Токарев Петр Владимирович. Управление внутрибанковскими платежными системами : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Санкт-Петербург, 2004 146 c. РГБ ОД, 61:04-8/4728

**Содержание к диссертации**

Введение

ГЛАВА 1. ФОРМИРОВАНИЕ И РАЗВИТИЕ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ В УСЛОВИЯХ РЫНОЧНОЙ ЭКОНОМИКИ 10

1.1. Состояние и проблемы развития банковских платежных систем в России 10

1.2. Развитие банковских платежных систем за рубежом 28

1.3. Анализ методических подходов к исследованию банковских платежных систем 41

ГЛАВА 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМОЙ 54

2.1. Сущность и особенности внутрибанковских платежных систем 54

2.2. Финансово-организационный механизм внутрибанковских платежных систем 65

2.3. Методические рекомендации по оценке эффективности внутрибанковских платежных систем 76

ГЛАВА 3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ ВНУТРИБАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ СИСТЕМАМИ 94

3.1. Многофилиальный коммерческий банк и особенности его платежного оборота

3.2. Методы повышения эффективности платежной системы многофилиального коммерческого банка 106

3.3. Основные направления совершенствования управления внутрибанковской платежной системой 115

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 123

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Развитие банковского сектора Российской Федерации на современном этапе характеризуется в целом как финансово стабильное, что связано с общим улучшением экономического положения в стране, сокращением неденежных форм расчетов, внедрением новых информационных технологий, позволяющий ускорить платежный оборот между субъектами хозяйствования. Платежная система России развивается динамично и в целом обеспечивает потребности юридических и физических лиц в расчетных услугах. Объем безналичных платежей, проведенных через платежную систему в валюте Российской Федерации, составил в 2002 году 130,1 трлн руб., увеличившись за год на 22,5%. На динамику роста безналичных платежей оказывает влияние благоприятная макроэкономическая ситуация, складывающаяся в стране, продолжающаяся стабилизация экономического положения, рост объемов производства, увеличение поступлений в бюджеты всех уровней.

Согласно данным банковской статистики, количество коммерческих банков за последние два года изменилось практически незначительно, доля прибыльных банков составляет более 80%; банки активизировали усилия по наращиванию капитала, проходят процессы слияния и укрупнения, что приводит к развитию филиальной сети коммерческих банков и обусловливает необходимость формирования и совершенствования внутрибанковских платежных систем.

Несмотря на то, что ведущую роль в обеспечении платежного оборота в стране играет платежная система Банка России, через которую проходит порядка 59% платежей, роль и значение внутрибанковских платежных систем не снижается: на их долю приходится по разным оценкам, до 26%, что определяет необходимость построения внутрибанковских платежных систем, отвечающих современным требованиям и обеспечивающих высокий уровень эффективности и надежности в обеспечении платежей и расчетов между головным офисом и/или филиалами коммерческого банка.

Вместе с тем, вопросы управления развитием внутрибанковских платежных систем включают в себя спектр достаточно сложных проблем, связанных с обоснованием путей развития внутрибанковских систем,, выбором оптимальных платежных инструментов и схем, построением системы бюджетирования и реализацией концепции центров ответственности при построении финансовых отношений в рамках внутрибанковской платежной системы, совместимости с платежной системой Банка России и обеспечением безопасности.

Состояние изученности проблемы. Управление внутрибанковскими платежными системами является достаточно новым направлением в теории банковского менеджмента и в силу этого недостаточно разработанной сферой научного знания. Отдельные вопросы, посвященные частным проблемам организации платежей и расчетов в коммерческом банке, рассмотрены в трудах зарубежных специалистов: П. Роуза, Дж. ф! Синки, МЛ., Д. МакНотон, Т. Бэррэлла, М. Хиггинса. Проблемы состояния и развития платежной системы затрагивались в трудах Г. Н. Белоглазовой, М. П. Березиной, О. В. Гончарук, Т.П. Загорской, Л. П. Кроливецкой, О. И. Лаврушина, Л. В. Парафило, Н. А. Савинской, В. П. Халанского и др.

Вместе с тем, по нашему мнению, не получили достаточной разработки вопросы, связанные с раскрытием сущности и особенностей внутрибанковской платежной системы, принципов ее создания и совершенствования, механизма управления и методов оценки ее эффективности, что и определило выбор темы диссертационной работы и ее актуальность.

Цель и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является разработка научно обоснованных теоретических положений и практических рекомендаций по формированию системы управления внутрибанковской платежной системой и обеспечению ее эффективности.

Для реализации указанной цели были поставлены и решены следующие задачи:

проведен анализ развития банковских платежных систем в России и за рубежом, выявлены тенденции их развития;

проанализированы методические подходы к исследованию сущности банковских платежных систем и методам управления ими;

разработаны методические положения по формированию финансово-организационного механизма внутрибанковской платежной системы;

разработаны методические рекомендации по оценке эффективности внутрибанковской платежной системы;

разработаны рекомендации по совершенствованию управления внутрибанковской платежной системой в коммерческом банке.

Предметом исследования являются организационно-экономические отношения в сфере управления деятельностью коммерческого банка.

Объектом исследования является внутрибанковская платежная система.

Теоретическую и методологическую основу диссертации составили труды зарубежных и отечественных специалистов по теории банковского менеджмента, платежных систем, межбанковских расчетов. Для решения поставленных в работе задач применялись диалектический метод, методы системного анализа, имитационного моделирования. Информационную базу составили нормативно-правовые и инструктивные материалы по проблемам регулирования деятельности коммерческих банков, информационные материалы Центрального банка РФ, статистические данные Госкомстата РФ.

Научная новизна результатов исследования заключается в следующем:

уточнена сущность внутрибанковской платежной системы, определены ее особенности, систематизированы принципы формирования и совершенствования внутрибанковской платежной системой, учет которых необходим при разработке методических положений по управлению внутрибанковской платежной системой;

предложено определение финансово-организационного механизма внутрибанковской платежной системы; реализован функциональный и институциональный подход к структурированию финансово-организационного механизма внутрибанковской платежной системы; определены принципы его формирования и совершенствования;

выявлены, обобщены и классифицированы риски, влияющие на эффективность функционирования внутрибанковской платежной системы, определены формы проявления рисков, предложены методы снижения рисков обоснована система показателей оценки эффективности внутрибанковской платежной системы, позволяющая комплексно оценивать адекватность платежной системы потребностям коммерческого банка при обеспечении платежей и расчетов;

обоснованы направления совершенствования управления внутрибанковской платежной системой.

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в том,/что методические положения и выводы могут быть использованы коммерческими банками при формировании и развитии внутрибанковских платежных систем, при определении путей и методов повышения эффективности банковского менеджмента.

Теоретические положения диссертационной работы используются при проведении занятий по дисциплинам «Банковский менеджмент», «Экономика и организация банковской деятельности», «Банковское дело», «Деньги. Кредит. Банки» в Санкт-Петербургском государственном инженерно-экономическом университете.

Апробация работы. Основные положения, выводы и рекомендации диссертационного исследования были доложены, обсуждены и одобрены на 1-й, 2-й, 3-й, 4-й и 5-й Межвузовских конференциях аспирантов и докторантов «Теория и практика финансов и банковского дела на современном этапе» (1999-2003 гг.) в Санкт-Петербурге.

Методические положения и рекомендации, разработанные в диссертации, использованы при разработке программ совершенствования внутрибанковской платежной системы в санкт-петербургском филиале московского коммерческом банке.

Структура диссертации. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, приложения.

Во Введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены цель и задачи исследования, его предмет и объект, методологическая и информационная база, научная новизна и практическая значимость.

В первой главе диссертации - «Формирование и развитие платежных систем в условиях рыночной экономики» - проанализированы тенденции развития платежной системы Банка России и частных платежных систем, обобщен опыт развития платежных систем в индустриально развитых странах, проанализированы методические подходы к разработке проблем платежных систем и управления ими.

Во второй главе - «Методические основы формирования и совершенствования системы управления внутрибанковской платежной системой» - предложено понятие внутрибанковской платежной системы, выявлены ее особенности и систематизированы принципы ее формирования и совершенствования; предложено определение финансово-организационного механизма внутрибанковской платежной системы, обоснована его структура в функциональном и институциональном разрезах; разработаны методические положения по оценке эффективности внутрибанковской платежной системы.

В третьей главе — «Рекомендации по совершенствованию управления внутрибанковскими платежными системами» — проанализирован и обобщен опыт формирования и развития внутрибанковской платежной системы крупного многофилиального банка, систематизированы формы и методы управления внутрибанковской платежной системой, обоснованы направления повышения эффективности функционирования внутрибанковской платежной системы.

В Заключении изложены основные результаты диссертационного исследования.

Публикации. Основные положения диссертации опубликованы в 9 научных работах общим объемом 2,17 п. л.

## Состояние и проблемы развития банковских платежных систем в России

Анализ частных банковских платежных систем не может осуществляться вне анализа платежной системы Банка России, поскольку создание и развитие частных платежных систем представляет собой процесс обособления их из общебанковской платежной системы, существовавшей в России до начала рыночных реформ. Так, платежная система Банка России обеспечивает: зачисление средств на счета клиентов в день поступления; в отдельных регионах списание и зачисление указанных средств осуществляется в режиме, приближенном к режиму реального времени, с предоставлением возможности их немедленного использования; возможности управления ликвидностью путем предоставления кредитным организациям внутридневных кредитов, обеспеченных залогом (г. Москва, Санкт-Петербург); расчеты на рынке ценных бумаг и на валютном рынке.

Количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, в 2001 году составило 283,2 млн., объем платежей - 63,3 трлн. руб., при этом объем платежей возрос на 46,9%. Ежедневно системой Банка России проводится в среднем около 1,1 млн. платежей. По состоянию на 1.01.2003 г. клиентами Банка России являлись 1331 кредитная организация (КО), 1773 филиала кредитных организаций, а также 66 384 организаций, не являющиеся кредитными, из которых 1384 ед. составляли органы федерального казначейства. Динамика развития клиентской базы платежной системы Банка России представлена в табл.

## Сущность и особенности внутрибанковских платежных систем

Главная задача современного коммерческого банка - это осуществление платежей и расчетов как по поручению клиентов, так и для проведения собственных платежей и расчетов, связанных с обеспечением собственных экономических отношений. Поэтому определение путей и методов осуществления платежей и расчетов с тем, чтобы обеспечить как высокий уровень их качества, так и их экономическую эффективность, является актуальной проблемой, требующей постоянно внимания банковских специалистов в связи с постоянно меняющимися техническими, информационными, организационными и экономическими условиями.

Как показывает анализ принципиальных подходов, то для обеспечения платежей и расчетов, могут быть задействованы следующие технологические варианты: платежи по поручению клиента осуществляются коммерческим банком на счет банка-корреспондента; платежи осуществляются на счет клиента в другом коммерческом банке, не являющемся банком-корреспондентом, с использованием платежной системы Банка России; платежи осуществляются на счет клиента в другом филиале коммерческого банка.

Для обеспечения этих платежей и расчетов, теоретически возможны три варианта: когда у банка есть собственная платежная система, объединяющая филиалы и головной офис; когда используются прямые корреспондентские отношения; когда банк использует платежную систему Банка России. При этом каждый вариант осуществления платежей и расчетов выбирается исходя из определенных критериев и соображений.

Необходимость учитывать, что одной из тенденций является укрупнение коммерческих банков, увеличение числа их филиалов и дополнительных офисов, что позволяет, с одной стороны, усилить присутствие коммерческого банка в том или ином регионе, а с другой стороны, приводит к росту конкуренции, результатами которой являются дальнейшие слияния и поглощения, что, в свою очередь, также ведет к расширению филиальной сети.

В связи с этим на определенном этапе возникает необходимость организации внутрибанковской платежной системы, которая, функционируя в рамках информационного пространства кредитной организации, позволяет осуществлять платежи и расчеты клиентов банка и самого банка внутри собственной платежной системы.

При этом основными особенностями внутрибанковской платежной системы являются: замкнутый контур, поскольку платежная система связывает между собой Головной банк, филиалы, дополнительные офисы и представительства, и с этой точки зрения является относительно автономной; взаимодействие с внешними платежными системами: внутрибанковская система является совместимой с платежной системой Банка России, а также позволяет осуществлять корреспондентские отношения; наличие разработанных банком правил и процедур, регулирующих функционирование внутрибанковской платежной системы и принятие решений по вопросам внутрибанковских платежей и расчетов; разработка, внедрение и совершенствование методов обеспечения безопасности внутрибанковских платежных систем на уровне банка и его филиалов; контроль за функционированием внутрибанковской платежной системы.

Эти свойства внутрибанковских платежных систем позволяют управлять ими в соответствии с принципами их формирования и развития.

Так, анализ основных принципов построения платежной системы Банка России [80, 102, 106, 113, 121], позволил сделать вывод, что принципы построения платежной системы Банка России в целом могут быть положены в основу совокупности принципов формирования внутрибанковской платежной системы. Кроме того, учитывая коммерческий характер деятельности российских банков, принципы построения и функционирования внутрибанковской платежной системы должны учитывать такие принципы деятельности коммерческих банков, как самостоятельность в приятии решений, обеспечение экономической эффективности. В целом проведенный анализ позволил предложить следующую совокупность принципов формирования и развития внутрибанковской платежной системы.

Целесообразность. Принцип целесообразности означает, что банк создал и/или расширяет филиальную сеть, увеличивает число используемых финансовых инструментов и банковских продуктов, востребуемых клиентами, обеспечивает рост числа платежей в регионы открытия филиалов, что формирует необходимость активизации движения платежно-расчетных документов на основе создания внутрибанковской платежной системы.

Надежность. К основным принципам функционирования коммерческого банка в целом относится надежность, которую мы понимаем, как способность в срок и в полном объеме выполнять платежи и расчеты. Надежность внутрибанковской платежной системы обеспечивается комплексом мер технического, технологического и организационного характера с целью обеспечения бесперебойного и точного осуществления платежей и расчетов внутри банковской платежной системы.

Безопасность. Платежная система представляет на современном этапе определенный комплекс информационно-технических средств, обеспечивающих прохождение платежей и расчетов, позволяющих фиксировать выполнение, субъектами экономики своих обязательств в рамках конкретных экономических отношений. Обеспечение безопасности внутрибанковской платежной системы означает защиту как платежной системы в целом, так и счетов межфилиальных расчетов, а также счетов юридических и физических лиц от преступного посягательства. Безопасность платежной системы может рассматриваться как в широком, так и в узком смысле. При этом мы отделяем техническую надежность, то есть способность противостоять форс-мажорным воздействиям, от понятия безопасность, когда внутрибанковская платежная система может подвергаться целенаправленному воздействию с целью вывести ее из строя или нарушить интересы, как самого Головного банка, филиалов и дополнительных офисов, так и юридических и физических лиц, чьи финансовые интересы реализуются через данную систему.

## Многофилиальный коммерческий банк и особенности его платежного оборота

Банк начал свою деятельность в 1995 г. ОАО "Банк" является банком с разветвленной филиальной сетью, и руководство банка уделяет значительное внимание вопросам развития бизнеса в регионах. Головной офис Банка находится г. Москве. Общее число региональных подразделений Банка составляло на 01.01.2004 г. 24. Благодаря разветвленной филиальной сети Банк предоставляет корпоративным и частным клиентам полный спектр высококачественных услуг от

Кольского полуострова и Приазовья на западе до Приморского края и Чукотки на востоке страны.

Банк занимает лидирующие позиции в различных рейтингах, публикуемых рейтинговыми агентствами и аналитическими журналами. Является одним из самых динамично развивающихся банков России и входит в 10 крупнейших банков страны. Банк активно наращивает объемы клиентского кредитования, а также входит в число лидеров по привлечению средств клиентов. Банк пользуется доверием у своих зарубежных коллег, поскольку независимо от ситуации на финансовых рынках России полностью и своевременно выполнял все обязательства перед западными контрагентами. Сотрудничество с международными финансовыми институтами и их дочерними организациями в России рассматривается Банком как одно из решающих условий успешного развития приоритетного направления - торгового финансирования, включая кредитование Банка иностранными контрагентами под экспортные и импортные контракты клиентов, а также документарные операции. В 2002-2003 гг. Банк укрепил свою репутацию ведущего организатора международного финансирования для российских компаний. Работа с крупными корпоративными клиентами - важнейшее направление деятельности Банка. В настоящее время в число клиентов Банка входит почти половина из 100 крупнейших компаний страны. Среди них Техснабэкспорт, "Русский алюминий", УГМК, Сибнефть, Транснефть, крупные торговые и финансовые предприятия. Банк плодотворно сотрудничает с федеральными ведомствами. Банк является одним из ведущих кредиторов предприятий, добывающих драгоценные металлы, активно привлекает международное финансирование для этих компаний.

Банк входит в число ведущих трейдеров на рынке драгоценных металлов, занимает лидирующие позиции среди российских банков на рынке корпоративных еврооблигаций. Вместе с тем банк придерживается сдержанной инвестиционной политики.