ВВЕДЕНИЕ

Корреспондентские отношения – договорные отношения, согласно которым один банк (корреспондент) открывает счет другому банку (респонденту) и осуществляет операции в соответствии с законодательством Республики Беларусь и договором на установление корреспондентских отношений.

Понятие «корреспондентские отношения» включает формы, методы и условия осуществления операций и порядок их проведения. Данное понятие сегодня вышло за традиционные рамки только договорённости между банками о порядке осуществления взаимных операций и распространилось практически на все сферы банковской деятельности, в том числе на широкий комплекс межбанковских взаимоотношений, работу по усовершенствованию практики международных расчетов, качество банковского обслуживания клиентуры, которые являются базой для трансферта средств (валютных переводов) для небольших банков и возможность получения операционных услуг на основных финансовых рынках и кредитные линии для поддержания своих документальных операций. Для больших банков корреспондентские отношения создают возможность доступа к ресурсам региональных денежных и финансовых рынков

Платежи клиентов, счета которых открыты в различных банках, порождают межбанковские расчеты. Однако межбанковские расчеты могут быть инициированы не только клиентами, но самими банками, когда происходит покупка-продажа кредитных ресурсов, валюты, ценных бумаг, наличных денег.

Актуальность данной работы обусловлена тем, что межбанковские операции, обладают большим влиянием на составляющие финансовой инфраструктуры рыночной экономики и являются ее частью, являются опорой для эффективного платежного обслуживания финансовой системы государства и реального сектора экономики.

Целью данной курсовой работы является изучение организации межбанковских операций. Для реализации этой цели необходимо разрешить следующие задачи:

.изучить сущность и значение корреспондентских отношений; изучить виды корреспондентских счетов и рассмотреть документальное оформление операций по движению средств на корреспондентских счетах; изучить межбанковские операции, а так же управление ими; провести анализ межбанковских кредитных операций. Предметом исследования являются межбанковские операции.

Объект исследования ОАО «АКЦИОНЕРНЫЙ СБЕРЕГАТЕЛЬНЫЙ БАНК «БЕЛАРУСБАНК».

При выполнении курсовой работы предполагается изучить учебную и специальную литературу из отечественной и зарубежной печати, нормативно-правовые акты и документацию, связанных с деятельностью по межбанковским операциям.

1.КОРРЕСПОНДЕТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1 Понятие корреспондентских отношений, их сущность и значение

Межбанковские расчеты (МР) – это расчеты, которые осуществляются между банками на основе корреспондентских отношений, то есть договорные отношения между банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого.

Осуществление безналичных расчетов в хозяйстве между поставщиками и потребителями продукции порождает взаимные расчеты между банками. МР возникают тогда, когда плательщик и получатель средств обслуживаются разными банками, а также при взаимном кредитовании банков и перемещении наличных денег. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка.

Причины осуществления МР :

·платежи клиентов, имеющих счета в различных банках;

потребности самих банков: покупка-продажа кредитных ресурсов, валюты, ценных бумаг, наличных денег и др. [13, c 127] Необходимость в корреспондентских отношениях возникает также и в тех случаях, когда банк не может оказать своим клиентам какой-либо вид услуг или иной банк может предложить эти услуги по более низким тарифам или осуществить их в более короткие сроки.

Корреспондентские отношения – договорные отношения между кредитными учреждениями, устанавливаемые в целях осуществления платежно-расчетных операций по поручению друг друга. Корреспондентские отношения между коммерческими банками устанавливаются добровольно, между коммерческими и Центральным Банком(ЦБ) – обязательно.

Существуют два варианта организации МР с помощью корреспондентских счетов:

) централизованный – расчеты между банками проводятся через их корреспондентские счета (этот счет выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия), открываемые в ЦБ;

) децентрализованный – основан на корреспондентских отношениях банков друг с другом. Платежи клиентов, счета которых открыты в различных банках, порождают межбанковские расчеты. Однако межбанковские расчеты могут быть инициированы не только клиентами, но самими банками, когда происходит покупка-продажа кредитных ресурсов, валюты, ценных бумаг, наличных денег.

Можно выделить различные уровни корреспондентских отношений:

·между ЦБ страны и ЦБ других государств; между ЦБ страны и коммерческими банками(КБ); между КБ. Указанные отношения могут также иметь место между коммерческими банками и специальными межбанковскими организациями типа клиринговых (расчетных) палат.

Классической формой корреспондентских отношений служат отношения между разными коммерческими банками.

По мере развития банковской системы и возрастания значения депозитов банки-корреспонденты стали оказывать друг другу и иные услуги. Например, крупные банки предлагают мелким банкам услуги по управлению активами, предоставляют им кредиты для пополнения резервов. Мелкие банки также, получают от своих банков-корреспондентов консультации по инвестиционным и правовым вопросам, информацию об оценке кредитоспособности коммерческих заемщиков, содействие в подборе кадров и помощь в международных операциях. Наконец, банки-корреспонденты могут выдавать друг другу ссуды, а также сотрудничать в выдаче крупных ссуд ценным клиентам.

Корреспондентский счёт – счёт одного банка, открытый в другом банке, на котором отражаются платежи, проведённые последним по поручению и за счёт первого банка на основе заключённого между ними корреспондентского договора.

Установление корреспондентских отношений с банками-нерезидентами возможно не только с открытием корреспондентских счетов (в двух- либо одностороннем порядке), но и без открытия счетов. В банке ведется досье на каждый банк, с которым установлены корреспондентские отношения. Заключение корреспондентского соглашения является основанием для банка-резидента, чтобы составить распоряжение о порядке расчетов с банком-корреспондентом. При этом происходит обмен документами. В пакет документов должны входить, в частности: образцы подписей лиц, уполномоченных представлять банк юридически, списки корреспондентских счетов для осуществления переводов в третьи страны и др.

Корреспондентские отношения с банками-нерезидентами, не предусматривающие открытие корреспондентского счета непосредственно друг у друга, реализуются посредством отражения расчетных операций по счетам, открытым банками в других банках-корреспондентах или на имя других банков-корреспондентов.

Корреспондентские отношения между банками обычно сопровождаются открытием счетов (отношения со счётом). Счета могут открываться на взаимной основе (встречные счета друг у друга) либо в одностороннем порядке (лишь у одного из партнёров). Выбор формы взаимоотношений определяется банками самостоятельно и зависит от ряда факторов, основными из которых является объёмы и направление потоков платежей, стоимость услуг по обслуживанию счёта, возможность оперативного управления остатками средств на корсчетах для регулирования показателей ликвидности.

Возможно установление корреспондентских отношений между банками без открытия счетов (отношения типа «корреспондент без счёта»). Корреспондентские отношения, не предусматривающие открытие корреспондентских счетов банками друг у друга, реализуются посредством отражения расчётных операций по счетам, открытым в других банках корреспондентах.

Банки могут открывать друг у друга один или несколько корреспондентских счетов. Счета открываются и ведутся в разрезе отдельных видов иностранных валют. Возможно использование мультивалютных корреспондентских счетов.

Для централизованных расчетов каждому банку в обязательном порядке в НБРБ открывается корреспондентский счет

Открываемые для децентрализованных МР прямые корреспондентские счета бывают двух типов:

·«Ностро» – корреспондентский счет уполномоченного банка, открытый в банке-корреспонденте. «Лоро» – корреспондентский счет банка-корреспондента, открытый в уполномоченном банке. На этих счетах хранятся определенные суммы денежных средств, размер которых зависит от объема проводимых операций, используются они для взаимных расчетов. [3, с. 77 – 78]

1.2 Виды корреспондентских счетов, их характеристика. Документальное оформление операций по движению средств на корреспондентских счетах

Банки открывают такие корреспондентские счета как «Ностро» и «Лоро».

«Ностро» – открываемый у банка-корреспондента корреспондентский счет какого-либо кредитного учреждения, на котором отражаются взаимные расчеты банков и их клиентов. Условия ведения счета предусматриваются в договорах при установлении корреспондентских отношений между двумя кредитными учреждениями. «Лоро» – корреспондентский счет, открываемый банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению и зачислению средств в соответствии с действующим законодательством и корреспондентским договором. Режим ведения счета, валют платежей, условия овердрафта предусматриваются банками при установлении корреспондентских отношений. Условия ведения ностро-счета предусматриваются в договорах при установлении корреспондентских отношений между двумя кредитными учреждениями. В корреспондентских договорах обычно предусматриваются:

·Порядок оплаты денежно-расчетных документов; Должны ли платежи производиться в пределах, учитываемых на счете сумм или в порядке овердрафта; Размеры комиссий и процентных ставок по остаткам денежных сумм на с

В валюте иностранного государства, в котором открыто этот счет; В валюте третьей страны; В отечественной валюте банка, которому принадлежит этот счет. Записи за ностро-счетом отображаются, когда фактически поступают валютные или когда банк производит платеж в иностранной валюте за этим счетом. Вместе с тем банк – владелец счета будет рассчитывать в отечественной валюте эквивалент такой операции, будет делать соответствующие записи для своей официальной финансовой отчетности. В связи с этим ностро-счет также имеет название двухвалютный счет.

Счета «Ностро» открываются:

·В странах, валюты которых необходимые для торговой деятельности инвалютных трейдеров самого банка на форексном и денежных рынках; В тех странах, в валютах которых клиенты банка должны выполнять платежи и получать поступление. Основные записи делаются по счету «Лоро» – они являются решающими для обеспечения своевременности платежей, начисления процентов.

По общему правилу списание средств с корреспондентского счёта «Лоро» производится в соответствии с поручением банка-респондента за исключением случаев списания средств со счета без распоряжения владельца счета, предусмотренных законом либо договором.

Схема осуществления расчетов с использованием корреспондентских отношений между банками представляется следующим образом: банк плательщика на основании поручения клиента дает распоряжение банку покупателя, являющемуся его корреспондентом, выплатить определенную сумму получателю средств со своего корреспондентского счета. Таким образом, обеспечивается своевременное и надлежащее поступление средств получателю.

Операции по корреспондентским счетам осуществляются в пределах кредитового сальдо, т. е. на данных счетах всегда должен быть положительный остаток.

В зависимости от договоренности между банками-корреспондентами за ведение счетов (их открытие, закрытие, списание и зачисление средств, направление выписок и т. п.) может взиматься комиссия.

Это определяется характером взаимоотношений между банками, активностью использования счетов и уровнем поддерживаемых на них остатков.

Банк может договориться об открытии счета в одном из банков на имя другого банка либо могут быть открыты два счета, по одному в каждом учреждении – участнике соглашения. Законодательством РБ предусмотрено, что банки-резиденты имеют право открывать друг у друга корреспондентские счета, на которых отражаются операции только в иностранной валюте. Иностранные банки могут открывать «Лоро» счета в банках республики, как в иностранной валюте, так и в белорусских рублях.

Банки могут открывать друг у друга один или несколько корреспондентских счетов. Счета, как правило ведутся в разрезе отдельных видов иностранных валют. Существуют и мультивалютные счета.

Открытие банками счетов «Ностро» требует особо взвешенного подхода. Существуют специальные рекомендации Национального банка, которые следует учитывать, принимая решение об установлении корреспондентских отношений с иностранными банками и открытии у них своих корреспондентских счетов.

При открытии «Ностро» счетов банк должен руководствоваться следующими принципами:

·сохранности средств, размещённых на корсчетах; свободного распоряжения средствами на корсчетах;

При установлении корреспондентских отношений банки, как правило, осуществляют обмен рядом документов. В их состав входят:

·образцы подписей лиц, уполномоченных представлять банк юридически; телексные ключи для отправки сообщений по телексу; ключи аутентификации SWIFT; общие деловые условия, информация о применяемых при проведении операций по корреспондентскому счёту тарифах; годовые отчёты банков; списки корреспондентских счетов для осуществления переводов в третьи страны, списки контактных лиц и телефонов и др. В корреспондентских соглашениях, предусматривающих открытие счетов, могут определяться порядок открытия и ведения счетов; вид и валюта открываемых счетов; порядок начисления процентов, возможность перевода средств со счетов в другие страны, право конверсии средств на счетах в другую валюту, перечень поступлений и платежи, которые могут осуществляться по счетам; возможность получения и предоставления кредита в форме овердрафта или иной форме. В корреспондентских соглашениях обычно конкретизируются формы и порядок расчётов и имущественная ответственность за задержку в проведении расчётных операций, порядок взимания комиссионного вознаграждения и возмещения почтовых и телекоммуникационных расходов.

Платежи по корреспондентским счетам могут осуществляться в пределах остатка денежных средств на счете либо с превышением этого остатка за счет предоставленного по счету кредита (овердрафта), что должно быть указанно в договоре.

Особое значение при этом имеют сроки валютирования, которые определяются и утверждаются банками-корреспондентами.

Датой валютирования при дебетовании счета является дата, начиная с которой списанная (дебетованная) сумма не находится в распоряжении владельца счета, при зачислении средств на счет- дата, начиная с которой владелец счета вправе распоряжаться зачисленными на этот счет средствами.

Размер банковского остатка средств в банках-корреспондентах обычно зависит от характера и объема услуг, предоставляемых корреспондентом. Пользование корреспондентским счетом оплачивается в основном поддержанием компенсационного баланса, т.е. минимального остатка денежных средств на счете, и частично – выплатой комиссионного вознаграждения (комиссии).

По корреспондентским счетам могут также выплачиваться проценты. Однако в отдельных странах выплата процентов по этим счетам запрещена законодательством. Данное положение объясняется тем, что основное назначение корреспондентского счета – проведение банками расчетных операций по поручениям клиентов, а не накопление и сбережение денежных средств. По существу, вклады кредитных институтов на указанных счетах представляют собой депозиты до востребования. Остатки средств на корреспондентских счетах обычно поддерживаются на минимальном уровне, необходимом для совершения платежей.

В процессе корреспондентских отношений банки-корреспонденты уведомляют друг друга о совершенных операциях. Для этого используется авизо (извещение, уведомление), представляющее собой официальное извещение, преимущественно о выполнении расчетных операций, направляемое одним банком другому. Банки высылают авизо своим корреспондентам и клиентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете, прочих расчетных операциях (выплате перевода, открытии аккредитива, выставлении чека или иного расчетно-платежного документа и т.д.). В авизо обычно указываются его номер, дата и характер проведенной операции, сумма и номер счета, наименование плательщика и получателя средств и другие данные. Авизо оформляются на специальных бланках. В качестве авизо могут также служить копии расчетных или бухгалтерских документов (платежных поручений, мемориальных ордеров и пр.). По способу отсылки авизо подразделяются на почтовые, телеграфные и электронные. К почтовым авизо могут прилагаться товарные и другие документы, послужившие основанием для проведения той или иной расчетной операции. При отправке авизо по телеграфу используется специальный шифр (переводной ключ). Электронные – кодируются и подписываются электронной подписью. Порядок отсылки авизо обусловливается корреспондентскими и другими межбанковскими соглашениями или договором с клиентом. Степень эффективности функционирования платежной системы может определяться следующими показателями – сроками прохождения платежей и суммой операционных издержек, которые несут участники при проведении расчетов. Тот факт, что сделки могут быть оплачены в короткие сроки и с наименьшими затратами, делают систему привлекательной для пользователей.

В течение действия режима «Операционный день» системой BISS осуществляется прием и исполнение электронных платежных документов и электронных сообщений всех типов. [8, с.314 – 315]

Передача банками и Национальным банком в автоматизированную систему межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь (АС МБР) электронных платежных документов на списание денежных средств с их (его) корреспондентских (межфилиального) счетов производится равномерно в соответствии с графиком системы BISS непосредственно после списания денежных средств со счетов клиентов либо со счетов по учету собственных платежей.

чете. Ностро-счет может быть в трех типах валют:

Система платёжной финансовой информации (СПФИ) осуществляет контроль подлинности и целостности электронных платежных документов. Требования, предъявляемые к информационной безопасности, а также порядок контроля соответствия электронных платежных документов данным требованиям регламентируется документацией АС МБР. Электронные платежные документы, не прошедшие контроль подлинности и целостности, не подлежат обработке. Расчетным центром проводятся мероприятия по выяснению причин нарушения информационной безопасности.

Передаваемые Национальным банком, банками электронные платежные документы, не удовлетворяющие требованиям системного контроля, не подлежат исполнению. По не прошедшим контроль электронным платежным документам системой BISS в Национальный банк и банки направляются электронные сообщения «Ответы» с указанием кода ошибки. При получении от системы BISS данного электронного сообщения Национальный банк и банки принимают меры по формированию правильного электронного платежного документа.

Передача электронных платежных документов в систему BISS производится банком-отправителем в день списания средств со счетов клиентов, либо со счетов по учету собственных платежей банков с отражением каждой суммы по корреспондентскому счету банка или межфилиальному счету Национального банка.

Если на момент поступления электронных платежных документов в систему BISS на корреспондентском счете банка-отправителя нет достаточных средств, электронные платежные документы ставятся в очередь ожидания до поступления средств на корреспондентский счет. Национальный банк в случае возникновения системного риска может произвести взаимозачет электронных платежных документов, стоящих в очереди ожидания средств. Поставленные в очередь ожидания, электронные платежные документы не могут быть аннулированы. Их оплата производится системой BISS автоматически по мере поступления средств на корреспондентский счет банка-отправителя.

Электронные платежные документы, не исполненные к моменту закрытия операционного дня системы BISS, автоматически аннулируются. В банки-отправители направляются электронные служебные документы об их аннулировании.

Расчетные документы клиентов, не исполненные банком из-за отсутствия средств на корреспондентском счете (аннулированные системой BISS), в тот же день помещаются в картотеку, и оплачивается из нее утром следующего рабочего дня исходя из остатка средств на корреспондентском счете. [9, с. 319-321]

2. МЕЖБАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ

1. Характеристика межбанковских расчётов

Межбанковские расчеты в официальной денежной единице Республики Беларусь осуществляются через автоматизированную систему межбанковских расчетов (АС МБР) Национального банка Республики Беларусь (НБРБ). Оператором АС МБР является НБРБ, функции которого выполняет Расчетный центр НБРБ. Обязательным условием для осуществления расчетов через АС МБР является установление корреспондентских отношений с НБ путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в НБ.

Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь(РБ) включает в себя две основные функциональные компоненты (подсистемы) – систему BISS и клиринговую систему прочих платежей.

В системе BISS (валовая система расчетов) осуществляются межбанковские расчеты по срочным и несрочным денежным переводам, а также по результатам клиринга (по прочим денежным переводам, по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, по операциям с использованием банковских пластиковых карточек). Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с НБРБ путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в НБРБ. Режим работы системы BISS определяется графиком приема и обработки системой BISS электронных платежных документов и электронных сообщений (далее – график). В соответствии с графиком операционный день системы BISS установлен с 9 часов до 18 часов. Прием клиентских платежей прекращается в 16 часов 30 минут. В выходные и праздничные дни система BISS не работает.[13, c 129]

В качестве инструмента, регулирующего распределение потоков межбанковских платежей между системами, используется устанавливаемый НБРБ размер максимальной суммы денежного перевода, подлежащего обработке в клиринговой системе прочих платежей (в настоящее время – 3 млн. руб.). Суммы свыше 3 млн. руб. обрабатываются в системе BISS.

Участники системы BISS: НБРБ; банки (резиденты и нерезиденты) структурные подразделения НБРБ; филиалы (отделения) банков.

Участник прямой – участник, которому открыт корреспондентский счет и который имеет право самостоятельной отправки ЭПД в систему BISS.

Участник косвенный – не имеет корреспондентского счета, но имеет право отправки ЭПД через прямого участника (филиалы банков).

Участник особый – на стадии ликвидации.

Техническую реализацию функций НБРБ по организации и проведению межбанковских расчетов через систему BISS осуществляет Расчетный центр НБРБ (Расчетный центр). Расчетный центр имеет право электронной цифровой подписи электронных сообщений, создаваемых в результате проведения межбанковских расчетов, а также право дополнительного удостоверения электронной цифровой подписью исполненных ЭПД.

МР в системе BISS осуществляются с учетом следующих принципов:

·Разделение платежного потока на электронные платежные документы НБ, срочные электронные платежные документы и несрочные электронные платежные документы; Обработка электронных платежных документов в режиме реального времени; Проведение межбанковских расчетов по срочным электронным платежным документам, включая электронные платежные документы НБРБ на дебетование корреспондентских счетов банков в соответствии с законодательством РБ, на валовой основе в пределах денежных средств на корреспондентских счетах банков; Проведение межбанковских расчетов по несрочным электронным платежным документам с использованием алгоритмов неттинга платежей с учетом денежных средств, зарезервированных на корреспондентских счетах банков для осуществления расчетов по несрочным денежным переводам в системе BISS; Отражение суммы каждого электронного платежного документа по корреспондентскому (межфилиальному) счету банка индивидуально в полном размере платежа; Наличие технологической возможности комплексного управления состоянием корреспондентских счетов, включая мониторинг состояния расчетов и использование предоставляемых НБРБ инструментов поддержания ликвидности. Банк-отправитель на основании оформленных в соответствии с законодательством РБ платежных документов от своего имени формирует электронные платежные документы и передает их в систему BISS. В формируемых для передачи в систему BISS электронных платежных документах банками-отправителями указывается статус: “Срочный” или “Несрочный”.

Поступающим в систему BISS электронным платежным документам, в зависимости от указанного банками-отправителями статуса, автоматически присваиваются приоритеты.В системе BISS допускается перевод несрочных денежных переводов в срочные посредством направления банком-отправителем в систему BISS электронного сообщения на присвоение им приоритета из диапазона значений для срочных денежных переводов. Перевод срочных денежных переводов в несрочные не допускается.

Банк-отправитель может отозвать электронный платежный документ из очереди ожидания средств по срочным и несрочным денежным переводам при наличии ошибочных реквизитов в электронном платежном документе либо в случае, если электронный платежный документ не позволяет осуществлять дальнейшую обработку очереди ожидания средств (носит блокирующий характер).После списания денежных средств с корреспондентского счета банка-отправителя и зачисления на корреспондентский счет банка-получателя межбанковский расчет является окончательным и аннулированию не подлежит.

Расчетно-клиринговая система по ценным бумагам обеспечивает проведение расчетов по сделкам купли-продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок. Оператором расчетно-клиринговой системы по ценным бумагам является открытое акционерное общество «Белорусская валютно-фондовая биржа», которое по результатам торгов ценными бумагами и финансовыми инструментами срочных сделок осуществляет вычисление требований и обязательств участников по денежным средствам и ценным бумагам, а также контролирует соблюдение принципа «поставка против платежа».

Система безналичных расчетов по розничным платежам обеспечивает проведение безналичных расчетов при использовании физическими лицами для осуществления розничных платежей расчетных документов, платежных инструментов, средств платежа, систем дистанционного банковского обслуживания (Клиент-банк, Internetbanking, Телебанк (Телефон-банк), SMS-banking), единого расчетного и информационного пространства (далее – ЕРИП) и представляет собой совокупность банковских и иных институтов, правил и процедур, программно- технических средств для проведения расчетов по операциям физических лиц.

Кроме того, в платежной системе НБ осуществляются межбанковские расчеты по результатам клиринга по операциям, совершаемым физическими лицами с использованием банковских платёжных карточек внутренних («БелКарт») и международных (VISA, MasterCard) платежных систем. В качестве расчетного банка определен НБ. Информационное взаимодействие между отдельными элементами инфраструктуры платежной системы обеспечивается средствами телекоммуникационной сети. В рамках платежной системы реализуется функциональное взаимодействие между: расчетным центром; открытым акционерным обществом «Белорусская валютно-фондовая биржа»; открытым акционерным обществом «Банковский процессинговый центр», осуществляющим техническую, организационную и информационную поддержку развития функционирующих в РБ систем безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек; закрытым акционерным обществом «Банковская финансовая телесеть», являющимся базовым телекоммуникационным оператором банковской системы РБ.

После отражения результатов клиринга по корреспондентским счетам банков в системе BISS, межбанковские расчеты по результатам клиринга являются окончательными.

В целях обеспечения высокой степени безопасности, операционной надежности и эффективности национальной платежной системы осуществляются работы по совершенствованию программно-технической инфраструктуры платежной системы.В соответствии с требованиями НБРБ банками проводится работа по повышению надежности своих автоматизированных систем, взаимодействующих с АС МБР. НБРБ осуществляется постоянный мониторинг развития системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек, осуществляется комплекс мероприятий по созданию на территории РБ единого расчетного и информационного пространства, обеспечивающего расчеты между потребителями и поставщиками услуг через банки, НКФО, организации почтовой и электрической связи.

2.2 Межбанковские кредитные операции

Рынок межбанковских кредитов (МБК) – наиболее ликвидная часть финансового рынка, выполняет задачу оперативного перераспределения ресурсов банковской системы, поддержания ее ликвидности и стабильности. Межбанковский кредитный рынок является индикатором кризисных ситуаций в банковской сфере и экономике в целом, быстро реагируя на возникающие проблемы. Именно поэтому устойчивость банковского сектора может быть достигнута при обеспечении условий для нормального функционирования данного рынка. Существенное влияние на развитие рынка МБК оказывают характер взаимодействия его участников, используемые формы кредитования, взаимосвязь процентных ставок, система возникающих рисков. Вместе с тем межбанковский кредитный рынок имеет специфические особенности, что вызывает необходимость более взвешенного подхода к выбору банков-контрагентов и создания особой системы управления рисками, присущими операциям межбанковского кредитования. Межбанковский кредитный рынок Республики Беларусь – сравнительно новый сегмент финансового рынка, хотя и быстро развивающийся.

Межбанковские кредитные операции включают операции кредитного характера, которые проводятся между коммерческими банками, а также между коммерческим банком и Национальным банком страны.

Кредитные операции между коммерческими банками предполагают отношения банков-резидентов и нерезидентов и включают следующие виды кредитов: краткосрочные и долгосрочные кредиты, краткосрочные и долгосрочные субординированные кредиты, лизинг, исполнение обязательств за банки, займы.

Краткосрочные межбанковские кредиты предоставляются на срок до одного года, долгосрочные – свыше одного года.

Назначение данных кредитов – привлечение средств для формирования ресурсной базы банка, прежде всего для поддержания его ликвидности. Краткосрочные кредиты привлекаются как на определенный срок, так и на один день – по усмотрению кредитодателя. Возможно условие на досрочное погашение, предоставление кредитных ресурсов может осуществляться в любой форме, которая может представлять обязательства по:

·кредитам; векселям; депозитам; финансовому лизингу; активным остаткам по корреспондентскому счету (овердрафт); исполненным гарантиям, выданным за другие банки. Основные причины привлечения ресурсов на межбанковском рынке:

·снижение остатка средств на корреспондентском счете, необходимость завершения межбанковских расчетов, оперативное регулирование ликвидности банка; спекулятивные операции с целью извлечения доходов; мобилизация ресурсов для кредитования крупных кредитных проектов (мобилизация ресурсов для кредитования на консорциальной основе не считается межбанковским кредитованием). Коммерческие банки могут выступать на рынке МБК в роли кредиторов (при проведении активных операций по размещению ресурсов) и кредитополучателей (при проведении пассивных операций по привлечению ресурсов).

Получение межбанковского кредита не обусловлено предоставлением различных способов исполнения обязательств по возврату кредита, т.е. он может быть бланковым. Политика в области межбанковских кредитов и процедурные вопросы самостоятельно разрабатываются банками и фиксируются в локальных нормативных документах.

Филиалы банка, осуществляя межбанковское кредитование, имеют право действовать только в рамках предоставленных им головным банком полномочий.

Для межбанковских кредитов (при размещении) и для кредитов, предоставляемых клиентам, существуют общие требования:

·создание специального резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску; необходимость анализа финансового положения потенциального кредитополучателя; Возможность предоставления кредита как в национальной, так и в иностранных валюте; принцип отражения в бухгалтерском учете задолженности: срочная, пролонгированная, просроченная, сомнительная. При неоднократном осуществлении между двумя банками кредитных операций на сходных условиях целесообразно заключение генерального, или рамочного, кредитного договора, который предусматривает:

·общие условия для всех кредитных договоров, заключаемых между сторонами в течение срока его действия; обязательные для сторон требования к документам, обмен которыми осуществляется при заключении кредитных договоров; каналы связи, которые используются при ведении переговоров, процедуру ведения переговоров; порядок обмена и идентификации документов (S.W.I.F.T., телекс, электронная почта, электронно-цифровая подпись и др.). [13, c 130] Существует и ряд особенностей (различий) при размещении МБК:

Особенности основы размещения: размещение средств может осуществляться не только на кредитной основе, но и на депозитной, а так же в виде блокировки неснижаемого остатка на прямых корреспондентских счетах или в виде овердрафта по ним;

Особенности условий размещения: банковское законодательство и практика допускают размещение МБК не только на конкретные сроки, но и на условиях «до востребования»;

Особенности документального оформления: при многократном размещении в одном банке средств может быть заключен генеральный договор (рамочное соглашение), в котором определяются общие условия, действующие в течение срока этого договора. При этом каждое предоставление средств не требует оформления отдельным кредитным (или другим) договором, но это не означает, что вообще отсутствуют какие-либо документы, подтверждающие движение средств по счетам;

Особенности определения целевого назначения: на МБК не распространяются требования конкретизации целевого назначения и целевого использования.

Особенности применения обеспечительных обязательств: условиями договоров по МБК может не предусматриваться необходимость предоставления залога, гарантий, поручительств в качестве обеспечения исполнения обязательств по возврату средств. [13, c 131]

Для получения кредита в рамках генерального соглашения с применением электронной связи банк-кредитополучатель знакомится с предложениями и условиями различных банков-кредиторов, выбирая подходящие с точки зрения его возможностей, а также с позиций срока, суммы, процента и других параметров сделки. Письменного заключения на предоставление

Средств не требуется, и в целом межбанковское кредитное соглашение отличают оперативность предоставления средств, а также дифференциация условий в зависимости от банка-партнера. Предоставляются кредиты на основании ранее заключенных генеральных соглашений и лимитов, установленных для каждого банка. При расчете лимита учитывается кредитный риск, определяемый кредитным рейтингом банка, его финансовым состоянием, эффективностью предыдущих сделок и другими факторами. К операциям кредитного характера относятся также заключаемые между банками депозитные договоры. Их основное отличие от кредитных договоров состоит в том, что инициатива на размещение средств исходит от банка-кредитора, который имеет свободные средства, требующие надежного и доходного вложения. В случае с кредитным договором инициатором является кредитополучатель, который нуждается в дополнительных источниках. Депозитные договоры, носят, как правило, срочный характер.

Основная причина получения кредита коммерческим банком от Национального банка – потребность в дополнительных средствах для поддержания ликвидности, которые он получает на кредитной основе в виде депозитов и кредитов.

Получаемые от Национального банка страны кредиты включают: кредиты-овернайт, ломбардные кредиты, средства от операций РЕПО, прочие кредиты, а также кредиты, полученные для финансирования программ за счет средств международных финансовых организаций и по соглашениям правительства.

Кредиты-овернайт и ломбардные кредиты имеют единую цель. Они предоставляются для поддержания текущей ликвидности банков, носят краткосрочный характер. Их общая основа – передача в залог Национальному банку Республики Беларусь ценных бумаг, включенных в Ломбардный список, и доверенности на право реализации этих бумаг.

Ломбардный список, определяемый Национальным банком, включает, в частности, государственные кратко- и долгосрочные облигации Республики Беларусь, а также облигации Национального банка Республики Беларусь, выпущенные для юридических лиц. В состав ломбардного списка могут включаться и облигации банков.

Ценные бумаги принимаются в залог в соответствии с установленным коэффициентом обеспечения обязательств.

Предоставляются данные кредиты на условиях генерального соглашения и в пределах индивидуальных лимитов, установленных для банков. Обязательное требование к кредитополучателю – не иметь просроченной задолженности по ранее выданным кредитам под залог ценных бумаг и процентам по ним.

Кредиты-овернайт относятся к категории постоянно доступных инструментов системы рефинансирования Национального банка Республики Беларусь и при соблюдении обязательных условий предоставляются оперативно в автономном режиме. Срок, на который они выдаются, – всего один день, процентная ставка является фиксированной и имеет штрафной характер.

Ломбардные кредиты предоставляются на срок до 30 дней двумя способами: а) на основании заявления банков – по фиксированной процентной ставке; б) по результатам ломбардного кредитного аукциона -по процентной ставке, определяемой условиями и итогами аукциона.

При наличии достаточного обеспечения и соблюдении условий кредитования банк может получить от Национального банка несколько кредитов в один день, в том числе ломбардных (на одинаковые или различные сроки) и кредитов-овернайт.

Операции РЕПО предполагают сделки по покупке-продаже ценных бумаг с обязательством последующего выкупа или продажи по цене, установленной договором. Средства, полученные от Национального банка на условиях возврата при покупке ценной бумаги, имеют кредитный характер и отражаются как средства, предоставленные по операциям РЕПО.

Операции кредитного характера при размещении коммерческим банком средств в Национальном банке и центральных банках иностранных государств включают депозиты (срочные, до востребования и условные) и средства, переданные по операциям РЕПО.

3. РИСКИ МЕЖБАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ, УПРАВЛЕНИЕ ИМИ

РАСЧЕТНЫЙ КОРРЕСПОНДЕНТСКИЙ МЕЖБАНКОВСКИЙ

В основе выбора банка – корреспондента лежат критерии риска и доходности. При анализе критериев риска нужно учитывать риски страны, в которой расположен банк-корреспондент и риск финансовой надёжности самого банка. При оценке рисков, связанных с размещением средств на корреспондентских счетах в банках различных государств, следует ориентироваться на рейтинги этих стран и банков, присвоенные им международными рейтинговыми агентствами.

К рискам страны относятся риски, зависящие от конкретных условий данного государства. Это может быть риск конвертируемости, то есть сложности с точки зрения законодательства данной страны с конверсией в иную валюту, кроме национальной, а, следовательно, с оперативностью управления ресурсами. Разновидностью страновых рисков является риск невозможности репатриации полученной прибыли, когда согласно законодательству страны банка- корреспондента владелец счёта не может свободно распоряжаться полученными в этой стране доходами. К рискам страны относится также риск трансферабельности средств – когда существует угроза запрета на перевод денег из страны в виде наложения эмбарго мировым сообществом или введения запрета на перевод («замораживания» счетов, конфискации средств и т.п.) правительством страны, вследствие изменения политический ситуации (война, государственный переворот и т.д.).

Системный риск – ситуация в системе МБР, когда неспособность одного или нескольких банков выполнить денежные обязательства приводят к неспособности выполнить обязательства другими банками.

Риск финансовой надёжности банка подразумевает определение финансового состояния банка- корреспондента, основными показателями которого являются следующие: величина баланса; уставного капитала и собственных средств; ликвидность и качество активов; показатели платежеспособности; состав акционеров и другие. Критерии доходности включают в себя критерии стоимости операций, условий ведения счёта, скорости проведения операций.

Критерий стоимости операций предполагает анализ тарифов комиссионного вознаграждения банка корреспондента. При этом необходимо учитывать не только стоимость проведения самой операции, но и возможные сопутствующие расходы – стоимость расследования платежей, почтово-телеграфные и другие расходы.

Основными параметрами, учитываемыми при анализе условий ведения корреспондентского счёта являются стоимость открытия и ведения счёта, условия начисления процентов. Каждый банк самостоятельно определяет размеры процентных ставок, минимальный остаток средств на корсчёте для начисления процентов и периодичность их начисления. Особое внимание нужно уделить размеру взимаемого налога на полученный от процентов доход.

При оценке скорости проведения операций по корреспондентскому счёту учитываются сроки исполнения платежей, то есть крайний срок, до которого банк принимает к исполнению распоряжения датой валютирования в тот же день. Большое значение имеют масштабы корреспондентской сети счетов «Лоро» банка- корреспондента, поскольку чем шире эта сеть, тем большее количество платежей проводится внутри банка без использования «внешних» счетов «Ностро», что увеличивает скорость проведения операций и снижает расходы.

Приведённые выше критерии применяются банками строго по приоритетности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Межбанковские расчеты представляют собой расчеты, которые осуществляются между банками на основе корреспондентских отношений, то есть договорные отношения между банками об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет другого. Такие расчеты в настоящее время осуществляются через корреспондентские счета, открывающиеся на балансе каждого банка. Основной функциональной компонентой АС МБР является система BISS (валовая система расчетов в режиме реального времени), в которой осуществляются все межбанковские переводы, как по срочным, так и по несрочным платежам банков и их клиентов, а также по результатам клиринга (по сделкам купли – продажи ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, по операциям с использованием банковских платежных карточек). Причинами осуществления МБР являются: платежи клиентов, имеющих счета в различных банках; потребности самих банков: покупка-продажа кредитных ресурсов, валюты, ценных бумаг, наличных денег и др.

Можно выделить различные уровни корреспондентских отношений: между Центральным банком страны и Центральными банками других государств; между Центральным банком страны и коммерческими банками; между коммерческими банками.

Обязательным условием для осуществления расчетов через систему BISS является установление корреспондентских отношений с Национальным банком путем заключения договора и открытия корреспондентского счета в Национальном банке. Банки как участники корреспондентских отношений могут иметь несколько видов корреспондентских счетов.

При международных расчетах децентрализованные расчеты производятся на базе счетов «Ностро» и «Лоро», открываемых у банков-корреспондентов в иностранной валюте и валюте Республики Беларусь. На начало этого года АСБ «Беларусбанк» установлены корреспондентские отношения более чем с 900 банками из 84 стран мира. Открыто 56 счетов «Ностро» и осуществлялось ведение 89 счетов «Лоро».

В течение действия режима «Операционный день» системой BISS осуществляется прием и исполнение электронных платежных документов и электронных сообщений всех типов.