

И.А. Беляев (6 курс, каф. МЭО), Л.А. Подолянец, к.э.н., доц.

МЕЖБАНКОВСКИЕ РАСЧЕТЫ НА МЕЖДУНАРОДНОМ РЫНКЕ

Банковские услуги в настоящий момент, как и в течении всего периода перехода России к новому типу экономики, являются одним из наиболее динамично развивающихся видов деятельности в нашей стране.

Основой нормальной работы банка являются его внешние взаимодействия (расчеты), поскольку они обеспечивают все основные банковские функции, сформулированные в Законе о банковской деятельности. Особенно актуальной в настоящее время всеобщей глобализации является тема межбанковских расчетов на международном рынке. Поэтому целью своей работы мы поставили изучение и анализ эффективности всех возможных методов расчетов с зарубежными банками.

Объектом рассмотрения является система безналичных расчетов российских коммерческих банков, т.к. в мировой практике формы международных и внутренних расчетов тесно взаимосвязаны. Они в значительной степени унифицированы и базируются на единых принципах.

Все межбанковские расчеты на международном рынке осуществляются на основе корреспондентских отношений банков. Они имеют очень большое значение, так как вопрос о привлечении другого банка (банка-нерезидента) возникает тогда, когда необходимо сопроводить операции, переходящие национальные границы и возникающие в процессе экспорта-импорта товаров (услуг), капиталов и миграции рабочей силы.

Развитие корреспондентских связей с иностранными партнерами дает банку ряд преимуществ, сходных с открытием новых отделений банка за рубежом. Однако установление и поддержание корреспондентских отношений сопровождается большими издержками. Поэтому важно определить, какой способ реализации этих отношений необходимо выбрать банку. Например, для мелкого банка, которому необходимо осуществить расчеты с иностранными учреждениями, было бы целесообразно воспользоваться услугами крупного национального банка при прямых зарубежных корреспондентах. А среднему и крупному банкам оценить, будет ли достаточно иметь один банк-корреспондент для нескольких стран или требуется один банк-корреспондент в каждой конкретной стране. Естественно, выбор такого банка осуществляется на основании анализа спектра предоставляемых услуг, уровня обслуживания, скорости и стоимости расчетов.

Подавляющее большинство межбанковских расчетов в зарубежных странах (до 80 %) составляет клиринг, т.е. зачет взаимных требований. Данная система значительно упрощает процесс расчетов. Клиринг предполагает полную компьютеризацию всей банковской инфраструктуры, что позволяет производить расчеты практически мгновенно. А клиринговые учреждения, объединенные в сеть, образуют клиринговые системы, организация которых способствует существенному прогрессу в развитии всего банковского дела. Осуществляется стандартизация первичной банковской документации, улучшается ведение учетно-операционной работы. Но в силу того, что клиринговый режим предусматривает возможность образования на корсчете дебетового сальдо из-за автоматизации производства операций, можно рекомендовать повысить требования к управлению рисками в таких системах.

Осуществление межбанковских расчетов невозможно без специальных систем передачи данных. Поэтому особое внимание мы уделили международной платежной системе S.W.I.F.T., как единственному надежному, быстрому и экономичному способу осуществления международных межбанковских коммуникаций.

В настоящее время, Ассоциация международных межбанковских финансовых коммуникаций (СВИФТ) практически полностью заменила такие средства передачи

данных, как почта или телеграф (телекс). Появление подобной системы (в 1977 г.) было обусловлено многими факторами, в числе которых необходимость ускорения обмена информацией, сокращения бумажного оборота и снижения типичных банковских рисков (например, ошибочное направление платежей). Работа в сети СВИФТ дает банку возможность надежного, безопасного, быстрого и, в целом, более эффективного обмена сообщениями, что, в конечном итоге, сокращает его операционные затраты и повышает конкурентоспособность. Однако из-за дороговизны вступления в систему (расходы составляют 160-200 тыс. долларов), следует самым серьезным образом оценить целесообразность и необходимость данного шага.

Сфера электронных банковских систем и межбанковских расчетов является предметом исследований и разработок, проводимых различными специалистами, в основном, по телекоммуникациям, банковским информационным системам, информационным технологиям различного характера. Потребность в таких разработках ощущается практически в любом банке и затрагивает профессиональную деятельность многих банковских специалистов.

Сотрудничество банков с международными расчетными системами на основе пластиковых карточек, таких как Visa International, Eurocard/Mastercard, American Express, Diners Club International и др., позволяет увеличить объемы привлеченных ресурсов, стимулирует развитие и совершенствование технической базы. Это способствует, в свою очередь, росту конкурентного потенциала банка с учетом общемировой тенденции вытеснения из платежного оборота наличных денег и чеков, повышения авторитета банка как участника инновационных процессов. После изучения опыта сотрудничества российских банков с вышеуказанными системами мы пришли к выводу, что высокие затраты (особенно в начале работы с карточками), а также слабое развитие современных средств связи и некоторые другие обстоятельства, делают крупные инвестиции в карточный бизнес в условиях России весьма рискованными.