



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

Тема 4. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления

План лекции

- 1. Единый классификатор платежей**
- 2. Кассовые операции банков**
- 3. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления**
- 4. Характеристика корреспондентских отношений**
- 5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза**

Инструменты безналичных расчетов

Согласно Постановлению № 179 утвержденного 25 апреля 2000 года Правление Национального банка РК о "Правилах использования на территории РК платежных документов и безналичных платежей, а также использования денежных переводов" расчеты между юридическими лицами превышающие 4000 месячных расчетных показателей должны проводиться в безналичном виде. В соответствии с этим положением виды документы, используемые в безналичных расчетах:

- платежное поручение;
- платежное требование-поручение;
- инкассовое распоряжение;
- чек;
- векселя.



Реквизиты инструментов безналичных расчетов

Реквизиты выше упомянутых документов:

- 1) Название платежного документа;
- 2) Номер платежного документа, дата месяц, год заполнения;;
- 3) Полное наименование и личный идентификационный код плательщика;
- 4) Полное наименование и личный идентификационный код банка отправляющий перевод;
- 5) Полное наименование и личный идентификационный код бенефициара;
- 6) Полное наименование и личный идентификационный код банка-бенефициара;
- 7) код платежа;
- 8) Сумма платежа, выписанная цифрами и прописью;
- 9) Подписи и печати плательщика;
- 10) РНН плательщика и бенефициара;



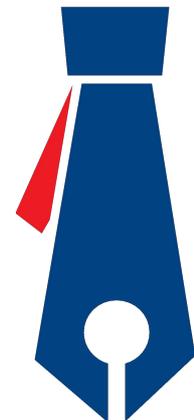
1.Единый классификатор платежей РК

- В целях реализации Стратегического плана развития банковской системы Республики Казахстан было принято Постановление **Об утверждении Правил применения Государственного классификатора Республики Казахстан - единого классификатора назначения платежей № 288 от 15 ноября 1999**
- Единый классификатор назначения платежей предназначен для обеспечения прозрачности платежей, формирования системы показателей на основании представленных сведений по платежам и для анализа потоков денег в Республике Казахстан.



1.Единый классификатор платежей РК

- Используемые в настоящих Правилах термины означают следующее:
- 1) **код назначения платежа** - условное, сокращенное цифровое обозначение назначения платежа;
- 2) **платежный документ** - документ, на основании или с помощью которого производится исполнение денежного обязательства в соответствии с условиями гражданско-правовых сделок, договоров, нормами законодательства Республики Казахстан;
- 3) **код валюты и драгоценных металлов** - условное, сокращенное обозначение национальной валюты Республики Казахстан и валют иностранных государств, а также драгоценных металлов (далее код валюты);
- 5) **электронная система платежей** - система расчетов, заключения сделок, перевода денег и передачи информации в установленном электронном формате с помощью электронных средств связи;
- 6) **платежная система** - механизм, с помощью которого переводятся средства одного участника к другому по законам, правилам и стандартам, определяющим права, обязанности и ответственность участника;
- 7) **международные платежи** - взаимные платежи и расчеты между странами, финансовыми институтами, организациями и гражданами, находящимися на территории разных стран;
- Порядок заполнения единого классификатора назначения платежей применяется как в электронной системе платежей, так и для операций банка по прямым корреспондентским счетам, включая внутрибанковские и международные платежи



1.Единый классификатор платежей РК

- Платежные документы могут быть заполнены вручную или электронным путем. Правильность заполнения платежных документов имеет большее значение.
- Платежный код должен соответствовать постановлению Правления Национального банка № 288 от 15 ноября 1999 года «О правилах использования единого классификатора платежей РК».



1.Единый классификатор платежей РК

- Структура кодировки единого классификатора назначения платежей построена с помощью системы цифровых и буквенных символов.
- Данная система формируется из дополнительных реквизитов платежного документа и кода назначения платежа.



Единый классификатор платежей

РК

- Структура единого классификатора:

I	II	III	IV	V	VI	VII	VIII	IX	X
---	----	-----	----	---	----	-----	------	----	---

- I- признак резидентство плательщика
- II- экономический сектор плательщика
- III признак резидентство бенефициара
- IV- экономический сектор бенефициара;
- V, VI, VII-коды валют и драгоценных металлов
- VIII-вид операции;
- IX-описание платежа;
- X-назначение платежа



1.Единый классификатор платежей

РК

- Символы I и II формируются в платежных документах в поле КОд - код отправителя денег.
- Символы III и IV формируются в платежных документах в поле КБе - код бенефициара.
- Символы V VI VII формируют код назначения платежа.

Резидентство определяется в соответствии с валютным законодательством и указывается следующим образом:

- ✓ резидент
- ✓ нерезидент



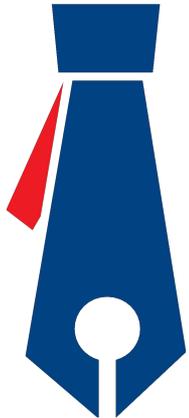
Коды экономического сектора



- Распределение экономической деятельности по секторам производится путем выделения институциональных единиц, которые представляют собой элементарные единицы производственной сферы или сферы потребления и отличаются тем, что имеют право самостоятельно принимать экономические решения (по вопросам производства и потребления) и ведут необходимый набор финансовых счетов.
- Каждая отдельная институциональная единица относится целиком к одному сектору экономики согласно своему основному виду деятельности.
- Таким образом, принципы классификации исходят из того, что **экономика состоит из четко выделяемых институциональных единиц, которые группируются по секторам в соответствии с основным видом осуществляемой ими деятельности.**

Коды экономического сектора

- **Сектором** является базовое подразделение экономики, куда объединяются институциональные единицы, занимающиеся одним и тем же основным видом деятельности. Каждый сектор считается аналитически значимой частью экономики и имеет экономические характеристики, отличающиеся от других секторов.
- **Институциональная единица** представляет собой экономическую единицу, которая по праву может владеть активами, принимать на себя обязательства и заниматься хозяйственной деятельностью и операциями с другими экономическими секторами.
- В Правилах используются следующие сектора экономики:
 1. органы государственного управления;
 2. финансовые организации;
 3. нефинансовые организации;
 4. некоммерческие организации, обслуживающие ДХ



Коды экономического сектора

Коды экономического сектора:

1. Органы государственного управления

"1" Центральное Правительство;

"2" Региональные и местные органы управления;

2. Финансовые организации

"3" Центральные (национальные) банки;

"4" Другие депозитные организации;

"5" Другие финансовые организации;

3. Нефинансовые организации

"6" Государственные нефинансовые организации;

"7" Негосударственные нефинансовые организации;

4. Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства

"8" Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;

5. Домашние хозяйства

"9" Домашние хозяйства.



Коды экономического сектора

- 1. Сектор "Органы государственного управления" - институциональные единицы, обладающие законодательной, судебной или исполнительной властью, которая распространяется на другие институциональные единицы, расположенные на территории страны.
- Основными **функциями** органов государственного управления являются:
- ответственность за обеспечение товарами и услугами общества в целом и отдельных домашних хозяйств;
- мобилизация необходимых для этого финансовых средств путем налогообложения или за счет других доходов;
- перераспределение доходов и богатства посредством трансфертов и осуществление нерыночного производства.

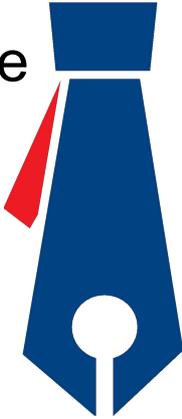


Коды экономического сектора

- Данный сектор включает в себя центральное правительство (код "1"), региональные и местные органы управления (код "2"). Код "**1**" означает **министерства, ведомства и агентства, финансируемые из средств республиканского бюджета**, научно-исследовательские институты, институциональные единицы - агенты Правительства Республики Казахстан, фонды, контролируемые органами государственного управления и финансируемые из средств республиканского бюджета, а также другие организации, находящиеся под контролем государства, выполняющие функции, свойственные государственным органам и не занимающиеся рыночным производством.
- Код "**2**" означает институциональные единицы, осуществляющие функции **управления на уровне области, города и района и организации**, финансируемые из средств региональных (местных)



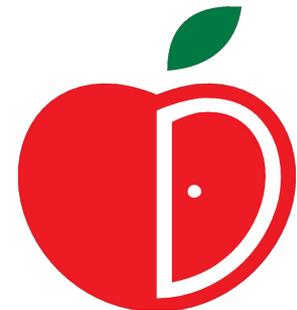
Коды экономического сектора



- **2. Сектор "Финансовые организации"** - институциональные единицы, основной функцией которых является финансовое посредничество или вспомогательная финансовая деятельность, тесно связанная с финансовым посредничеством.
- Данный сектор включает в себя:
- **центральные (национальные) банки (код "3"),**
- **другие депозитные организации (код "4")**
- **другие финансовые организации (код "5").**
- **Код "3"** означает институциональную единицу, которая осуществляет контроль над ключевыми аспектами финансовой системы и проводит такую деятельность, **как эмиссия национальной валюты, управление международными резервами, надзор за деятельностью банков и других финансовых организаций.**
- Международные организации, занимающиеся финансовой деятельностью, следует учитывать в секторе экономики "Центральные (национальные) банки". Все другие международные организации следует учитывать в секторе

Коды экономического сектора

- **Код "4"** означает институциональные единицы, основным видом деятельности которых является **финансовое посредничество и обязательства которых имеют форму депозитов или их аналогов** (близких заменителей депозитов, которые включаются в национальное определение широких денег) независимо, являются ли они банками или нет.
- К данной группе также относятся кредитные товарищества, занимающиеся открытием и ведением банковских счетов.



Коды экономического сектора

- **Код "5"** означает все остальные институциональные единицы данного сектора, которые осуществляют различные посреднические или вспомогательные финансовые услуги, или деятельность которых тесно связана с финансовым посредничеством, но сами они не выполняют функции посредников.
- К этой группе относятся **страховые (перестраховочные) организации, накопительные пенсионные фонды, ломбарды, обменные пункты, ипотечные компании, брокерские и дилерские компании, дочерние организации специального назначения, инвестиционные фонды, иные организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций.**

Коды экономического сектора

- **3. "Нефинансовый сектор"** - институциональные единицы, основным видом деятельности которых является преимущественно производство рыночных товаров и нефинансовых услуг.
- Данный сектор включает в себя государственные **нефинансовые организации (код "6")** ;
- **негосударственные нефинансовые организации (код "7")**.
- **Код "6"** означает институциональные единицы, занимающиеся преимущественно **рыночным производством и контролируемые органами государственного управления**.
- **Код "7"** означает институциональные единицы, занимающиеся преимущественно **рыночным производством и неконтролируемые органами государственного управления**.

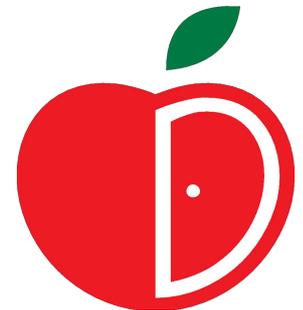


Коды экономического сектора

- **4. Сектор "Некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства"** (код "8") - институциональные единицы, производящие товары или услуги, но не приносящие дохода или иных финансовых благ институциональным единицам .
- включает в себя следующие институциональные единицы:
- 1) которые создаются ассоциациями лиц с тем, чтобы обеспечивать товарами или услугами самих членов этих ассоциаций. Такие услуги обычно предоставляются бесплатно или финансируются за счет регулярных членских взносов. К ним относят **политические партии, профсоюзы, мечети, церкви (храмы) и религиозные общества, общественные, культурные, развлекательные и спортивные клубы и другие;**
- 2) основным видом деятельности которых является оказание благотворительной помощи. К ним относятся **благотворительные организации и агентства по оказанию помощи пострадавшим или нуждающимся,** которые создаются в благотворительных целях для обслуживания

Коды экономического сектора

- **5. Сектор "Домашние хозяйства"** (код "9") означает институциональные единицы, состоящие из физических лиц, а также из небольших групп физических лиц (семьи), проживающих совместно, объединяющих (полностью или частично) свои доходы и имущество, и совместно потребляющие определенные виды товаров и услуг (жилье, продукты питания и другое).
- В эту группу также следует отнести **физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.**



Коды платежей

Коды платежей в определении вида операции состоят из 10-ти следующих категорий, определяющих виды операций.

0-Пенсии и пособия;

1-Операции с наличными деньгами;

2-Операции с иностранной валютой и драгоценными металлами

3-Депозиты;

4-Займы;

5-На территории РК выпуск нерезидентами ценных бумаг, векселей, депозитных сертификатов и инвестиции иностранный капитал

6- На территории РК выпуск резидентами ценных бумаг, векселей и инвестиции в Казахстанский капитал;

7-Товары и нематериальные активы;

8-Оказываемые услуги;

9-Платежи в бюджет и бюджетные платежи.



Кем представляется _____
(наименование)

Сведения за _____ 20__ года
месяц

Среда проведения платежа	Наименование системы переводов денег	Признак платежа	БИК банка-получателя, ИИК клиента банка-получателя	БИК банка бенефициара, ИИК клиента банка бенефициара	Отправитель денег			Бенефициар			Детализация				
					Признак резидентст ва	Сектор экономик н	Страна	Признак резидентст ва	Сектор экономик ки	Страна	Код назначения платежа	Количество платежей за отчетный период	Сумма платежа, тенге	Валюта платежа	Способ осуществления платежей и переводов денег
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16

Руководитель _____
(подпись) (Фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (Фамилия и инициалы)

2. Операции банков по платежам и переводам.

- **Кассовые операции** В Республики Казахстан банки второго уровня осуществляют свои кассовые операции в соответствии с правилами «Об осуществлении и ведении кассовых операции и операций по инкассации банкнот, монет и ценностей в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций» от 3.03.2001, №58 (с изм.и доп 27.05.2013г.)
- В соответствии с этим **кассовая операция - это операция, связанные с приемом, пересчетом, обменом, разменом, выдачей, упаковкой, сортировкой, хранением ценностей.**
- В банках должны быть следующие отделы, которые организуют кассовые операции:
 - Приходная касса
 - Расходная касса
 - Касса пересчетов
 - Вечерняя касса
 - Выездная касса



2. Операции банков по платежам и переводам.

7) **касса** - специально оборудованное помещение для хранения, приема и выдачи денег и других ценностей;

8) **касса вечерняя** - касса банка, осуществляющая прием и пересчет наличных денег от клиентов и подразделений банка после окончания рабочего дня;

9) **касса пересчета** - касса банка, осуществляющая пересчет наличных денег, принятых от клиентов и подразделений банка, формирование и их упаковку;

10) **касса приходная** - касса банка, осуществляющая прием наличных денег от клиентов банка в операционное время;

11) **касса расходная** - касса банка, осуществляющая выдачу наличных денег клиентам банка в операционное время;

12) **кассовая книга** (кассовый журнал) - составленные согласно определенной форме, учетные ведомости, в которых отражаются операции с ценностями, учитываются поступления и их выдача;

13) **кассовый документ** - денежный документ (приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер, объявление на взнос наличными, чек, платежная ведомость и так далее), по которому осуществляется и которым оформляется кассовая операция по приему и выдаче ценностей;



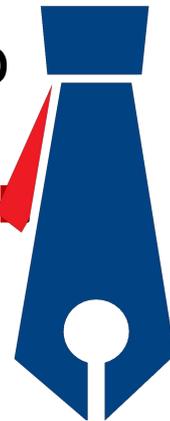
Кассовые операции

- Получаемые деньги от клиента учитываются следующими **приходными кассовыми документами;**
- **1) Извещение о вкладе наличных денег**
- **2) Приходный кассовый ордер.**
- Принимая другие ценности, документы оформляются с помощью внебалансовых ордеров. Когда клиент сдает в кассу наличные деньги, клиент должен заполнить приходные кассовый документ. А также он должен обязательно указать номинал, число задаваемых банкнот и монет и написать эту сумму прописью. Операционный работник должен проверить заполненный кассовый ордер и отдать бухгалтеру.
- Бухгалтер указываемую сумму в документе должен записать в кассовый журнал. Бухгалтер контролер, взяв кассовый документ должен сверить надпись операционного работника с образцом подписей, а также он должен сверить сумму написанной прописью с цифрами, после этого он подписывает и сдает приходной кассовый ордер кассиру.



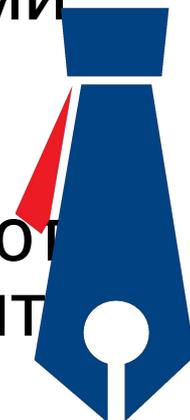
Кассовые операции

- **Для получения наличных денег** с текущего или корреспондентского счета, клиент банка может **предъявить следующие документы**
- **1) денежный чек**
- **2) расходный кассовый ордер.**
- Для выдачи других ценностей, оформляются внебалансовые ордера. Клиент банка отдает документы для получения наличных денег операционному служащему: эти документы проверяется, и передаются главному бухгалтеру.
- А потом сумму, указанную в расходном кассовом ордере записывают в расходный кассовый журнал, а клиенту дают второй экземпляр расходного кассового ордера или контрольную марку денежного чека, чтобы он предъявил его в кассу.



Кассовые операции

- Контроллер - бухгалтер после получение расходных документов должен сделать следующее:
 - 1) Должен проверить подпись ответственных лиц с их образцами;
 - 2) Должен сверить указанную сумму в документе цифрами и прописью;
 - 3) Должен сверить подпись на расходном документе клиента с карточкой образцами подписей и печатью.
- Только после этого, кассир вызывает получателя по чековому номеру, и выдают наличные деньги, которых требует клиент.



3. Межбанковские расчеты и порядок их осуществления

- **Банковские счета подразделяются на текущие, сберегательные и карт-счета физических и юридических лиц, а также корреспондентские счета банков.**
- Ведение счета клиента производится банком в соответствии с договором банковского счета или расчетно-кассового обслуживания.
- Договор заключается на основании заявления клиента на открытие счета. Согласно этому договору банк открывает клиенту расчетный и другие счета, зачисляет на них поступающие суммы, списывает по поручению клиента суммы со счета клиента, принимает от клиента и выдает ему наличные деньги, выплачивает проценты за хранение остатка и проводит прочие операции по счету.

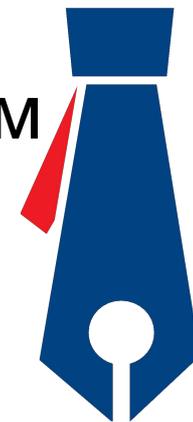


Межбанковские расчеты и порядок их осуществления

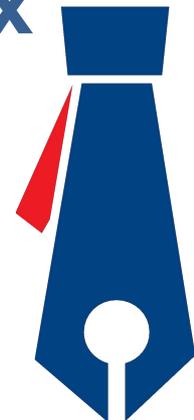
- Проведение расчетов между банками осуществляет специально созданный для этих целей орган НБРК – **Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР)**.
- Основной деятельностью КЦМР является проведение межбанковских платежей и переводов денег через Межбанковскую Систему Перевода Денег (МСПД) и Систему Межбанковского Клиринга (СМК). Плата за услуги, предоставляемые клиентам, является основной статьей доходов

Межбанковские расчеты и порядок их осуществления

- Банки и другие кредитные учреждения для проведения расчетов между собой открывают корресподентские счета друг у друга и в учреждениях Национального банка РК на основе заключенного договора, в соответствии с которым один банк (корреспондент) держит депозиты других банков (респондентов) и оказывает последним услуги по платежным и другим операциям.
- При этом межбанковские расчеты по крупным и срочным денежным переводам осуществляются на валовой основе и в реальном времени. Сумма крупного перевода определяется Нацбанком РК.



Межбанковские расчеты и порядок их осуществления



- Межбанковские расчеты по прочим платежам (несрочные и мелкие суммы) могут осуществляться путем двух и многостороннего зачета на основе клиринга.
- Последний представляет собой осуществляемый до расчета процесс передачи, сверки и подтверждения платежных сообщений, а также операции по взаимному расчету требований, обязательств и определению конечного сальдо.
- **Клиринг – это способ безналичных расчетов, основанный на зачете взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за**

Межбанковские расчеты и порядок их осуществления

- При корреспондентских отношениях банки могут выполняться следующие операции:
- а) **операции, основанные на обслуживании клиентов** и представляющие собой проведение платежей по имеющимся счетам в банке – корреспонденте. Это обычные базисные коммерческие и другие операции, осуществляемые по поручению одного банка другому.
- б) **межбанковские операции, осуществляемые с привлечением зарубежных банков**. К ним относятся операции по покупке-продаже свободно конвертируемых валют. Различают кассовые и срочные валютные операции. В первом случае покупатель обязан немедленно оплатить сумму сделки, во втором оплата наступает в



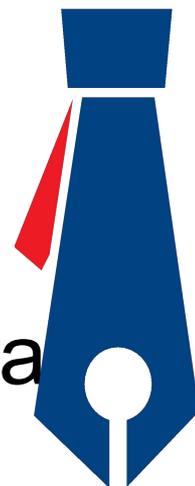
Межбанковские расчеты и порядок их осуществления

- Близкой к этим операциям по сроку осуществления торговля на денежном рынке. В данном случае один банк представляет другому банку денежные суммы на определенный срок в виде кредита (расчетный кредит) для преодоления временного денежного дефицита, т.е. для покрытия краткосрочной ликвидности.
- К межбанковским операциям относятся клиринговые расчеты, когда размеры операций по этому счету достигают определенного уровня, и становится возможным включение в операции других банков. Поручения этих банков могут взаимно зачитываться, вследствие чего отпадет необходимость подключения клиринговых центров.



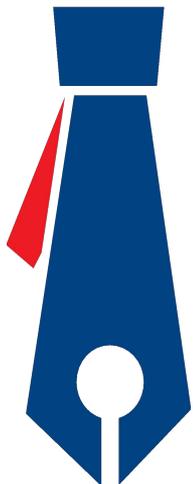
4. Характеристика корреспондентских отношений

- При проведении межбанковских расчетов используются три основным метода:
 1. Списание и зачисление средств по счетам, открытым банками в центральном банке
 2. Проведение платежей по счетам НОСТРО и ЛОРО, которые открываются банками друг у друга на двусторонней основе
 3. Расчеты осуществляются через счета открытые либо в банке корреспонденте, либо в



4. Характеристика корреспондентских отношений

- **Корреспондентские отношения** — договорные отношения между банками в целях взаимного выполнения операций.
Корреспондентские отношения – это договорные отношения между двумя или несколькими кредитными учреждениями об осуществлении платежей и расчетов одним из них по поручению и за счет денег другого, а также о предоставлении кредитов, оказании инвестиционных услуг.



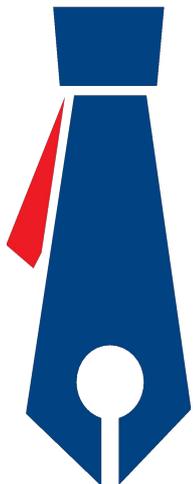
4. Характеристика корреспондентских отношений

- Имеются три причины, требующие установлений корреспондентских связей:
 1. Во многих случаях банки не в состоянии оказывать важные по их мнению услуги;
 2. Предоставление этих услуг обходится банкам слишком дорого.
 3. Каждому банку необходимо открывать счета в другом банке.



4. Характеристика корреспондентских отношений

- Банки, устанавливающие такие отношения, называются **банками-корреспондентами**.
- Эти отношения можно классифицировать по ряду критериев:
 - по географической ориентации,
 - по видам операций,
 - по характеру отношений,
 - по степени их добровольности и др.



По географической ориентации они подразделяются на:

внутренние - расчеты в пределах страны, присутствие на национальных денежных и валютных рынках, рынках капитала;

международные - международные расчеты, присутствие на мировых денежных и валютных рынках, рынках капитала.

По виду операции их можно разделить

обслуживание клиентов - операции по коммерческим сделкам клиентов и оказанию им трастовых услуг, операции с ценными бумагами, предоставление гарантий и т.д.;

собственные межбанковские операции банков - предоставление и получение кредитов, депозитов, покупка и продажа валют, ценных бумаг и т.д.

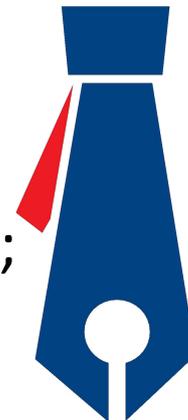
По характеру отношения можно выделить **прямые отношения с открытием счета без открытия счета**

По степени добровольности установления отношений они бывают **обязательными и добровольными.**



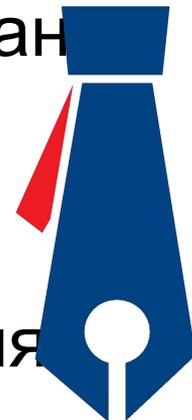
4. Характеристика корреспондентских отношений

- В ходе установления корреспондентских отношений банки обмениваются письмами и представляют друг другу документы для изучения надежности и состоятельности партнеров: нотариально заверенные копии уставов и лицензий на проведение различных операций, отчеты о деятельности, включая балансы, справки о соблюдении экономических нормативов и др.
- Далее заключается договор корреспондентского счета.
- Для открытия и закрытия корреспондентского счета представляются:
 - заявление на открытие (закрытие) счета;
 - нотариально заверенная карточка с образцами подписей ответственных лиц и оттиском печати;
 - список банков-корреспондентов и филиалов с указанием их полных реквизитов и другие документы.



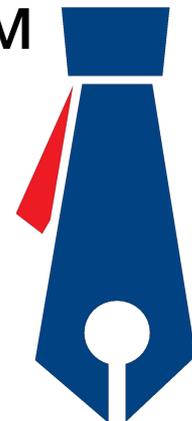
4. Характеристика корреспондентских отношений

- **Корреспондентский счет** – счет, на котором отражаются расчеты, производимые одним банком по поручению и за счет другого банка на основании заключенного корреспондентского договора.
- В договорах корреспондентского счета предусматриваются формы расчетов, режим счета и порядок обмена информацией, права и обязанности сторон, условия взимания комиссионного вознаграждения за пользование корреспондентским счетом и возмещение почтовых, телеграфных и других расходов, ответственность сторон и санкции за нарушение условий договора, срок действия договора и порядок его досрочного расторжения и др.

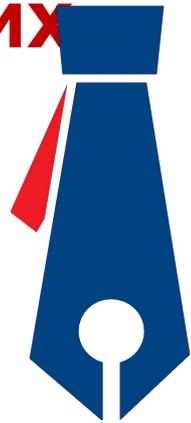


4. Характеристика корреспондентских отношений

- Открываемые после заключения договоров корреспондентские счета подразделяются на несколько видов:
 1. **счета НОСТРО** — текущие счета на имя банка (распорядителя счета), называемого банком-респондентом, в банке-корреспонденте, отражаемые в активе баланса первого;
 2. **счета ЛОРО** — текущие счета, открываемые банком-корреспондентом коммерческому банку-респонденту, отражаемые у него в пассиве баланса;
 3. **счета ВОСТРО** — счета иностранных банков в банке-резиденте в местной валюте или валюте третьей страны.



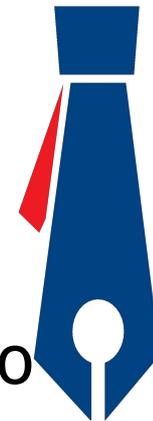
4. Характеристика корреспондентских отношений



- **Экономическое содержание корреспондентского счета банка.**
- Представляя собой разновидность депозитного счета до востребования, корсчет по существу, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка.
- На счетах, главным образом в РКО, хранятся временно свободные собственные и привлеченные средства коммерческих банков.

4. Характеристика корреспондентских отношений

- Круг отражаемых здесь операций довольно широк.
- **Во-первых**, это операции по кредитно-расчетному, кассовому и иному обслуживанию клиентуры самого банка:
 - перечислению и взысканию денежных средств, обусловленных куплей-продажей товаров и услуг;
 - расчетам с бюджетом по уплате налогов, сборов и пошлин внебюджетным фондам, страховым компаниям по всем видам страхования и др.
- Часть операций обусловлена приемом и выдачей клиентам наличных денег для выплаты заработной платы и премий



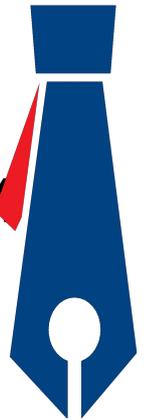
4. Характеристика корреспондентских отношений

- **Во-вторых**, операции по межбанковским займам и депозитам, операций с ценными бумагами, покупке-продаже валют, перечислению резервных требований.
- **В-третьих**, собственно хозяйственные операции банка, например платежи в бюджет и внебюджетные фонды, управленческие расходы и др.
- Основными **требованиями к расчетам** в процессе межбанковских корреспондентских отношений являются:
 - достаточная оперативность и предсказуемость платежей;
 - высокая надежность;
 - безопасность.



4. Характеристика корреспондентских отношений

- Очевидно, банки, строя корреспондентские отношения должны применять лимиты для уменьшения рисков.
- Ключевым этапом всего процесса установления лимитов является оценка финансового состояния банка на основании его финансовой отчетности и первую очередь баланса.

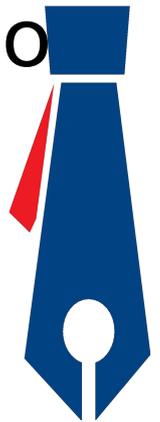


4. Методика расчета совокупного лимита для банка



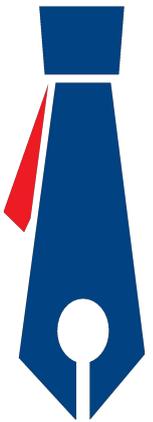
4. Методика расчета совокупного лимита для банка

- **Коэффициент K** представляет собой численное выражение информации, полученной при проведении полного анализа банка.
- При оценке кредитного риска на банк система лимитов структурирована по
 - Банкам – корреспондентам;
 - Видам операций;
 - Срочности операций.



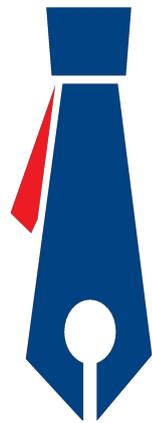
4. Методика расчета совокупного лимита для банка

- Непосредственный процесс анализа баланса банка осуществляется в двух направлениях:
- **1. количественный** (определения структуры привлеченных и размещенных средств, их удельного веса в общей сумме пассивов или активов, динамических изменений, а также анализ оборотов)
- **2. качественный** (определение направления политики банка с точки зрения риска).
- Далее осуществляется анализ баланса банка в разрезе отдельных валют, а также анализ финансового результата деятельности банка.
- Заключительным этапом анализа баланса банка является расчет лимита.

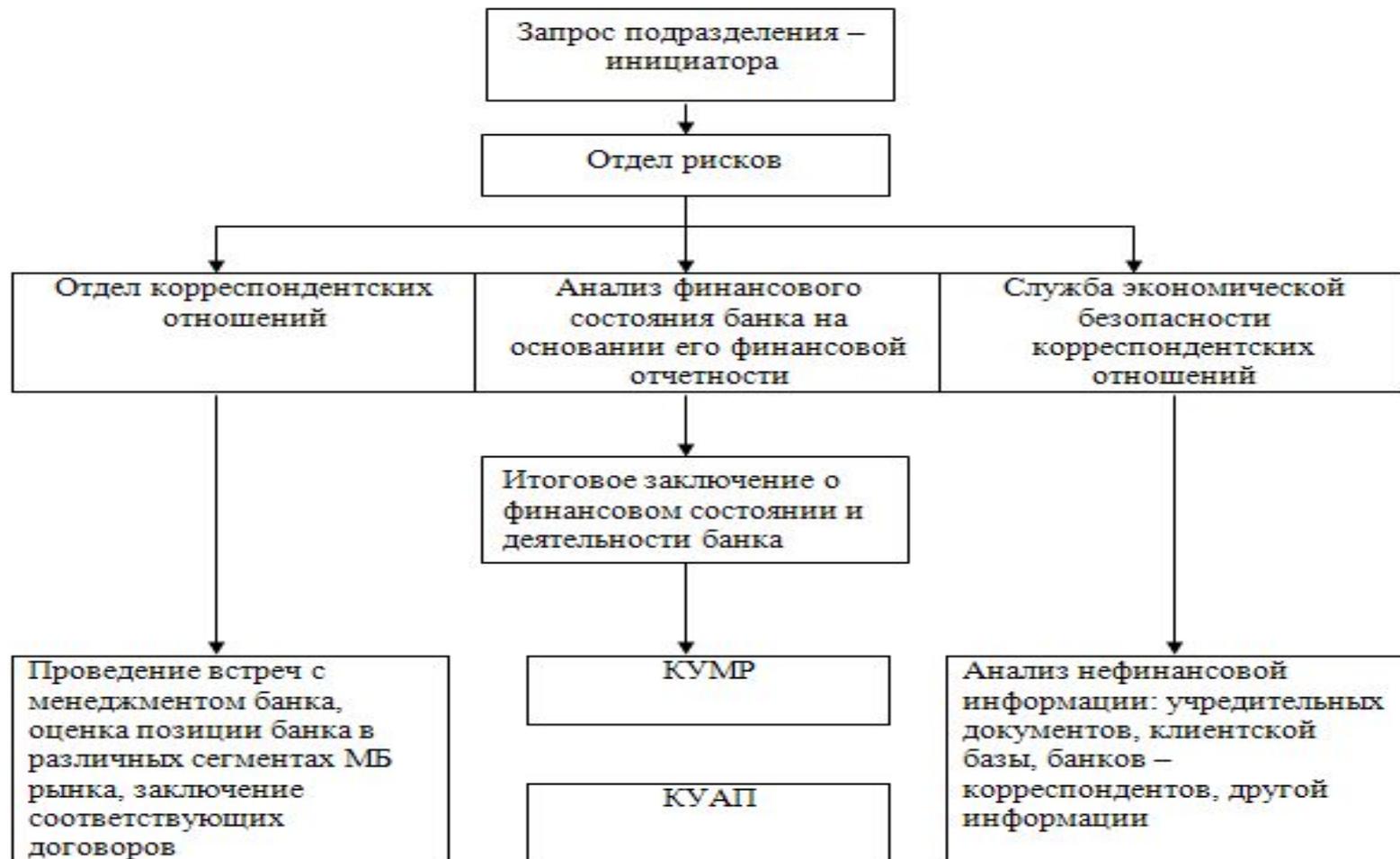


4. Методика расчета совокупного лимита для банка

- В практике финансового анализа можно выделить два распространенных подхода к определению максимального риска для банка. Так, в международной практике, стабильно работающие банки при установлении лимита опираются на объем **капитала банка**.
- Второй подход, часто используемый на практике нашими банками, заключается в оценке, в первую очередь, краткосрочной ликвидности (или **чистой текущей ликвидности**) банка.

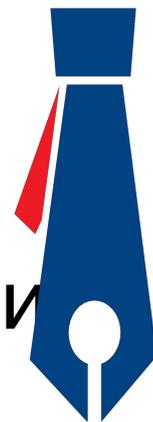


Структурная организация полного процесса установления корреспондентских отношений.



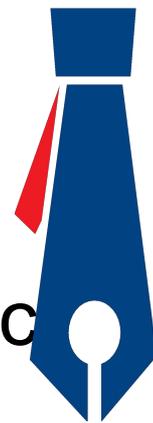
4. Корреспондентские отношения с зарубежными банками

- Осуществляя международные расчеты, банки не могут иметь своего счета в каком-либо банке страны «иностранный валюты», если они не представлены там своим собственным филиалом.
- Банки устанавливают корреспондентские отношения в целях организации и осуществления расчетов по межбанковским операциям, расчетов между клиентами за поставки продукции, производство работ и др.



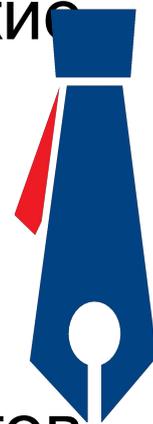
4. Корреспондентские отношения с зарубежными банками

- Для установления корреспондентских отношений с зарубежными банками сначала нужно получить в Национальном банке **генеральную валютную лицензию**.
- Генеральная лицензия дает возможность коммерческому банку устанавливать прямые корреспондентские отношения с иностранными банками, что значительно сокращает время проведения международных расчетных операций клиентов, так как деньги непосредственно с валютных счетов клиентов поступают на открытые счета.



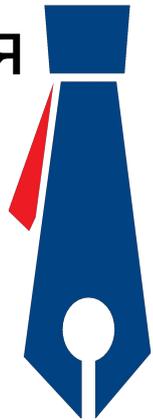
4. Корреспондентские отношения с зарубежными банками

- Особо следует остановиться на системе SWIFT (SWIFT – Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – Ассоциации международных межбанковских финансовых коммуникаций, которая представляет собой автоматизированную систему осуществления международных платежей через сеть компьютеров.
- Через СВИФТ осуществляются такие банковские операции, как переводы денежных средств, передача информации о состоянии счетов в банках, подтверждение валютных сделок, расчеты по инкассо, аккредитивам, торговле ценными бумагами, согласовании спорных вопросов, ведении электронных счетов клиентов и управление их средствами.



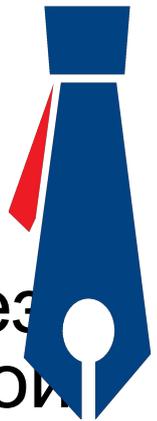
5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- С переходом к рыночной экономике, сопровождающимся созданием большого количества самостоятельных коммерческих банков, распадом СССР и формированием на его территории целого ряда суверенных государств, система межбанковских расчетов как внутри Казахстана, так и за его пределами (с банками стран СНГ) должна была претерпеть существенные изменения как не обеспечивающая четкого разграничения ресурсов разных банков.
- Эти изменения свелись к переходу на корреспондентские отношения между банками.



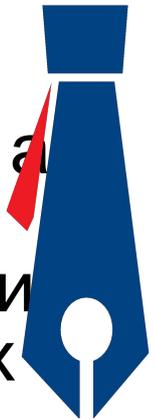
5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- В мировой практике формы международных и внутренних расчетов тесно взаимосвязаны. Они в значительной степени унифицированы и базируются на единых принципах.
- Поэтому организация системы международных расчетов Казахстана со странами ближнего зарубежья в соответствии с мировыми стандартами осуществляется в тесной увязке с преобразованиями сложившейся системы расчетов внутри страны.
- В Казахстане межбанковские расчеты через корсчета проводятся с 1991 года. Небольшой срок применения затрудняет их изучение.



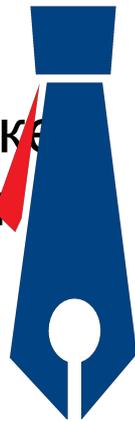
5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- Платежные системы играют ключевую роль в развитии и функционировании национальной экономики и обеспечивают движение финансовых ресурсов из одних регионов, отраслей и сфер в другие.
- Изменение структуры банковских и иных финансовых институтов, платежных инструментов и средств платежа, развитие программно-технических средств, трансформация потребностей хозяйствующих субъектов и частных лиц в платежных услугах, а также внешнеполитические предпосылки актуализируют задачу согласования в развитии платежных систем участников интеграционных образований в рамках Евразийского экономического союза.



5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- Одним из факторов, способствующих реализации данных мероприятий, является внедрение универсального идентификатора участника расчетов через принятие стандарта международного банковского счета International Bank Account Number (в Казахстане IBAN уже введен).
- Решение этой задачи является первостепенным при построении как розничных систем с преимущественными расчетами между физическими лицами, так и платежных систем крупных сумм, и позволит:
 - однозначно идентифицировать клиентский счет в банке;
 - организовать проверку корректности еще до отправки платежа;
 - увеличить эффективность выполнения платежей в международных платежных системах, использующих стандартизованные номера счетов;
 - улучшить степень автоматизации обработки платежей.



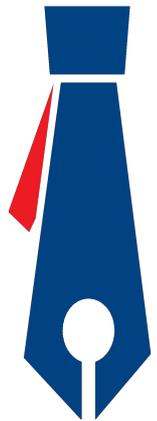
5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- Создание системы обмена сообщениями в рамках платежного пространства Евразийского экономического союза, а также внутренних узлов межбанковской специальной связи аналога SWIFT.
- Отсутствие аналога системы для осуществления информационного обмена с контрагентами из России, Белоруссии, Казахстана и Армении ставит под угрозу возможность осуществления трансграничных переводов и платежей в этих направлениях.



5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- Унификацию стандартов обмена информацией, по мнению некоммерческого партнерства «Национальный платежный совет», следует реализовывать через внедрение международного стандарта ISO 20022 «Финансовые услуги. Универсальная схема сообщений финансовой индустрии» или его адаптацию посредством разработки национальных стандартов на основе международного, что позволит сделать существенные шаги в направлении:
 - создания единого стандарта электронных платежей, включающего денежную составляющую расчетов по операциям на фондовом и валютном рынках;
 - решения проблем совместимости платежных систем государств-участников с международными платежными системами;
 - повышения доступности национальных финансовых рынков для иностранных участников;
 - содействия развитию электронного документооборота в смежных отраслях (торговля, отчетность).



5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- Таблица 1. Значение отдельных денежных агрегатов стран-участниц Евразийского экономического союза по состоянию на 01.10.2014 года

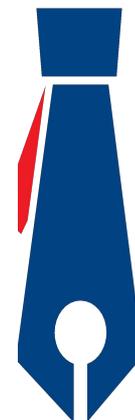
	M0, млрд. единиц национальной валюты	M2, млрд. единиц национальной валюты	M0/M2, %
Армения	360,4	867,8	41,53
Беларусь	14009,2	96069,7	14,58
Казахстан	1369,3	13466,8	10,17
Россия	6959,3	30644,8	22,71



5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

Таблица 2 - Платежи и переводы денег через национальные платежные системы стран Евразийского Экономического Союза [2]

Страна	Сумма платежей и переводов денег в 2014 году (млрд. долл. США)	ВВП в 2014 году (млрд. долл. США)	Превышение объемов платежей над ВВП
Республика Казахстан	1 167,4	231,9	в 5,3 раза (доля ВВП 19%)
Российская Федерация	38 272,1	2 068,2	в 18,5 раз (доля ВВП 5,4%)
Республика Беларусь	376,2	62,3	в 6 раз (доля ВВП 16,6%)
Республика Армения	22,1	10,4	в 2,1 раз (доля ВВП 47,2%)
Кыргызская Республика	17,3	7,2	в 2,4 раза (доля ВВП 41,8%)



5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

Таблица 3 - Сумма платежей в среднем на душу населения

Страна	Население (млн. чел.)	Сумма платежей в среднем на душу населения (в тыс. долл. США)
Республика Казахстан	17,4	67,1
Российская Федерация	146,3	261,6
Республика Беларусь	9,5	39,6
Республика Армения	3,0	7,4
Кыргызская Республика	5,8	3,0

5. Формирование и развитие платежной системы и инфраструктуры Евразийского экономического союза

- В этой связи предусматривается создать единую инфраструктуру для передачи платежной информации. Для этого необходимо разработать единые стандарты и форматы финансовых сообщений, придерживаться единых правил при осуществлении платежей. Кроме того, требуется создать единый клиринговый центр, обеспечивающий взаиморасчеты в рамках ЕАЭС в любой из валют стран-участниц.
- Для расширения использования национальных валют потребуются системная работа по снижению валютных рисков, повышению ликвидности, а также сокращение транзакционных издержек в расчетно-денежных операциях. В связи с этим могут быть использованы механизмы финансовой поддержки взаимного товарооборота государств, биржевой торговли на интегрированном валютном рынке, взаимодействия платежных систем стран ЕАЭС .



ALMA
ALMATY MANAGEMENT
UNIVERSITY

Благодарю за внимание!