, до настоящего времени не сложилась достаточно полная характеристика особенностей и назначения применения межбанковских кредитов.

Широко распространена характеристика межбанковского кредитования как возможного использования МБК в качестве источника привлечения банками-заемщиками кредитных ресурсов.

Однако проведенный анализ показал, что цель привлечения денежных средств с межбанковского кредитного рынка заключается не только и не столько в образовании кредитных ресурсов. Об этом, в частности, свидетельствует следующее: при получении МБК в балансе банка-заемщика отражается равновеликое увеличение пассивов (задолженности банку-кредитору) и активов (остатка на корреспондентском счете, например в РКЦ):

Д корреспондентского счета

К соответствующего счета привлеченных ресурсов. При этом обращает на себя внимание, что результат привлечения МБК сказался на увеличении остатка на корсчете банка в РКЦ. Но такое увеличение призвано, в конечном счете, способствовать поддержанию ликвидности банка и, в частности, созданию благоприятных условий для перечисления средств через РКЦ.

Одновременно, у банка- кредитора также происходит равновеликое изменение структуры активов (на сумму перечисленного с корреспондентского счета МБК произошло уменьшение остатка на корреспондентском счете и увеличение задолженности на ссудном счете банка-заемщика):

Д ссудного счета банка-заемщика

К корреспондентского счета банка-кредитора.

Для банка-кредитора предоставление межбанковского кредита есть обычная банковская операция по выдаче ссуды, которая лишь подтверждает способность банка создавать (а не только привлекать) платежные средства.

Интерес банка-кредитора при предоставлении МБК заключается в возможности получения доходов от подобных операций. Банк же, привлекающий МБК, более всего заинтересован в решении задачи поддержания ликвидности, несмотря на немалые расходы в связи с использованием заемных средств.

В связи с этим нет оснований увязывать применение и использование МБК лишь с заинтересованностью банка в увеличении кредитных ресурсов для предоставления ссуд, так как полученные банком-заемщиком платежные средства предназначены и используются для поддержания ликвидности.

В рассматриваемом отношении следует подчеркнуть, что поддержание ликвидности с помощью привлечения МБК состоит не в широко распространенном понимании ее особенностей, состоящих в способности удовлетворения требований клиентуры за счет высвобождения средств из активов.

В этой связи заслуживают оыть отмеченными некоторые осооенности характеристики ликвидности, не предусмотренные действующими нормативами ликвидности, установленными Центральным банком РФ.

class3 **Перспективы развития межбанковских отношений и создания единой**

**расчетной сети в России** class3

## Проблемы создания системы валовых расчетов в режиме реального времени

Современный этап развития экономики России характеризуется резким сужением сферы денежного обращения. На сегодняшний день денежные средства обслуживают лишь 30 % [201,с.27] всего объема платежей, а 70 % приходится на альтернативные формы расчетов таких, как бартер, взаимозачет и квази- или суррогаты денег, представленные векселями и различными видами государственных ценных бумаг. Более того, в самом денежном обращении удельный вес наличного обращения составляет более 30%. Приведенные данные свидетельствуют о недостаточности применения в нашей стране цивилизованных форм расчета, характерных для экономически развитых стран.

Сложившаяся ситуация представляет опасность как инициированием роста взаимной межхозяйственной финансовой зависимости, так и отсутствием взаимной правовой ответственности и гарантий долговых обязательств. Кроме того, при этом нарушается система кредитно-денежных и финансовых отношений, в том числе в условиях, когда банковское кредитование и денежное обращение заменяются "коммерческим" кредитованием и псевдоденежными расчетами.

Преодоление сложившейся ситуации возможно путем принятия неотложных мер по укреплению и расширению сферы денежного оборота, что может способствовать ограничению расчетов без реальных оборотов денег. В то же время, необходимым условием выхода из этой ситуации является сокращение доли налично-денежного обращения на основе совершенствования организации безналичных расчетов и платежных систем.

Необходимость реформирования платежных систем в России обусловлена также и активным развитием таких рынков, как валютный, межбанковский. ценных бумаг. В связи с тем, что ситуация на этих рынках может изменяться даже в течение рабочего дня, возрастает потребность банков в оперативной информации о состоянии их корреспондентских счетов, в быстром и безошибочном проведении расчетов.

В соответствии с законодательством нашей страны создание и поддержание в должном состоянии платежной системы наряд} с проведением денежно-кредитной политики и поддержанием устойчивости банковской системы является прерогативой Банка России.

Огромное значение платежной системы в рыночной экономике обусловлено важностью выполняемой ею функции - обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота посредством переводов денежных средств от одних экономических агентов другим.

С 1992 года Банк России проводил реформирование платежной системы. За прошедший период платежная система развивалась путем внедрения новых форм расчетов и совершенствования банковских технологий. Вытеснение электронными док) ментами документов на бумажных носителях (традиционно использовавшимися ранее) обусловлено внедрением новых форм передачи информации в учреждениях банка России.

С целью дальнейшего совершенствования платежной системы, соответствующей предъявляемым требованиям, Банк России наметил создание к началу следующего столетия современной автоматизированной системы расчетов, работающей преимущественно в режиме реального времени.

Для достижения этой цели Банком России был принят ряд нормативных документов, основополагающими из которых являются следующие:

1. Стратегия развития платежной системы России, утвержденная Сове ГОЛІ директоров Банка России 01 апреля 1996 г. (протокол № 15);

2. Концепция системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, одобренная решением Совета директоров Банка России от 13 июля 1997 г.:

3. Концепция развития расчетной сети Банка России, утвержденная решением Совета директоров Банка России от 25 июля 1997 г.;

4. Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России, утвержденное ЦБ РФ от 24 августа 1998 г. № 50-П.

Основополагающими принципами формируемой Банком России системы валовых расчетов в режиме реального времени являются следующие:

- платежи в рамках системы валовых расчетов в режиме реального времени осуществляются непрерывно в течение операционного дня;

- платежи проводятся в пределах остатка на счете участника расчетов;

- каждый платеж проводится на индивидуальной основе;

- время исполнения платежа не зависит от местонахождения участников системы расчетов;

- платежи между участниками расчетов осуществляются с применением электронной техники;

- поступающие суммы проводятся по счету получателя немедленно. Информация о текущем состоянии счета может быть выдана в момент проведения платежа или по запросу;

- платежи являются безотзывными с момента списания их с корсчета плательщика и окончательными после зачисления их на корсчет получателя.

Таким образом, претворение в жизнь указанных принципов благодаря модернизации платежной системы позволит существенно ускорить оборачиваемость денежных средств, сделает возможным управление кредитными opi анизациями внутридневной ликвидности и немедленное использование ими поступивших средств.

Создание новой платежной системы предполагает повссместн\ю реорганизацию прежней платежной системы. С целью предотвращения сбоев и задержек в проведении расчетных операций предполагается проведение перес і ройки расчетной сети Банка России в три этапа.

Система валовых расчетов в режиме реального времени основывается на том, что все кредитные организации (в том числе и расчетные и клиринговые палаты) обязаны иметь корреспондентские счета в Федеральном расчетном центре (ФРЦ). который создается в Москве. В связи с этим, такие функции расчетно-кассовых центров, как открытие и ведение корреспондентских счетов кредитных организаций и клиентов Банка России, учет обязательных резервов кредитных организаций, депонированных в ЦБ РФ, проведение расчетных операций в валюте РФ Банком России с кредитными организациями по кредитованию, купле-продаже иностранной валюты, по операциям с драгоценными металлами, с ценными бумагами и др., будут переданы в Федеральный расчетный центр.

В соответствии с Концепцией развития расчетной сети поэтапно блдет произведена частичная ликвидация РКЦ и ГРКЦ и реорганизация оставшихся в операционно-кассовые центры (ОКЦ) и/или подразделения с функциями удаленных рабочих мест (АРМов) ФРЦ.