АКАДЕМИЯ МЕНЕДЖМЕНТА И ИННОВАЦИЙ

Специальность 061100 «Менеджмент организации»

## Специализация: 061143 «Банковский менеджмент»

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

**К ДИПЛОМНОЙ РАБОТЕ**

**На тему:**

**Совершенствование платежной системы**

**ОАО ДБ «Альфа-банк»**

**Дипломант**

**Руководитель**

**Консультант**

**по экономической части**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись консультанта)**

**Рецензент**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(подпись рецензента)**

**Москва 2002 г.**

**АННАТАЦИЯ**

Дипломная работа «Совершенствование платежной системы ОАО ДБ «Альфа-Банк» состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованной литературы.

В первом разделе рассмотрены особенности и анализ развития платежной системы Республики Казахстан, её участники. Во втором разделе раскрыты основные характеристики и направление деятельности ОАО ДБ «Альфа-Банк» и разработка мероприятий по совершенствованию платежной системы банка. В третьем разделе экономические расчеты и выкладки результатов совершенствования платежной системы. Далее следует заключение и список литературы.

Дипломная работа состоит из 81 страниц, 9 таблиц, 15 рисунков и 4 приложения.

СОДЕРЖАНИЕ

|  |  |
| --- | --- |
| Введение | 4 |
| 1. | Анализ платежных систем отечественных и зарубежных банков…... | 6 |
| 1.1. | Особенности развития платежной системы Республики Казахстан…. | 6 |
| 1.2. | Платежные системы отечественных и зарубежных стран……………. | 36 |
| 2. | Совершенствование платежной системы ОАО ДБ «Альфа-Банк»…... | 44 |
| 2.1. | Основные характеристики деятельности банка……………………….. | 44 |
| 2.2. | Платежные системы ОАО ДБ «Альфа-Банк»………………………….. | 49 |
| 2.3. | Разработка мероприятий по улучшению платежной системы ОАО ДБ «Альфа-Банк»……………………………………………………….. | 57 |
| 3. | Социально-экономическая эффективность мероприятий……….. | 64 |
| 3.1. | Формирование условий для внедрения усовершенствованной Платежной системы……………………………………………………… | 65 |
| 3.2. | Оценка социально-экономической эффективности мероприятий…… | 72 |
| Заключение……………………………………………………………………… | 73 |
| Приложение 1 Годовой бухгалтерский баланс ОАО ДБ «Алфа-Банк»……. | 75 |
| Приложение 2 Отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО ДБ «Алфа-Банк» за 2001 год…………... | 78 |
| Приложение 3 Тенденции роста объема платежей в МСПД в период с 1997 по 2000 годы (млн. тенге)……………………………… | 80 |
| Приложение 4 Тенденции роста объема роста платежей СРП в период с 1997 по 2000 годы (млн. тенге)…………………………… | 81 |

## ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы «Совершенствование платежной системы ОАО ДБ Альфа-банк» определяется, прежде всего, той ролью, которую играет платежная система в экономической жизни любого государства.

Уровень развития общества определяется не только совершенством политической системы, наличием социальных гарантий для граждан, но и, прежде всего, состоянием экономики. Одним из объективных условий эффективной экономической деятельности субъектов рынка является своевременное и гарантированное получение оплаты за реализованную продукцию (услуги). В настоящее время данная проблема привлекает особое внимание ввиду возросшей активности на фондовом и валютном рынках, операции на которых составляют значительные суммы денежных средств, весьма ощутимые даже в сравнении с общим объемом промышленных и торговых операций. Рост объема высокостоимостных платежей повлек за собой большую озабоченность относительно рисков, связанных с их осуществлением. Главной задачей платежной системы является своевременное, надежное и эффективное движение денежных средств между субъектами- участниками.

Разработанная и действующая в Казахстане национальная платежная система выгодно отличается от платежных систем других стран СНГ и может быть предложена в качестве базовой для разработки общей платежно-расчетной системы сначала стран Таможенного союза, а затем и всего Содружества.

Платежная система является жизненно важной составной частью финансовой системы любой страны. Для Казахстана она имеет особую значимость, поскольку стала одной из ключевых проблем реформирования экономики на переходном этапе. Основными составляющими этой проблемы являются, с одной стороны, платёжный кризис и его последствия, а с другой - революционные изменения в расчётах между банками, представляющие фундамент новой банковской системы. В настоящее время в республике функционирует система розничных платежей (СРП) и система крупных платежей (СКП) КЦМР

Существующая в Казахстане платежная система совместима со всеми международными платежными системами. Ее техническое и программное обеспечение постоянно обновляется, постоянно ведется поиск и внедрение новых усовершенствованных технологий.

**Основными задачами работы** являются особенности развития платежных систем отечественной и зарубежных стран, который зависит от уровня развития и характера деятельности основных элементов платежной системы – банков второго уровня, одним из которых является ОАО ДБ «Альфа-Банк».

**Целью дипломной работы** является совершенствование платежной системы банка, на примере ОАО ДБ «Альфа-Банк» Казахстан — являющегося дочерним банком крупнейшего российского банка. Совершенствование платежной системы банка ведет к совершенствованию платежной системы Республики в целом, так как основными пользователями платежной системы являются банки второго уровня и их клиенты.

Дипломная работа состоит из введения, трех разделов, заключения и списка использованной литературы.

В первом разделе будут рассмотрены особенности и анализ развития платежной системы Республики Казахстан, её участники, история и перспективы развития. Во втором разделе будут раскрыты основные характеристики и направление деятельности ОАО ДБ «Альфа-Банк» и разработка мероприятий по усовершенствованию платежной системы банка. В третьем разделе экономические расчеты и выкладки результатов совершенствования платежной системы и их сравнение с существующими. Далее следует заключение и список литературы.

1. АНАЛИЗ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ И ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКОВ

1.1 Особенности развития платежной системы Республики Казахстан.

Платежная система - это система, обеспечивающая беспрепятственное прохождение платежей. Учитывая, что среди немногочисленных нормативных документов, регламентирующих функционирование платежной системы, нет определения понятия «Платежная система», предлагается следующее определение:

 Платежная система представляет собой:

* совокупность договоренностей по поводу погашения обязательств, принимаемых хозяйственными субъектами, приобретающими материальные или финансовые ресурсы, услуги;
* набор методик и средств, при помощи которых достигается окончательный расчет;
* сеть организаций и учреждений, осуществляющих процедуру расчета.

Весь платежный оборот любой экономической системы состоит из наличного и безналичного денежного оборота. Как правило, в развитых экономических государствах основной денежный оборот осуществляется в сфере безналичных расчетов. Наличный оборот связан, в первую очередь, с расчетами населения за товары и услуги и имеет в настоящее время тенденции к сокращению. Широкое распространение получили расчеты с использованием электронных карт. Функционирование системы наличных расчетов целиком определяются денежной политикой государства и состоянием экономической системы (инфляционными процессами, состоянием национальной валюты).

Использование безналичных расчетов, помимо удобства и безопасности расчетов, способствует сокращению наличной денежной массы, что само по себе облегчает управляемость экономикой. Сфера безналичных расчетов имеет тенденции к постоянному расширению и совершенствованию. Именно систему безналичных расчетов называют платежной системой государства.

Описание сути платежной системы удобнее начать с изучения субъектов-участников, определив их функции и задачи. Всех участников платежной системы можно разделить на две категории - **пользователи и агенты**. Пользователями платежной системы являются хозяйствующие субъекты и физические лица, которые посредством платежной системы осуществляют взаимные расчеты. Агентами платежной системы являются ее непосредственные участники (банки) и учреждения, осуществляющие процедуру перевода денежных средств (операторы).

Основными пользователями платежной системы являются юридические лица (хозяйствующие организации, предприятия, учреждения), а также физические лица, которые в процессе производственной и хозяйственной деятельности вступают между собой во взаимоотношения по приобретению товаров и услуг, прочих материальных и финансовых ресурсов. С точки зрения направления денежного потока их можно разделить на две группы - плательщики (клиенты) и получатели ( корреспонденты). В соответствии с установленным порядком, свои денежные средства хозяйствующие органы держат на счетах в банках и осуществлять безналичные расчеты между собой, минуя банк, не могут.

Организациями, осуществляющими обслуживание счетов хозяйствующих органов, являются банковские учреждения. В условиях Республики Казахстан банковская структура имеет двухуровневое строение. Частные, кооперативные и государственные банки являются учреждениями, осуществляющими расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц и составляют нижний (второй) уровень. Национальный банк, как центральный банк государства, является банком первого уровня. Банки второго уровня непосредственно реализуют процедуру платежа. В соответствии с банковским законодательством, банки несут обязательства перед своими клиентами по беспрепятственному, своевременному и полному переводу денежных средств клиентов.

Сеть банков второго уровня в Республике Казахстан имеет развитую структуру. С позиций анализа функционирования платежной системы все коммерческие банки можно разделить на две группы:

1. самостоятельные банки ( например ИшимБанк, ЦеснаБанк, СенимБанк);
2. головные банки и их филиалы ( Казкоммерцбанк, Народный Банк, Центркредитбанк, Альфа-Банк, Наурызбанк)

По состоянию на 1 декабря 2001 года общее количество действующих в Казахстане банков составило 46 (на начало 2001 года – 48, на начало 2000 года - 55), в том числе 2 банка со 100% участием государства, 1 межгосударственный банк, 16 банков с иностранным участием, в том числе 12 дочерних банков иностранных банков.

Аккумулированные средства своих клиентов и собственные средства коммерческого банка составляют его корреспондентский счет, который открывается в Управлении платежных систем Национального Банка Республики Казахстан. Через корреспондентский счет коммерческого банка производятся все межбанковские расчеты.

В настоящее время осуществляется перевод филиалов банков второго уровня на расчеты через единый корреспондентский счет головного банка. Это означает, что филиалы головного банка закрывают корсчет в учреждении Национального банка и все расчеты производятся через головной банк

В условиях Казахстана операторами платежной системы являются

1. областные расчетные (клиринговые) палаты;
2. Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов;
3. Национальный банк.

Оператор платежной системы осуществляет непосредственный перевод денежных средств из банка плательщика в банк получателя. С точки зрения оператора платеж состоит из операции списания денежных средств с корреспондентского счета банка плательщика, зачисления средств на корреспондентский счет банка получателя и выдачи банкам подтверждающих эту операцию документов.

Национальный Банк Казахстана устанавливает экономическую ответственность банков и их клиентов за нарушения правил совершения расчетных операций, он организует, координирует и регулирует функционирование платежной системы, устанавливает формы, способы и порядок осуществления расчетов, кассового обслуживания банков и их клиентов.

Изучив состав участников платежной системы, перейдем к освещению основных этапов совершения платежа и предварительно дадим определение платежа, согласно Закона о платежах и переводе денег:/4/

Рассматривая платежную систему, важно определить, что такое платеж.

Платеж - исполнение денежного обязательства, с использованием наличных денег либо без их использования путем перевода денег, либо выдачи платежного документа, содержащего денежное обязательство, либо приказ о выплате денег.

По срокам и месту осуществления процедуры совершения платежа выделяют три этапа:

1. **первый** - списание денежных средств с банковского счета плательщика;
2. **второй** - перевод средств с корреспондентского счета банка плательщика на

 корреспондентский счет банка получателя;

1. **третий** - зачисление средств на счет получателя платежа;

Схема, иллюстрирующая процедуру платежа, приведена на рис.1.1 Списание средств со счета плательщика производится на основании платежных документов, предъявляемых клиентом в обслуживающий коммерческий банк. Основным документом, дающим право банку на выполнение этой операции, является соответствующим образом оформленное платежное поручение.

После обработки в коммерческом банке платежные поручения с отметкой банка передаются в учреждение - оператор платежной системы. Одновременно плательщику выдается выписка лицевого счета клиента с отметкой о списании средств.

Рис.1.1. Основные этапы платежа

Оператор платежной системы (учреждение Национального Банка или другое уполномоченное учреждение) в соответствии с существующей технологией производят перевод средств с корсчета банка плательщика на корсчет банка получателя. По завершению этой операции банкам-участникам платежа выдаются документы (выписки корреспондентского счета), подтверждающие факт перевода средств. Банк второго уровня, получив документы, подтверждающие получение средств на корреспондентский счет, осуществляет зачисление платежа на счет его получателя и формирует документы, подтверждающие завершение расчетов (выписка лицевого счета и копии платежных поручений).

Все разнообразие безналичных платежей, осуществляемых в Республике Казахстан, можно **классифицировать** по следующим признакам:

1. **по месту нахождения банка плательщика и банка получателя:**
2. **по срокам проведения платежа:**

По месту нахождения банка плательщика и банка получателя это **внутрибанковские, межфилиальные, межбанковские**. По срокам проведения платежа это **обычные платежи** и **платежи реального времени,** (которые еще называют ON-Line платежи или **срочные**)

**Внутрибанковские** платежи являются частным случаем, когда и плательщик, и получатель обслуживаются в одном и том же банке, в этом случае платеж состоит из перевода средств с одного расчетного счета (клиента) на другой (получателя).Этот вид платежа имеет минимальные сроки и, как правило, проводится в течение одного дня. При этом единственным условием его осуществления является наличие достаточных средств на счете плательщика. Механизм реализации таких платежей целиком определяется самим банком. **Межфилиальные** платежи - это платежи, возникающие в условиях, когда плательщик и получатель обслуживаются в различных филиалах одного и того же коммерческого банка, работающего в условиях единого корреспондентского счета (например клиент и корреспондент обслуживаются в различных филиалах Народного банка). В этой ситуации платеж между филиалами производится путем перечисления средств с субкорреспондентского счета филиала на субкорреспондентский счет другого. И в этом случае, несмотря на большее количество проводок, платеж не выходит за пределы банка. Технология их исполнения также определяется коммерческим банком. **Межбанковские** платежи возникают тогда, когда плательщик и получатель обслуживаются в разных банках, в этом случае механизм их проведения соответствует приведенному на рисунке 1. Проводки выполняются в различных банках и при участии учреждения (учреждений) Национального Банка. Помимо достаточности средств на счету плательщика необходимым условием проведения межбанковского платежа является достаточность средств на корреспондентском счете банка плательщика.

**Обычные** платежи - эта группа платежей до недавнего времени была основной; под обычными платежами будем понимать такие платежи, окончательность и безотзывность которых наступает после расчета операционного дня в учреждении Национального банка. **Платежи реального времени,** (которые еще называют ON-Line платежи или ) по сравнению с обычными платежами имеют преимущество в том, что их окончательность и безотзывность наступает непосредственно после расчетной процедуры, которая производится, как правило, сразу после передачи данных о платеже в расчетное учреждение. В свою очередь, получив платеж, клиент может осуществить встречный платеж. Очевидно, что платежи реального времени существенно ускоряют оборот денежных средств.

Наиболее важным элементом каждой платежной системы является набор средств и методов, посредством которых достигается окончательный расчет. Способы его достижения позволяют выделить системы, использующие брутто-расчеты и нетто-расчеты.

Системы, с помощью которых расчеты осуществляются на суммарной основе «один за одним», очередными проводками по каждой отдельной операции, либо в пакетном режиме, называются системами брутто-расчетов (или расчетов на валовой основе). Примерами таких систем является система FedWire в США, система срочных электронных платежей в системе КУБАЖ.

Системы, базирующиеся на завершении клиринговой процедуры, известны как системы нетто-расчетов (или расчетов на «чистой основе»). Среди них можно выделить системы двусторонних нетто-расчетов между парами участников и системы многосторонних нетто-расчетов. Примером систем, реализующих принцип многосторонних нетто-расчетов в Казахстане, являются областные Расчетные Палаты и Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов.

Стабильность финансовой системы государства в целом напрямую связана со стабильностью внутренней платежной системы. Степень эффективности функционирования платежной системы определяется соотношением таких показателей , как скорость прохождения платежей и суммой операционных издержек, которые несут участники при проведении расчетов. Возможность проведения расчетов в короткие сроки и с наименьшими затратами, делают систему привлекательной для пользователей.

 Среди рисков, которые могут возникнуть при осуществлении расчетов, можно выделить **кредитные риски, риск мошенничества, операционный риск.** Субъекты, ведущие операции на финансовом рынке, наиболее часто подвергаются риску, связанному с ликвидностью их контрагента. Этот риск возникает перед кредитором в ситуации, когда платежное обязательство погашается не в срок, а с задержкой во времени, которая не была предусмотрена заранее. Серьезную опасность для платежной системы представляют **кредитные риски**. Эти риски предполагают возникновение ситуации, при которой кредитор не получает платежа вообще в связи с невозможностью оплаты обязательств со стороны дебитора. От последствий кредитный риск может перерасти в риск системный, в результате чего невыполнение обязательств одним из участников может повлечь за собой серию неплатежей со стороны других. С функцией обеспечения обращения финансовых активов связан **риск мошенничества**, который подразумевает возможность подделки платежных инструментов или их незаконного получения. И, наконец, в результате неполадок, происходящих при использовании компьютеров и телекоммуникационных сетей, может возникнуть **операционный риск**. Однако, как правило, этот риск имеет локальный характер и в случае возникновения легко устраним.

В условиях перехода к рыночному механизму функционирования экономики роль платежной системы резко возрастает. Потребности участников валютных операций, агентов финансового рынка ценных бумаг, многочисленных торговых операций диктуют новые, более жесткие требования к платежной системе государства.

Платежная система должна удовлетворять следующим **требованиям**:

1. минимальность сроков проведения платежа; как уже говорилось выше, чем меньше временной интервал между списанием денежных средств со счета плательщика и зачислением на счет получателя, тем выше скорость оборачиваемости капитала, идеальным вариантом является работа в режиме реального времени;
2. окончательность платежа, которая означают, что для зачисления платежа нет необходимости в каких- либо дополнительных операциях;
3. безотзывность платежа, она означает, что платеж после его проведения не может быть отозван по инициативе сторон, участвующих в расчетах;
4. минимальность риска при проведении расчетов; кредитный и системный риски должны быть сведены к минимуму за счет подбора участников платежной системы, операционный риск и риск мошенничества должны быть минимизированы за счет совершенств программных средств, средств связи и защиты от несанкционированного доступа.
5. сохранение банковской тайны при проведении расчетов необходимо для обеспечения конституционных прав пользователей платежной системы.
6. возможность проведения расчетов в любом регионе Казахстана; это требование осуществимо при наличии мощной и разветвленной структуры агентов платежной системы;
7. минимальные экономические затраты проведения расчетов.

Общая структура участников современной платежной системы приведена на рис.1.2.

Основными пользователями платежной системы по-прежнему являются банки второго уровня и их клиенты. Помимо них, в сферу функционирования платежной системы вошли небанковские финансовые учреждения (например Казахстанская Центральная Межбанковская валютная биржа, Департамент казначейства и его территориальные органы). Центральным звеном ПС является Департамент Информатизации Нацбанка, осуществляющий основные операции по корреспондентским счетам банков второго уровня. Другим важнейшим элементом ПС является Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов (КЦМР)



Рис.1.2 .Структура участников платежной системы

Самостоятельные банки, помимо традиционных расчетов через учреждения Национального Банка, получили возможность производить расчеты через Расчетную палату и Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов. Филиалы коммерческих банков осуществляют расчеты как через Расчетную палату, так и через головной банк. Через Расчетные палаты осуществляются в основном внутриобластные расчеты, через Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов проводятся межобластные платежи. При этих расчетах реализуется принцип нетто-платежей. Через учреждения Нацбанка проводятся срочные межрегиональные платежи в режиме брутто-платежей.

Принципиально новым моментом является система ведения Национальным Банком корреспондентских счетов коммерческих банков и связанные с этим изменения в технологии проведения.

 В Управлении платежных систем Нацбанка ведутся корреспондентские счета:

* самостоятельных коммерческих банков;
* головных коммерческих банков;
* филиалов коммерческих банков;
* небанковских финансовых учреждений;

В Департаменте информатизации Нацбанка открыты корреспондентские счета операторов платежной системы - Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов и областных расчетных палат.

Расчеты между участниками платежной системы осуществляются следующим образом. В зависимости от приоритетов и условий платежа (**срочность, наличие доступа к той или иной системе**), информация направляется коммерческим банком в одну из систем: **Систему розничных платежей (СРП), систему крупных платежей (СКП) (Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов), учреждение Нацбанка.**

При осуществлении расчетов через систему розничных платежей (СРП) после завершения процедуры клиринга, платеж поступает в банк получателя, где производится зачисление средств на счет получателя. После закрытия дня в расчетной палате производится расчет «чистых позиций». Проводки по зачислению/списанию «чистых позиций» передаются в КЦМР.

При расчетах непосредственно через систему крупных платежей (СКП) информация о платежах передается в КЦМР, где производится их обработка. После завершения процедуры расчета КЦМР передает в банк получателя данные о проведенных платежах, на основании чего последний производит зачисление средств корреспонденту платежа. При закрытии операционного дня в КЦМР производится расчет взаимных позиций участников системы крупных платежей с учетом проводок по зачислению «чистых позиций» от расчетных палат, эта информация поступает в Департамент информатизации Национального банка. Непосредственно в ДИ поступает информация от Управления платежных систем Нацбанка о платежах коммерческих банков.

Департамент информатизации Нацбанка после приема информации от всех агентов, производит решение операционного дня и формирует итоговые проводки между корреспондентскими счетами банков и прочих финансовых учреждений. Данные об этих проводках, остатке корреспондентского счета вместе с текстовыми расшифровками по платежам передаются назад в коммерческие банки, расчетные учреждения.

Начальный этап работы платежной системы - обеспечение ликвидности, т.е. достаточности средств для проведения операций. Новый операционный день расчетного учреждения, учреждения Нацбанка начинается с того, что в системе устанавливаются начальные остатки корреспондентских счетов ее участников. Банк или другое финансовое учреждение, в принципе, может являться участником нескольких платежных систем: СКП, СРП и ПС Нацбанка. Перераспределение корреспондентского счета может производиться в течение дня. Для выполнения перераспределения корсчета коммерческий банк передает через обслуживающее учреждение Нацбанка в Департамент информатизации запрос установленного формата, на основании чего последний производит перераспределение. Перераспределение средств позволяет коммерческим банкам более гибко использовать средства корреспондентского счета для проведения платежей, что в свою очередь способствует ускорению оборачиваемости денежной массы. Создав на начало операционного дня запас средств, достаточный для проведения расчетов, коммерческие банки начинают производить взаимные расчеты. При выборе платежной системы, в которую направляется тот или иной платеж, учитываются следующие факторы:

* стоимость платежа при проведении через ту или иную систему;
* актуальность платежа, его срочность и важность;
* участником какой наиболее близкой системы является банк получателя платежа.

Механизм исполнения платежа зависит от платежных инструментов, используемых в той или иной платежной системе. Подробно инструменты платежной системы будут описаны ниже. В общем случае механизм платежа заключается в передаче банком плательщика информации, содержащей реквизиты платежа, оператору платежной системы. После успешного завершения процедуры проверки информации на достоверность и корректность платеж принимается оператором к исполнению. Если на момент поступления платежа средств на корсчете недостаточно, то он может быть отвергнут ( в системе брутто-платежей), либо поставлен в очередь и ожидать зачисления средств на корсчет (в системе нетто-платежей). Поступление средств на корсчет возможно либо в результате зачисления поступившего платежа, либо при «подкреплении» путем перераспределения текущего остатка на корреспондентском счете.

Принципы функционирования каждой платежной системы изложены в законодательных актах: /1,2,4/

* Законе о банках и банковской деятельности;
* Указе Президента Республики Казахстан, имеющего силу закона «О

 Национальном Банке»

* Законе о платежах и переводах денег.

Эти документы определяют место и задачи операторов платежной системы, платежных инструментов.

Порядок расчетно-кассового обслуживания счетов клиентов регламентируется нормативными актами Национального банка, такими как:/3,5/

* Временным положением о порядке расчетно-кассового обслуживания

 организаций Республиканского и местного бюджетов;

* Временным Положением о порядке безналичных расчетов в Республике

 Казахстан;

* Положением о бухгалтерском учете и отчетности банков в Республики

 Казахстан.

Принципы работы расчетных учреждений, работающих на принципах нетто-расчетов, регламентируются Положением о Расчетных палатах и Положением о Казахстанском Центре Межбанковских Расчетов. При вступлении банка в платежную систему областной расчетной палаты или КЦМР банк второго уровня заключает договор, определяющий порядок расчетов через данную платежную систему. Данный договор определяет основные правила работы в платежной системе:

1. структуру и график представления информации о платежах;
2. методы и средства защиты от несанкционированного доступа;
3. вид, объем и сроки представления отчетности;
4. ответственность участников ПС за соблюдение правил расчетов в системе;

Для клиента банка основным документом, определяющим его взаимоотношения с обслуживающим банком, является договор о расчетно-кассовом обслуживании, который заключается при открытии банковских счетов и базируется на основе вышеперечисленных нормативных актов. Все спорные вопросы решаются на основе этого договора.

Остановимся более детально на каждой из вышеперечисленных систем. Участниками **системы срочных платежей** являются банки второго уровня, имеющие корреспондентский счет в учреждении Национального Банка.

Основным платежным инструментом данной платежной системы служит срочный электронный платеж. Под таким платежом понимается механизм расчетов, основанный на электронной технологии проведения платежа, подразумевающей передачу информации по каналам компьютерной связи, систему контроля за его прохождением и зачислением. Обязательным признаком срочного электронного платежа является зачисление его корреспонденту в тот же день. Схема проведения расчетов учреждениями Нацбанка с использованием технологии срочных электронных платежей, представлена на рис.1.4. Определив необходимость проведения платежа через систему срочных электронных платежей, плательщик передает платежное поручение в обслуживающий банк с пометкой »срочный электронный платеж». В соответствии с существующей технологией, коммерческий банк без задержки осуществляет ввод реквизитов платежа в компьютер и в соответствующем формате передает его по каналам связи в обслуживающее учреждение Национального банка. Приняв платеж, учреждение Нацбанка после проверки текущего остатка корреспондентского счета на достаточность средств, передает его в учреждение Нацбанка, обслуживающее банк получателя. В учреждении Нацбанка, обслуживающем банк получателя, платеж помещается в картотеку и формируется запрос на подтверждение, который передается в учреждение Нацбанка, отправившее срочный электронный платеж. На основании оригинала платежного поручения, которое доставляет банк отправителя, учреждение Нацбанка отправителя формирует подтверждение и передает его в учреждение Нацбанка получателя. Эта процедура называется обменом вторичными электронными документами. Только после ее завершения и получения в учреждении Нацбанка получателя подтверждения производится зачисление средств платежа на корреспондентский счет банка получателя. В филиал Нацбанка отправителя формируется извещение о зачислении платежа. В конце дня учреждения Нацбанка передают в Департамент информатизации данные об отправленных и принятых срочных платежах. Окончательный расчет по срочным платежам осуществляется Департаментом информатизации в результате решения задачи операционного дня. Только после этой процедуры расчеты по срочным электронным платежам приобретают окончательность и безотзывность. По результатам решения операционного дня учреждениям Нацбанка передается информация по зачисленным срочным платежам и итоговые проводки по корреспондентским счетам банков второго уровня.

Такой несколько громоздкий механизм прохождения платежа через учреждения Нацбанка вполне объясним той ролью, которые должны играть срочные электронные платежи в платежной системе. Разработчиками платежной системы предполагалось, что этим способом будут проводиться только крупные расчеты банков и их клиентов на межбанковском рынке кредитных ресурсов, рынках капитала (ценных бумаг) и иностранной валюты. Такие платежи, как правило, связаны с переводами крупных сумм, задержка которых может приводить к крупным убыткам для пользователей. Так как при этих расчетах ответственность за осуществление расчетов целиком и полностью ложится на Нацбанк, меры по защите системы от несанкционированного доступа являются обоснованными и необходимыми.

Структура подразделений Департамента казначейства Республики Казахстан, в платежной система бюджетных учреждений в Республике Казахстан,представляет собойразветвленную сеть. Областные управления имеют филиалы во всех районах и работают по принципу единого корсчета. Согласно Положения Казначейства и других нормативных актов, территориальные органы Департамента казначейства осуществляют расчетно-кассовое обслуживание организаций и учреждений, состоящих на Республиканском и местном бюджетах.

 Основным инструментом платежной системы территориальных органов Казначейства являются срочные электронные платежи. Все расчеты между клиентами Казначейства, а также получателями вне системы Казначейства, осуществляются с использованием только электронных платежей.

Учет межфилиальных платежей отделений Казначейства ведется в областном управлении Казначейства. В филиалах учет этих операций ведется на балансовых счетах 885 (внутренние субкорсчета). Областное управление имеет корреспондентский счет в Управлении платежных систем Национального Банка на балансовом счете 161, где отражаются все межбанковские расчеты.

Территориальные органы Казначейства являются участниками всех выше рассмотренных платежных систем:

1. платежной системы Нацбанка,
2. межбанковский клиринг (СРП)
3. системы крупных платежей КЦМР (СКП).

Выбор той или иной системы обусловлен простым расчетом - через какую систему экономически наиболее выгодно отправлять тот или иной платеж. Регулирование платежей в системе Казначейства производится на основе двух справочников :

1. справочника платежных систем;
2. справочника банков - участников платежных систем.

Справочник платежных систем представляет собой классификатор, содержащий в себе краткое описание форматов различных платежных систем, а также приоритеты той или иной платежной системы. Приоритеты имеют стоимостное выражение и представляют собой стоимость проведения платежа через ту или иную платежную систему. Справочник участников платежных систем представляет собой классификатор, содержащий в себе перечень банков с указанием признаков платежных систем, через которые возможны платежи на этот банк.

При вводе реквизитов платежа в филиале плательщика анализируется наличие филиала плательщика в той или иной платежной системе . Так, если филиал получателя платежа - филиал Банка «ТуранАлем» является участником платежной системы КЦМР и областной клиринговой палаты одновременно, то вступают в силу установленные приоритеты - показатели экономической выгоды. Если стоимость проведения платежа на филиал Банка «ТуранАлем» до 13 часов через межбанковский клиринг (СРП) составляет 12,00 тенге, через Казахстанский Центр Межбанковских Расчетов- минимум 114,00 тенге, а через систему срочных платежей Нацбанка-230 тенге, то при отправке этого платежа будет автоматически выбрана в качестве приоритетной система платежей областной расчетной палаты. Отметим, что ответисполнитель может изменить признак платежной системы, определенный в автоматическом режиме.

Информация с платежами передается по каналам связи в Вычислительный центр и обрабатывается Сервером вычислений - специализированным программным обеспечением, работающем в непрерывном режиме. Сервер осуществляет проводки по внешним субкорсчетам. В зависимости от нахождения получателя платежа Сервер пересылает платежи в филиал получателя (если получатель обслуживается в отделении Казначейства) или производит формирование макетов производится во внешние платежные системы.

При выдаче информации во внешние платежные системы анализируется признак платежной системы, проставленный при вводе документа в филиале, и справочник платежных систем. Если в этот момент платежная система открыта для выдачи информации, производится формирование макетов необходимой структуры. Оператором электронной почты производится криптование информации и пересылка по каналам связи в обрабатывающие центры.

Входящие платежи от других участников платежных систем обрабатываются в обратном порядке: сначала они раскриптовываются и при успешном завершении передаются на обработку Серверу вычислений. Сервер осуществляет провод документов по внутреннему корсчету областных управлений и внешним субкорсчетам филиалов получателей и пересылает данные в соответствующий филиал.

Порядок осуществления расчетов подразделениями Казначейства определяется технологическим регламентом и другими инструкциями, разработанными Департаментом казначейства Министерства финансов РК.

**Система крупных платежей (СКП)** Казахстанского Центра Межбанковских Расчетов представляет собой механизм межбанковских расчетов, посредством которого осуществляется перевод высокоприоритетных платежей пользователей. Высокоприоритетный платеж - платеж, для которого первостепенное значение имеет срок его исполнения, в частности платеж, связанный с операциями на межбанковском рынке кредитных ресурсов, рынках капитала (ценных бумаг) и иностранной валюты.

Пользователями системы крупных платежей КЦМР являются банки или небанковские финансовые учреждения, заключившие договор с КЦМР о предоставлении пользователю услуг в СКП. Каждому пользователю СКП открывается корреспондентский счет для выполнения электронных платежей между пользователями. Банки и небанковские финансовые учреждения приобретают статус пользователя только после заключения договора с КЦМР. Для заключения договора о предоставлении услуг СКП банк или небанковское финансовое учреждение представляет в КЦМР следующие документы:

1. заявление на подключение к СКП;
2. нотариально заверенные копию Устава пользователя и лицензию на

 совершение банковских операций;

1. положительное заключение Национального Банка о допуске

 для участия в СКП.

Участник-плательщик в системе крупных платежей КЦМР называется реципиентом, участник-получатель - бенефициаром.

Рис.1.4 . Схема расчетов через учреждения Нацбанка

с использованием срочных электронных платежей

Основным инструментом платежной системы КЦМР являются электронные платежи. **Электронным платежом** в СКП (далее - платежом) называется требование о переводе денежных средств одного пользователя в пользу другого пользователя, переданное для исполнения в СКП электронным способом в соответствии с договором и установленным порядком.

СКП осуществляет кредитовые и дебетовые электронные платежи. Кредитовым переводом в СКП называют вид перевода денежных средств, при котором платежный документ вводит в СКП плательщик. Дебетовым переводом называют вид перевода денежных средств, при котором платежный документ вводит в СКП пользователь - получатель. Кредитовые платежи осуществляются в СКП без ограничений. Дебетовые переводы возможны только с предварительного согласия пользователя-плательщика и производятся на основании письменного соглашения, оформленного соответствующим образом. Копия данного соглашения должна быть приложена к договору пользователя с КЦМР. В отношении переводов между головным банком и его филиалом, а также на основаниях, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан дебетовые переводы выполняются без согласия пользователя-плательщика.

Передача и прием сообщений в СКП осуществляется только электронным способом. При этом пользователи СКП обмениваются электронными сообщениями по форматам, установленным Национальным Банком. КЦМР и пользователи обеспечивают учет и осуществляют контроль отправляемых и получаемых электронных сообщений. Все электронные сообщения, обработанные в СКП, оставляют аудиторский след - информацию об основных реквизитах платежа и плательщика. Единицей информации в системе является сообщение. Сообщения делятся на типы (message type- MT).Тип сообщения определяется трехзначным номером - MT nnn. В системе крупных платежей используются следующее типы сообщений:

|  |  |
| --- | --- |
| Сообщение МТ100  | - Клиентский перевод |
| Сообщение MT102  | - Сводные платежи |
| Сообщение MT192  | - Запрос об аннулировании |
| Сообщение MT192  | - Запрос об аннулировании |
| Сообщение MT195  | - Вопрос |
| Сообщение MT196  | - Ответ |
| Сообщение MT202  | - Общий перевод финансовой организации |
| Сообщение MT203  | -Многократный общий перевод финансовой организации |
| Сообщение МТ905  | - извещение о непроведении платежа |
| Сообщение МТ900  | - подтверждение дебета |
| Сообщение МТ910  | - подтверждение кредита |
| Сообщение МТ920  | - запрос на выписку о состоянии счета в МСПД |
| Сообщение МТ950  | – выписка о состоянии счета в МСПД |
| Сообщение МТ951  | – ведомость не проведенных документов в МСПД |
| Сообщение MT954  | – развернутая выписка по состоянию счета пользователя в МСПД |
| Сообщение MT940  | – выписка Национального Банка по корреспондентскому счету |
| Сообщение МТ973  | – запрос на выписку о состоянии счета в СРП |
| Сообщение МТ970  | – выписка о состоянии счета в СРП |
| Сообщение МТ971  | – ведомость не проведенных документов в СРП |
| Сообщение MT974  | – развернутая выписка по состоянию счета в СРП |
| Сообщение МТ985  | - запрос информации о состоянии счетов клиентов в Клиринговом учреждении |
| Сообщение МТ986  | - информация о состоянии счетов клиентов в Клиринговом учреждении |
| Сообщение MT993  | - справочник пользователей |
| Сообщение MT998  | - дополнительная информация |

Подробное описание форматов сообщений можно посмотреть в документе, утвержденном генеральным директором республиканского государственного предприятия КЦМР, называется « Система платежей – процедуры обмена и форматы сообщений», который постоянно обновляется и дополняется новыми форматами и рассылается банкам./7/

Сообщения передаются как по направлению банк - банк, так и банк - Центр Межбанковских Расчетов. Сообщение MT102 эквивалентно сообщению MT100, MT203 - MT202, но с тем отличием, что вторые допускают передачу одним сообщением нескольких банковских операций. Упрощенная схема передачи банковской информации ( рис. 1.5 ).

1. Банк "A" передает сообщение MT100 Центру Межбанковских Расчетов, которым просит перевести средства;
2. В случае перевода средств Центр Межбанковских Расчетов извещает сообщениями MT900 и MT910 Банки "А" и "В" (поручителя) и бенефициара о совершении перевода средств;
3. Центр Межбанковских Расчетов передает Банку получателю сообщение MT100, которое содержит детали оплаты;
4. Бенефициар осуществляет зачисление на счет клиента.

При закрытии дня всем банкам передается сообщение MT950, которое содержит заключительную выписку по оборотам своего корреспондентского счета. Также в течение дня банк может получить текущее состояние корреспондентского счета передав Центру Межбанковских Расчетов запрос сообщение MT195.

Рис.1.5 Схема проведения расчетов

Порядок организации и осуществления расчетов в СКП определяется

1. «Положением о Казахстанском Центре Межбанковских расчетов».
2. «Порядком осуществления расчетов системе крупных платежей КЦМР";
3. другими нормативными актами КЦМР и Национального Банка.

Для управления рисками в системе крупных платежей перед началом операционного дня в СКП выполняются следующие операции:

1. Управление платежных систем Национального Банка, обслуживающее корреспондентские счета пользователей, на основании заявки пользователя доводит до сведения КЦМР информацию о сумме денежных средств, используемых для осуществления платежей в СКП. Данная заявка ежедневно поступает от пользователя в Управление платежных систем Национального Банка по месту открытия корсчета. Заявка должна быть заверена подписями уполномоченных лиц и печатью. При заключении соответствующего соглашения заявка может представляться электронным способом.
2. Национальный Банк передает в КЦМР информацию о размере дневного кредита, который может быть предоставлен Национальным Банком пользователю под залог высоколиквидных активов.
3. Национальный Банкпередает информацию о максимально допустимой сумме платежных документов, которые могут быть зарегистрированы в очереди.

Для обеспечения своевременности расчетов в СКП Национальный Банк в течение операционного дня предусматривает возможность предоставления дневного кредита пользователю, на условиях предусмотренных в соответствующем договоре между ними. Дневным кредитом называют краткосрочный обеспеченный кредит, предоставляемый пользователю СКП в течение операционного дня. Дневной кредит предоставляется для выполнения обязательств при недостатке денежных средств на счете пользователя и должен быть погашен до завершения операционного дня СКП.

Поступающие в СКП от плательщиков платежные документы помещаются в очередь. Очередь - механизм управления рисками, при котором в СКП задерживается исполнение платежей в ожидании момента, когда платеж может быть исполнен. Исполнением платежа в СКП называют непосредственный перевод денежных средств по счетам пользователей в СКП на основании введенного платежного документа. Расчет в СКП - это действия, в результате которых обязательства пользователя-плательщика о переводе денежных средств становятся выполненными.

Платежи, находящиеся в очереди, обрабатываются в соответствии с кодами приоритетности. Система кодов приоритетности разрабатывается КЦМР согласно нормам действующего законодательства Республики Казахстан. В пределах кодов приоритетности исполнение платежей из очереди производится в порядке их поступления в очередь. Пользователи вправе устанавливать очередность исполнения платежей со своего счета за исключением очередности, установленной законодательством, путем направления запроса об изменении кода приоритетности платежного документа.

Расчеты в СКП производятся в течение операционного дня до наступления контрольного срока. Время контрольного срока определяется КЦМР и согласовывается с Национальным Банком. Время операционного дня СКП совпадает с операционным днем Национального Банка. В течение операционного дня в СКП устанавливается специальный период времени в целях предоставления пользователю, не имеющему достаточной суммы на счете, возможности приобрести необходимые денежные средства для исполнения платежей в очереди или погашения дневного кредита.

При наступлении последнего контрольного срока исполнение платежей по платежным документам, предоставленным для проведения расчета в тот же день, завершается. В ходе обработки платежных документов в конце операционного дня КЦМР выполняет взаимозачет платежей, находящихся в очереди, с учетом остатка на счетах пользователей. КЦМР уведомляет пользователя обо всех его платежных документах, оставшихся в очереди после взаимозачета без исполнения.

КЦМР после завершения операционного дня передает в Управление платежных систем Национального Банка электронную ведомость с итоговыми данными произведенных расчетов для передачи информации о дебетовых и кредитовых сальдо на корреспондентских счетах пользователей в Национальном Банке. Остатка по счету КЦМР на конец операционного дня не должно быть.

После завершения операционного дня СКП пользователь получает от КЦМР выписку по результатам исполненных платежей. Пользователи - получатели денежных средств после получения, проверки платежного документа и зачисления денежных средств на его счет выполняют расчет по счетам своих клиентов не позднее следующего операционного дня.

Ежедневно пользователи производят отражение результатов исполненных в СКП платежей по своему внутреннему корреспондентскому счету. При несовпадении сальдо по внутреннему корсчету с сальдо по корсчету в Национальном Банке пользователь немедленно должен поставить в известность КЦМР.

В КЦМР предусмотрены механизмы , предусматривающие защиту от:

1. сбоев при передаче информации;
2. несанкционированного проникновения в систему;

Для защиты от сбоев при передаче информации КЦМР контролирует входящие документы по трем параметрам:

* **порядковому референсу** - порядковому номеру документа, исходящего от данного участника СКП. Он начинается с единицы в первый день работы и проставляется в имени файла с платежом. При несоответствии порядкового референса документа полученного КЦМР и ожидаемого документ в обработку не принимается, а банк плательщик уведомляется об этом.;
* **уникальному референсу** - коду, который присваивается документу банком плательщиком и запоминается КЦМР при проведении платежа. Если от данного участника СКП впоследствии поступает документ с тем же уникальным референсом, то он в обработку не принимается и банк плательщик уведомляется об этом.
* **дате валютирования** - дате отправки документа в КЦМР. К обработке принимаются документы имеющие дату валютирования текущего банковского дня.

В целях защиты от несанкционированного доступа в платежной системе КЦМР предусмотрен следующий механизм обработки данных:

1. каждый платеж заверяется так называемой «электронной подписью» - определенным набором данных, которые однозначно идентифицируют пользователя в платежной системе. Электронная подпись формируется по заданному алгоритму и помещается в файл с платежом.
2. каждый файл с платежами (одним или несколькими) дополнительно подписывается электронной подписью;
3. каждый файл после подписания кодируется по заданному алгоритму - криптуется.

Все операции по созданию электронной подписи и криптования информации осуществляются с использованием пакета криптозащиты «Тумар» уникальным для данного участника СКП ключом - специальной дискетой. Это обеспечивает сохранность пересылаемой информации и дает возможность обходиться без твердой копии платежа. Эта процедура носит название аутентификации. Аутентификация - удостоверение подлинности платежных документов; означает установленные КЦМР и доведенные до пользователей процедуры и комплекс мер для подтверждения подлинности и правильности составления электронных платежных документов, а также для установления факта передачи платежного документа непосредственно пользователем, указанным в качестве плательщика.

**Система розничных платежей (СРП)** или электронная клиринговая система - основанная на безбумажной технологии система банковских услуг, обеспечивающая зачет встречных электронных платежных документов участников Клиринговой системы и рациональное использование их финансовых ресурсов.

Клирингом (клиринговой процедурой) называют осуществление платежей до окончательного расчета путем взаимозачета платежных обязательств банка и платежных обязательств в пользу банка (требований банка), включающий в себя процесс передачи, обмена, сверки платежных документов и определение чистой позиции.

**Платеж в клиринговой системе** -это безусловное обязательство, данное плательщиком клиринговому учреждению по переводу денежных средств в пользу третьих лиц. **Окончательный расчет по клирингу** - перевод денежной суммы, соответствующей чистой позиции (кредитовой или дебетовой), со счета одного банка-участника на счет другого банка-участника, осуществляемый расчетным агентом. **Чистая позиция** - итоговое сальдо банка-участника, образовавшееся в результате обмена требований и обязательств банков-участников. **Клиринговый сеанс** - период времени, в течение которого производится расчет чистых позиций.

Участниками системы розничных платежей (СРП) могут являться банки и иные кредитно-финансовые учреждения, имеющие лицензию Национального банка на проведение межбанковских расчетов и признающие порядок и правила работы в системе электронных клиринговых расчетов Клирингового центра, а также имеющие корреспондентские счета в Управлении платежных систем Национального банка. Для вступления в Клиринговый центр Национального банка РК банк подает в Клиринговый центр заявку с просьбой о вступлении в Клиринговую систему в качестве абонента. В случае положительного решения Клиринговый центр направляет банку соответствующее уведомление.

Схема, поясняющая технологию выполнения расчетов в системе розничных платежей (СРП), приведена на рисунке 1.6.

Рис.1.6 Схема расчетов участников клиринга

КЦМР производит расчеты между банками-участниками только на основании электронных платежных документов, которые формируются в банках - участниках на основе первичных платежных документов. Передача электронных платежных документов обеспечивается посредством системы телекоммуникаций.

В конце операционного дня КЦМР производит закрытие операционного дня клиринга (СРП) и предоставляет всем участникам сообщение MT970, которое содержит заключительную выписку по оборотам пользователя за этот день, сообщение MT971, содержащее заключительную ведомость не проведенных документов пользователя за этот день и сообщение МТ998(400) - справка о прохождении платежей в СРП. В течение дня пользователь может получить выписку о состоянии счета (МТ970), ведомость не проведенных документов (МТ971) и развернутую выписку о состоянии счета (МТ974), передав в СРП запрос сообщением MT973.

Преимущества и недостатки каждой системы определяют гибкость платежной системы в целом, достоинства одной перекрывают недостатки другой. Банк предоставляет клиенту выбор системы, по которой он хотел бы отправить свой платеж.



**СКП**

**СРП**

Рис.1.7 Процентное соотношение общего объема платежей, проведенного в платежной системе Республики Казахстан за 2000 год.

Из процентного соотношения общего объема платежей, проведенного в платежной системе Республики Казахстан за 2000 год (рис.1.7) видно, что преобладают платежи по СРП. В Приложении №3,4 показаны статистические показатели работы платежной системы Республики Казахстан: тенденции роста количества и объема платежей в МСПД и СРП в период с 1997 по 2000 годы в (млн. тенге) и процентное соотношение общего объема платежей, проведенного в платежной системе за 2000 год.

**1.2 Платежные системы отечественых и зарубежных стран.**

Анализ состояния национальных платежных отношений в странах СНГ показывает их достаточно низкую техническую оснащенность и наличие многоуровневых платежных схем, не связанных между собой. Практически ни в одной стране СНГ не функционирует единая платежная система, и имеется очень малый опыт работы системы валовых расчетов в режиме реального времени. Пока государства-партнеры заняты поиском путей реализации условий для свободной торговли, вне общего внимания остается проблема свободных и эффективных платежно-расчетных отношений между операторами государств Содружества. Сохраняется высокий (по оценкам специалистов, до 80 процентов) уровень бартера как во внутригосударственной, так и в межгосударственной торговле со всеми негативными и криминализованными последствиями.

Так, в России существует многоуровневая платежная система с использованием устаревших форм передачи информации - авизо, более прогрессивные формы применяются в основном на региональном уровне. В Белоруссии имеется определенный опыт работы системы валовых платежей, однако данная система не охватывает всю внутриреспубликанскую платежную систему.

Основным платежным средством и ценовой основой торговли остается американский доллар. Платежи идут с большими задержками. Из года в год растет объем неплатежей в государствах. Все эти проблемы существуют с самого начала формирования самостоятельных финансово-экономических и бюджетно-валютных систем суверенных государств, а ряд из них уходят корнями в реформы периода перестройки.

Стремясь решить эти проблемы, государства-участники Содружества приняли решение о создании Платежного союза. Его целью ставилось обеспечение бесперебойности расчетов в режиме использования взаимной конвертируемости национальных валют и формирования на этой основе платежной системы. Однако создание эффективного многостороннего механизма платежно-расчетных отношений стран СНГ осложнялось неоднородностью их экономического развития, разнобоем хозяйственной конъюнктуры, асинхронностью экономических процессов, "мягкостью" национальных валют, неразвитостью валютных рынков, недостоверностью валютных курсов. Препятствиями для реализации соглашения также явились: различия в системах учета и отчетности, принятых в государствах СНГ; "разномастные" местные рейтинги банков и отсутствие единого для пространства СНГ банковского рейтинга. Требуются адекватная интеграция договорных отношений, единообразные правила, регулирующие порядок проведения межбанковских расчетов и их соответствие международным правилам.

В качестве первоочередных необходимы следующие меры:

1. - подписание на двусторонней основе соглашений о взаимной конвертируемости и стабилизации курсов национальных валют, об устранении двойного налогообложения и предотвращении уклонения от уплаты налогов на доход и капитал; выполнение внутригосударственных процедур, необходимых для вступления их в силу.
2. - либерализация национальных валютных систем путем осуществления их внутренней конвертируемости, отмены ограничений на использование валюты партнеров по Таможенному союзу в текущих платежах; введение единого обменного курса по текущим операциям платежного баланса.
3. - допуск банков-нерезидентов на свои внутренние валютные рынки; отмена ограничений на ввоз и вывоз национальной валюты уполномоченными банками.
4. - проведение работ по присоединению к 8-й статье Устава Международного валютного фонда.
5. - формирование механизма согласования валютных курсов национальных валют; совместное регулирование валютных курсов национальных валют путем использования плавающих курсов в установленных пределах колебаний (коридорах) от центрального паритета, определяемого на основе котировок валют на валютных рынках.

Главы правительств и руководители Центральных (национальных) банков подписали в феврале 1999 года Протокол о мерах по обеспечению взаимодействия валютно-финансовых систем в целях создания благоприятных условий для развития взаимной торговли государств-участников Договора от 29 марта 1996 года, в котором нашли отражения наши предложения и реализация которых рассчитана на 2 года.

Общая платежная система должна будет обслуживать расчеты по товарообороту в межгосударственных и предпринимательских сферах, неторговым операциям, а также по государственным, банковским и коммерческим кредитам, обменным валютным операциям. Создание такой системы требует унификации нормативной правовой базы платежно-расчетных отношений и применения технически совместимых средств для их осуществления. В каждом государстве необходимо организовать единый национальный расчетный центр, информация из которых должна поступать в общий центр межгосударственных расчетов или в один из национальных центров, который будет отвечать за межгосударственные расчеты.

Предпринимались и другие попытки создания общей платежной системы стран СНГ. Одной из них является проект трансграничных платежей стран СНГ, разрабатываемый экспертами Евросоюза в рамках программы ТАСИС, в основу которого положена европейская система платежей "Таргет". Он предполагает параллельное развитие национальных платежных систем путем внедрения в национальные системы единых программ и технических стандартов европейской платежной системы и последующее их взаимодействие для осуществления межгосударственных расчетов. Исполнительным органом данной системы планируется сделать Межгосударственный банк СНГ (МГБ), который, не являясь операционным центром, будет осуществлять общую координацию деятельности данной системы. Обладая функциями исполнительного органа.

 Межгосбанк СНГ будет решать вопросы установления стоимости услуг по переводу денег, определять время расчета и участников платежной системы, обеспечивать техническую идентичность национальных платежных систем, согласовывать порядок осуществления валютообменных операций, разрабатывать правила и порядок осуществления аудиторских проверок. Предлагаемый проект привлекателен тем, что, во-первых, все национальные/центральные банки в нем будут находиться на одном уровне, и, во-вторых, финансирование внедрения в национальные системы единых программ и технических стандартов европейской платежной системы будет осуществляться по линии ТАСИС, то есть в виде техпомощи стран ЕС.

Межгосбанк СНГ предлагает свой, несколько модернизированный проект, отличающийся от проекта ТАСИС тем, что помимо координирующих функций он будет и операционным центром, то есть в МГБ будет создан шлюзовой терминал, где будет собираться вся информация о межгосударственных расчетах. Однако для этого Межгосбанку необходимо создать такой расчетный центр, который должен быть технически адаптирован с национальными расчетными системами стран СНГ.

Разработанная и действующая в Казахстане национальная платежная система выгодно отличается от платежных систем других стран СНГ и может быть предложена в качестве базовой для разработки общей платежно-расчетной системы сначала стран Таможенного союза, а затем и всего Содружества. По действующей с 1996 года системе внутриреспубликанские платежи осуществляются в системе валовых (крупных) платежей (СКП), работающей в режиме реального времени, и в системе розничных платежей (СРП), работающей в клиринговом режиме. Клиент банка - отправитель денег сам решает, в какой системе осуществлять платеж. Обслуживание в СКП стоит дороже, но оправдано тем, что платеж осуществляется в режиме реального времени, то есть практически мгновенно. В системе СРП платежи накапливаются в течение одного операционного дня, в конце которого осуществляется зачет платежных обязательств участников в организованной для этого Клиринговой палате, что позволяет сократить потребность в финансовых средствах примерно в пять раз. То есть если ежедневно в республике осуществляются платежи на сумму 10 миллиардов тенге, то при использовании зачетных схем фактическая потребность в деньгах снижается до 2 миллиардов тенге.

Существующая в Казахстане платежная система совместима со всеми международными платежными системами. Ее техническое и программное обеспечение постоянно обновляется, идет поиск и внедрение новых усовершенствованных технологий.

Изучив проекты ТАСИСа и Межгосбанка СНГ по созданию системы трансграничных платежей, а также работу казахстанской национальной платежной системы, аппарат Интеграционного комитета с участием специалистов Национального банка Республики Казахстан разработал проект создания общей платежно-расчетной системы государств-участников Таможенного союза на базе казахстанской Межбанковской системы перевода денег (МСПД). Работа по созданию такой системы будет проводиться в несколько этапов:

Первый этап (подготовительный**)** - включает разработку пилотного проекта и отработку на его основе механизма создания общей платежно-расчетной системы. В этих целях один или несколько банков стран Таможенного союза будут подключены к казахстанской платежной системе. Эти банки откроют счета в тенге в Национальном банке Республики Казахстан и получат разрешение на подключение к МСПД. После подключения к МСПД они смогут проводить платежи в тенге в любой из банков Республики Казахстан в режиме реального времени, а также участвовать в торгах на валютной бирже и рынке ценных бумаг, то есть будут допущены на национальный валютный рынок.

Второй этап (создание мультивалютной платежной системы)- предполагает с учетом опыта работы пилотного проекта создать дополнительные модули МСПД - НВ (национальные валюты других стран Таможенного союза) в национальных банках с использованием технического и программного обеспечения Казахстанского центра межбанковских расчетов.
Для исключения потерь при пересчете стоимости контракта из одной валюты в другую (СКВ или национальную валюту) стороны согласуют механизм установления обменных курсов национальных валют и устранят использование множественности обменного курса своих валют.
Пользователи общей межгосударственной платежной системы получат возможность проводить платежи между собой в реальном режиме времени во всех валютах, используемых в системе.

На третьем этапе для организации системы межбанковских расчетов и снижения потребности в денежных ресурсах необходимо создание клирингового центра, основной задачей которого будет проведение ежедневных межбанковских зачетов. Межгосударственный центр будет функционировать по аналогии с казахстанской Клиринговой палатой, осуществляющей ежедневный внутриреспубликанский межбанковский зачет.
Для организации системы зачетов взаимных требований между хозяйствующими субъектами стран Таможенного союза необходимо расширить функциональные задачи Межгосударственного клирингового центра. Необходимо с привлечением национальных статистических агентств и налоговых органов стран Таможенного союза создание базы данных по внутренней дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов стран Таможенного союза.

Предлагается восстановить ведение карточек по неоплаченным платежным требованиям-поручениям. Поскольку поставщик более заинтересован в получении средств от покупателя, задержек в выставлении платежных документов с его стороны практически не будет. Наличие выставленных требований вкупе с активной работой Клиринговой палаты позволит более эффективно гасить взаимные долги.
Предполагается также разработка механизма продажи долгов на основе организации работы региональных долговых площадок.

В Республике Казахстан Южно-Казахстанский фондовый центр уже ввел в действие "долговую площадку". В настоящее время идет наполнение торговой системы объемом и ассортиментом выставленных долгов для проведения торгов и заключения сделок. В перспективе намечается осуществление совместной работы с рядом областей Российской Федерации.

В последующем предполагается: совершенствование платежно-расчетной системы за счет широкого вовлечения в платежную систему различных финансовых инструментов и платежных документов (векселя, чеки, карточки и т.д.).

Использование краткосрочных кредитов типа "овердрафт", для организации чего предполагается разработка механизма и условий их выдачи, а также создания для этих целей денежных резервных счетов всех национальных валют, из средств которых будут выдаваться такие кредиты;
разработка механизма и условий по эмиссии долговых и платежных обязательств (векселей) для использования их в качестве платежного средства при взаиморасчетах государств Таможенного союза, а также хозяйствующих субъектов сторон.

Вовлечение ценных бумаг в платежно-расчетную систему стран Таможенного союза для погашения взаимных задолженностей или в качестве залога при заимствовании средств для завершения межбанковских расчетов;
введение международного финансового лизинга и факторинга, а также проведение технических и организационных работ по усовершенствованию общей платежной системы и повышению ее эффективности.

Для получения практической информации и принятия согласованного решения по отработке механизма функционирования общей платежно-расчетной системы стран Таможенного союза, на базе казахстанской Межбанковской системы перевода денег (МСПД), по предложению Национального банка Кыргызской Республики Интеграционным комитетом совместно с Национальным банком Республики Казахстан проводится работа по подготовке и проведению рабочего совещания с участием представителей национальных (центральных) банков стран Таможенного союза. На данном совещании, которое намечено на конец марта, предполагается обсудить технические возможности и принципы работы МСПД Казахстана, а также правовую основу включения банков-нерезидентов в платежную систему этой республики.Предложенная Интеграционным комитетом система: во-первых, при положительных результатах использования партнерами по Таможенному союзу может быть перенесена на все Содружество; во-вторых, может быть адаптирована с теми проектами, которые предлагают ТАСИС и Межгосбанк СНГ, в одну общую платежно-расчетную систему, вобравшую в себя эффективные моменты различных разработок.

Итак анализ платежной системы Республики Казахстан показал уникальность платежная система РК, которая заключается в следующем:

1. Осуществление платежей в режиме реальном времени.
2. Способность определить в любой момент операционного дня количество средств на корсчете, с тем чтобы выгодно использовать средства банка.
3. Возможность самостоятельно определять тот или иной способ осуществления расчетов с соблюдением соответствующих требований;
4. Наличие надежные средства защиты от несанкционированного доступа посторонних лиц;

2. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

ОАО ДБ АЛЬФА-БАНК

2.1 Основные характеристики деятельности ОАО ДБ «Альфа-Банк».

ОАО ДБ «Альфа-Банк» (Казахстан) учрежден в декабре 1994 г., имеет три филиала в Астане, Караганде и Усть-Каменогорске, является одним из наиболее стабильных банков Казахстана. Клиенты ОАО ДБ «Альфа-Банк» в полной мере могут убедиться в исключительной надежности ОАО ДБ «Альфа-Банк» и его постоянной заботе об их интересах.

ОАО ДБ «Альфа-Банк» — является дочерним банком крупнейшего российского банка, и поэтому может предложить уникальный перечень банковских продуктов предприятиям, имеющим российских партнеров. Приоритетным направлением деятельности банка является обслуживание финансовых потоков между Россией и Казахстаном. Наличие широкой филиальной сети ОАО «Альфа–Банк» во всех регионах России и за рубежом дает банку преимущества в предоставлении уникального перечня банковских продуктов и услуг предприятиям, имеющим российских партнеров. Все это позволяет Альфа-Банку осуществлять ускоренные переводы в российских рублях, кредитование экспортно-ориентированных предприятий, срочную конвертацию тенге/рубль, рубль/тенге под импортные контракты, торговое финан сирование и многое другое. Алфа-Банк входит в тройку крупнейших операторов Ограниченно-Конвертируемых Валют (ОКВ) на основании которых устанавливается официальный курс ЦБ РФ. Объем операций по ОКВ показан на рис.2.1



Украинская гривна

Белорусский рубль

**Казахский тенге**

Рис.2.1 Объем операций Альфа-Банк с основными видами ОКВ ($ млн.)

ОАО ДБ «Альфа-Банк», являющийся дочерним банком российского Альфа-Банка, предлагает своим клиентам полный спектр банковских услуг, в том числе:

1. расчетные операции во всех видах валют
2. операции с наличными деньгами
3. прием денег на индексированный депозит (защита тенговых средств от инфляции)
4. предоставление кредитов и гарантий
5. инкассация наличных денег
6. операции с ценными бумагами
7. сейфовые операции

предоставление услуг по обслуживанию пластиковых карточек VISA, Master Card

1. переводы денег по международной системе «Вестерн Юнион».

Для обслуживания клиентов Банка создан институт персональных менеджеров. Персональный менеджер, знающий все операции своего клиента, быстро реагирует на изменения рынка, предоставляет клиенту безупречный банковский сервис, финансовые услуги и профессиональные консультации. Структура ОАО ДБ «Альфа-Банк» показана на рис.2.2

 Клиентами ОАО ДБ «Альфа-Банк» являются фирмы, организации и предприятия всех форм собственности, представляющие все отрасли и направления экономики Республики Казахстан.

1. осуществление ускоренных банковских переводов по Москве и регионам России
2. осуществление документарных платежей (аккредитивы, инкассо) по экспортно/импортным операциям казахстанских и российских предприятий
3. кредитование экспортоориентированных предприятий для завершения производственного или торгового циклов
4. срочная конвертация тенге/рубль, рубль/тенге под импортные контракты
5. осуществление торгового финансирования на срок до 180 дней при импорте товаров из РФ
6. прием векселей российских эмитентов на оплату от казахстанских компаний, отгружающих продукцию в Россию
7. кредитование дочерних предприятий крупнейших российских компаний, осуществляющих бизнес в Казахстане.

Финансовые показатели ОАО ДБ «Альфа–Банк» в Казахстане за 2001 год заметно выросли - банк произвел пятый выпуск простых именных акций, увеличив уставный капитал за счет капитализации прибыли прошлых лет и дополнительных взносов акционеров до 1 млрд тенге, на 81% вырос собственный капитал банка и составляет на сегодняшний день свыше 2 млрд тенге. Средства клиентов банка увеличились на 26%. Дочерний банк эмитировал более 1500 платежных карточек, обороты по карточным счетам клиентов составили свыше 280 млн тенге. В приложении №1,2 представлен годовой бухгалтерский баланс ОАО ДБ «Альфа-Банк» и отчет о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО ДБ «Альфа-Банк»

Средства клиентов до востребования

СРОЧНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

01.01.99

01.01.00

**ДИНАМИКА РОСТА АКТИВОВ (млн. тенге**)



СРЕДСТВА И ССУДЫ БАНКАМ

ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

ССУДЫ КЛИЕНТОВ

01.01.01

КАССА И СРЕДСТВА

В НБ РК

**ДИНАМИКА РОСТА ПАССИВОВ (млн. тенге)**

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

ПРЧИЕ АКТИВЫ



ПРОЧИЕ СРЕДСТВА

СРЕДСТВА БАНКА

01.01.99

01.01.00

01.01.01

ОАО ДБ «Альфа–Банк» ведет активную кредитную политику, ориентируясь на реальный сектор экономики Казахстана, - это финансирование горнодобывающей промышленности, топливно-энергетического комплекса, машиностроения, пищевой и легкой промышленности и других отраслей. Особое внимание уделяется финансированию торговли между предприятиями Казахстана и России. Темпы роста кредитного портфеля за 2001 год составили 15% .

Дочерний Альфа–Банк в Казахстане имеет филиалы в Астане, Усть–Каменогорске и Караганде. В настоящее время в банке обслуживается свыше 4000 корпоративных и более 6500 частных клиентов.

 «В условиях жесткой конкуренции на финансовом рынке неизменным остается подход к обслуживанию клиентов. Для банка каждый клиент банка уникален и требует особого внимания, - комментирует Председатель Правления ОАО ДБ «Альфа–Банк» Александр Артышко. - Наши клиенты смогли в полной мере убедиться в исключительной надежности банка и постоянной заботе об их интересах».

На сегодняшний день ОАО ДБ «Альфа–Банк» является участником Казахстанского фонда гарантирования (страхования) вкладов физических лиц.

Альфа-Банк в Казахстане стремится внести свой вклад в поддержку культуры и искусства. Большим праздником для казахстанцев стали гастроли солистов балета Большого театра, организованные Альфа–Банком. Этот концерт был вкладом банка в проект «Год поддержки культуры и искусства», объявленный президентом Республики Казахстан. Всю прибыль от проведения концерта ОАО ДБ «Альфа–Банк» направил в Детский фонд «Бобек».

Альфа–Банк оказывает спонсорскую поддержку Международному фестивалю искусств «Мастер Класс Казахстан», организованному общественным фондом «Тенгри–Умай». В офисе ОАО ДБ «Альфа–Банк» в течение года действует постоянная выставка произведений казахстанских художников, что поднимает корпаротивную культуру в банке и оказывает поддержку казахстанским художникам.

* 1. **Платежные системы ОАО ДБ «Альфа – Банк».**

ОАО ДБ «Альфа-Банк» является участником следующих систем:

* система обмена банковскими сообщениями (СОБС);
* межбанковская система перевода денег (МСПД);
* система розничных платежей (СРП);
* национальный клиринг VISANET;
* финансовая автоматизированная система транспорта информации
* (ФАСТИ);

Платежные системы функционируют независимо друг от друга и поддерживают связь посредством механизма сообщений. Все субъекты системы поддерживают единый формат сообщений и передачи данных.

В функции СОБС входят задачи аутентификации, приема, контроля, обработки и распределения потока сообщений. Обмен сообщений происходит по схеме “звезда”. СОБС находится в центре системы обмена сообщениями. Все сообщения, поступающие от отправителей в СОБС, без изменений пересылаются получателям, если в них не обнаружено ошибки.

МСПД принимает, обрабатывает сообщения и осуществляет перевод денег по счетам пользователей, открытых в МСПД, в момент поступления сообщений и при соблюдении условий возможности такого перевода.

СРП принимает, обрабатывает и производит взаимозачет платежей пользователей СРП, вычисляет их нетто-позиции, передает нетто-позиции пользователей в МСПД для расчета.



Рис.2.2 Структура ОАО ДБ «Альфа-Банк»

Национальный клиринг VISANET осуществляет перевод денег по результатам клиринга локальных транзакций по операциям с использованием карточек VISA (KAZNNSS) путем дебетования/кредитования счетов пользователей МСПД в зависимости от нетто-позиций, предоставленных VISA.

Финансовая автоматизированная система транспорта информации (ФАСТИ) предназначена для организации защищенного обмена информацией между участниками системы. Обмен информацией в системе осуществляется через сервер ФАСТИ. Пользователи системы имеют зарезервированное системой защиты имя, уникальный комплекс программных средств для доступа в систему и организации защищенного обмена информацией со всеми пользователями системы.

 Системы крупных платежей (СКП), переименованная в межбанковскую систему перевода денег (МСПД) в мае 2002 года, осуществляет расчеты в реальном времени и имеющей характеристики перспективной RTGS (системы валовых расчетов в режиме реального времени). Для любой страны построение RTGS имеет наивысший приоритет в финансовой сфере. Наличие данной системы характеризует устойчивое функционирование банковской системы государства. Во всём мире действуют общепринятые стандарты, устанавливающие соответствующие требования к построению таких систем.

Используя терминалы, участники напрямую работают между собой в этой системе. НБК гарантирует переводы денег пользователя в пределах суммы, зарезервированной им на корреспондентских счетах в НБК для участия в СКП. Здесь происходит разделение ответственности между НБК, КЦМР и остальными пользователями системы. При этом НБК отвечает за то, чтобы нетто расчеты пользователей в СКП были отражены в бухгалтерских книгах НБК в конце операционного дня. КЦМР несёт ответственность за обработку платежей, принятых от пользователей системы, и перевод денег от одного пользователя другому.

Пользователи несут ответственность за правильность заполнения и достоверность электронных платежных документов.

В МСПД используются следующие типы сообщений:

1. MT100(102) - клиентский перевод
2. MT900 - подтверждение дебетования
3. МТ905 – извещение о ошибке
4. MT910 - подтверждение кредитования
5. MT950 – выписка по счету пользователя в МСПД
6. МТ951 – ведомость не проведенных платежей
7. МТ954 – расширенная выписка по счету пользователя в МСПД
8. МТ920 – запрос на выписку, расширенную выписку или ведомость не проведенных платежей
9. МТ192 – запрос на отзыв платежа из очереди
10. MT195 – запрос на справочную информацию, повтор сообщения и т.п.
11. MT196 – ответ на запрос
12. МТ993 – справочники
13. МТ998.200 – запрос на установку параметров
14. МТ998.201 – извещение об изменении параметров
15. МТ998.212 – ведомость нетто-позиций пользователей в МСПД
16. МТ998.300 – справочник банков
17. МТ998.400 – письма
18. МТ998.401 – конфиденциальные письма. Схема обмена сообщениями между Центром и Пользователями в МСПД показана на рис. 2.3





Рис. 2.3 Схема обмена сообщениями между Центром и пользователями в МСПД

### Направления передачи основных финансовых сообщений в МСПД и СРП показано на упрощенной схеме передачи информации на рисунке 2.4.



Рис. 2.3 Направление основных финансовых сообщений в системах МСПД и СРП.

1. Организация-инициатор передает сообщения MT100, MT102 в МСПД, которыми просит перевести деньги;
2. В случае перевода денег МСПД извещает Организацию-инициатора сообщением MT900 и Организацию бенефициара сообщением MT910 о совершении перевода денег;
3. МСПД передает Организации бенефициара сообщения MT100, MT102, которые содержат детали оплаты;
4. Организация-инициатор списывает деньги со счета Клиента-инициатора, а Организация бенефициара зачисляет деньги на счет Бенефициара.

При закрытии операционного дня МСПД каждому пользователю сообщением MT950 передается заключительная выписка по оборотам банка за этот день, сообщением МТ954 - заключительная развернутая выписка о состоянии счета, сообщением MT951 - заключительная ведомость не проведенных документов пользователя за этот день и сообщением МТ998(400) - справка о прохождении платежей в МСПД. В течение дня пользователь может получить выписку о состоянии счета (МТ950), ведомость не проведенных документов (МТ951) и развернутую выписку о состоянии счета (МТ954), передав в МСПД запрос сообщением MT920.

Схема обмена сообщениями между Пользователями и Центром в СРП показана на рис. 2.4.

1. Организация-инициатор передает сообщения MT100, МТ102 в СРП, которыми просит перевести деньги;
2. После закрытия операционного дня СРП Казахстанский центр межбанковских расчетов осуществляет расчет нетто-позиций пользователей СРП в МСПД;
3. После расчета нетто-позиций МСПД передает Организации бенефициара одно сообщение MT100, которое содержит детали оплаты по расчету, а также одно сообщение МТ900 или МТ910;
4. После расчета нетто-позиций СРП передает Организации бенефициара все входящие сообщения MT100, МТ102, которые содержат детали оплаты, а также окончательные выписки: сообщения МТ970, МТ971 и МТ998(400)-справка о прохождении платежей в СРП;



Рис. 2.4 Схема обмена сообщениями между Пользователями и Центром в СРП

1. Организация-инициатор списывает деньги со счета Клиента-инициатора, а Организация бенефициара зачисляет деньги на счет бенефициара.При закрытии операционного дня СРП каждому пользователю передается сообщение MT970, которое содержит заключительную выписку по оборотам пользователя за этот день, сообщение MT971, содержащее заключительную ведомость не проведенных документов пользователя за этот день и сообщение МТ998(400) - справка о прохождении платежей в СРП. В течение дня пользователь может получить выписку о состоянии счета (МТ970), ведомость не проведенных документов (МТ971) и развернутую выписку о состоянии счета (МТ974), передав в СРП запрос сообщением MT973. Итак, для проведения платежей ОАО ДБ «Альфа-Банк» является участником системы крупных платежей и системы розничных платежей. В связи с ростом объема платежей предлагается еще одна система – система прямых корр. отношений для сокращения затрат по оплате услуг за проведение платежей.

**2.3 Разработка мероприятий по улучшению платежной системы ОАО ДБ «Альфа-Банк».**

Наряду с существующими системами, участником которых является ОАО ДБ «Альфа-Банк», можно предложить еще один метод проведения платежей: **система прямых корреспондентских отношений (СПК)**.

Система прямых корреспондентских отношений состоит в следующем, используя существующие форматы сообщений, банки участники данной системы осуществляют свои переводы напрямую по направлению Банк – Банк, а направление Банк – Казахстанский центр межбанковских расчетов (КЦМР) используют для расчета чистых позиций, после завершения всех операций, соответственно дебетовый или кредитовый. После завершения операционного дня банки, по каналам связи используемым для отправки платежей, обмениваются ведомостями свернутых платежей, в которые входят все платежи (входящие, исходящие) проведенные и отправленные за день. После получения такой ведомости банки производят сверку коррсчетов с чистыми позициями полученными из КЦМР.

Схематично направления передачи сообщений при системе прямых корреспондентских отношений показана на рис. 2.5.



Рис. 2.5 Направление основных финансовых сообщений в системе СПК

 1. Банки в течение операционного дня обмениваются сообщениями MT100, МТ102 по существующим каналам связи;

 2. После завершения операционного дня Банки передают в Казахстанский центр межбанковских расчетов расчет по чистым позициям в формате МТ100, соответственно дебетовый/кредитовый.

 3. КЦМР, получив чистые позиции от банков, производит списание или зачисление средств на корсчета банков и одно сообщение MT100, которое содержит детали оплаты по расчету, а также одно сообщение МТ900 или МТ910;

 4. После получения расчета нетто-позиций банки обмениваются ведомостями свернутых платежей, и производят сверку корсчетов с чистыми позициями, полученными из КЦМР;

В случае, если после выверки платежей, возникли проблемы банки решают проблемы между собой путем предоставления друг другу всей необходимой информации, к примеру повтор недостающего платежа. Все условия и принцип работы должен быть оговорен в контракте, составленном на взаимовыгодных условиях. Ведомость свернутых платежей должна содержать все необходимую информацию о платеже: референс, счет получателя и отправителя, номер документа и назначение платежа. Корреспондентские счета должны соответствовать документу «Правила установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций»/ 7/

Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О платежах и переводах денег». Приняты в соответствии с ними нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан и устанавливают особенности открытия, ведения и закрытия корреспондентских счетов банков второго уровня Республики Казахстан и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций в тенге, а также порядок расчета лимита по оборотам платежей банков и небанковских организаций.

Договор корреспондентского счета должен содержать следующее:

1. предмет договора
2. регистрационный номер налогоплательщика – Респондента, указанный в документе, выданном органом налоговой службы
3. условия оказания Корреспондентом услуг и порядок их оплаты
4. порядок распоряжения деньгами Респондента
5. порядок передачи платежных документов и способы обмена информацией о платежах и/или переводах денег
6. порядок представления Корреспондентом Респонденту ежеквартальной финансовой отчетности, в том числе бухгалтерского баланса, отчета о результатах финансово-хозяйственной деятельности, отчета о движении денег и, при необходимости, иных форм финансовой отчетности, на основании которых Респондент анализирует финансовое состояние Корреспондента в целях контроля и снижения кредитного и ликвидного рисков
7. ответственность Корреспондента за несвоевременное уведомление Респондента об отзыве лицензии Национального Банка на открытие и ведение корреспондентских счетов
8. срок действия договора и порядок его расторжения;
9. порядок разрешения споров
10. иные условия, не противоречащие законодательству Республики Казахстан.

Для открытия корреспондентского счета Респондент представляет Корреспонденту документы, предусмотренные нормативным правовым актом Национального Банка, регулирующим порядок открытия банковских счетов, а также следующие документы:

1. заявление на открытие корреспондентского счета;
2. для банков – нотариально удостоверенную копию лицензии на проведение банковских операций;
3. для небанковских организаций – нотариально удостоверенную копию лицензии на проведение переводных операций.

Респондент обязан представить Корреспонденту дополнительные документы, если это прямо установлено законодательством Республики Казахстан. Респондент вправе совершать по своему корреспондентскому счету операции, не противоречащие законодательству Республики Казахстан, и в соответствии с договором корреспондентского счета. Корреспондент осуществляет банковские операции по корреспондентскому счету Респондента в соответствии с внутренними правилами об открытии и ведении корреспондентских счетов, утвержденными уполномоченным органом Корреспондента.

Внутренние правила об открытии и ведении корреспондентских счетов должны содержать следующее:

1. порядок осуществления платежей и/или переводов денег по корреспондентскому счету Респондента;
2. виды платежных документов, используемых при осуществлении платежей и/или переводов денег по корреспондентскому счету Респондента;
3. форматы электронных сообщений при передаче платежных документов электронным способом;
4. порядок предоставления Респонденту выписок по его корреспондентскому счету и иные формы контроля за своевременностью выполнения Корреспондентом своих обязательств по оказанию банковских услуг и осуществлению платежей и/или переводов денег по корреспондентскому счету Респондента;
5. порядок начисления вознаграждения на остаток денег на корреспондентском счете Респондента (если такое начисление производится);
6. порядок взимания комиссии за обслуживание корреспондентского счета Респондента;
7. иные условия по усмотрению Корреспондента.

Виды и порядок оформления платежных документов определяются в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан и нормативными правовыми актами Национального Банка. После завершения операционного дня Корреспондент составляет выписку о движении денег по корреспондентскому счету Респондента и передает ее Респонденту в порядке, способами и в сроки, установленными договором между ними. По выпискам, получаемым от Корреспондента, Респондент осуществляет контроль правильности отражения сумм произведенных платежей, реквизитов бенефициара и сроков проведения платежей и/или переводов денег. Все расхождения, выявленные в результате осуществления проверки операций по корреспондентскому счету как со стороны Корреспондента, так и Респондента, регулируются в соответствии с условиями договора между ними и законодательством Республики Казахстан.

Закрытие корреспондентского счета производится:

1. по заявлению Респондента в любое время, если иное не предусмотрено законодательством или договором
2. при прекращении действия договора корреспондентского счета;
3. при отзыве у Корреспондента лицензии Национального Банка на открытие и ведение корреспондентских счетов
4. при отзыве у Респондента лицензии Национального Банка на проведение банковских операций в случае, если он является банком
5. при отзыве у Респондента лицензии Национального Банка на проведение переводных операций в случае, если он является небанковской организацией
6. в иных случаях, предусмотренных законодательством и/или договором корреспондентского счета

В случае ликвидации Корреспондента требования Респондента к Корреспонденту удовлетворяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае отзыва у Корреспондента или Респондента лицензии на открытие и ведение корреспондентских счетов или закрытия корреспондентского счета Респондентом Корреспондент обязан осуществить перевод денег на указанный Респондентом счет в соответствии с условиями договора между ними.

 Респондент осуществляет платежи в текущем месяце через корреспондентские счета, открытые в других банках и небанковских организациях, в объемах, не превышающих лимит, установленный Национальным Банком. Данный лимит рассчитывается в процентном соотношении от общего объема исходящих безналичных платежей Респондента, осуществленных через платежную систему Республиканского государственного предприятия на праве хозяйственного ведения «Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан» за предыдущий месяц.

Респондент обязан представлять в Национальный Банк не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, сведения о количестве и объемах платежей, осуществленных через корреспондентские счета, открытые в других банках и небанковских организациях. В случае превышения лимита объема платежей, установленного Национальным Банком, Респондент несет ответственность в соответствии с законодательными актами Республики Казахстан.

Экономическая эффективность и мероприятия предложенного мной метода проведения платежей и сравнение его с существующими платежными системами ОАОДБ Альфа-Банка будут рассмотрены в третьем разделе.

**3. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭФФЕКТИВНОСТЬ МЕРОПРИЯТИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ ОАО ДБ АЛЬФА-БАНК.**

**3.1 Формирование условий для внедрения усовершенствованной платежной системы.**

Процесс внедрения новой платежной системы прямых корреспондентских отношений **(СПК)** не составит для банка никаких материальных и технических затрат, т.к используются существующие форматы платежей и существующее программное обеспечение и техника.

Банк Б

Банк А

Заключение

договоров

Внедрение платежной системы прямых корр.отношений (установка даты начала работы)

Начало работы

Рис. 3.1 Порядок внедрения системы прямых корр. отношений.

Представленный на рис.3.1 порядок внедрения складывается из следующих пунктов.

1. Составляется договор между ОАО ДБ “Альфа-Банк” и банками участниками СПК, который должен соответствовать «Правилам установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций»
2. На основании Договора в банках открываются корреспондентские счета.
3. Составляется план внедрения системы прямых корреспондентских отношений, с указанием сроков внедрения и даты ввода в эксплуатацию новой системы, который утверждается правлением банка.
4. Составляется регламент проведения платежей, с указанием подразделений банка, ответственных за сопровождение платежа по назначению и своевременное зачисление поступивших платежей на счета клиентов.

**3.2 Оценка социально-экономической эффективности мероприятий по усовершенствованной платежной системы.**

Для оценки социально-экономической эффективности предложенного мной метода расчета платежей необходимы некоторые данные, рачеты по которым предложены ниже. Предложенный мной метод совершенствования платежной системы банка в первую очередь направлен на снижение затрат банка на оплату платежей. Тарифы на услуги устанавливаются Постановлением Совета директоров Национального Банка РК, за участие в межбанковской системе перевода денег и в межбанковском клиринге. Оказываемые Республиканским государственным предприятием на праве хозяйственного ведения "Казахстанский центр межбанковских расчетов Национального Банка Республики Казахстан" (КЦМР) за участие в межбанковской системе перевода денег и межбанковском клиринге тарифы введены с 01 февраля 2002 года.(табл. 3.1).

 Таблица3.1

**Межбанковская система переводов денег (МСПД)**

|  |  |
| --- | --- |
| Время проведения платежа | Стоимость в тенге |
| с 8-00 до 13-00 |  57,00 |
| с 13-00 до 20-00 | 114,00 |
| с 20-00 до 24-00 | 740,00 |

**Межбанковский клиринг (СРП)**

|  |  |
| --- | --- |
| Время проведения платежа | Стоимость в тенге |
| с 16-00 до 9-00 |  9,00 |
| с 9-00 до 13-00 | 11,00 |
| С 13-00 до 16-00 | 22,00 |

До 1 февраля 2002 года действовали следующие тарифы: (табл.3.2 ).

 Таблица3.2

**Межбанковская система переводов денег (МСПД)**

|  |  |
| --- | --- |
| Время проведения платежа | Стоимость в тенге |
| с 8-00 до 13-00 |  60,00 |
| с 13-00 до 20-00 | 120,00 |
| с 20-00 до 24-00 | 740,00 |

**Межбанковский клиринг (СРП)**

|  |  |
| --- | --- |
| Время проведения платежа | Стоимость в тенге |
| с 16-00 до 9-00 |  8,00 |
| с 9-00 до 13-00 | 12,00 |
| С 13-00 до 16-00 | 24,00 |

В начале каждого месяца КЦМР предоставляет банкам счет-фактуры за предыдущий месяц по оплате платежей соответственно по системам МСПД, СРП, VISA. Для сравнения предоставляю счет-фактуры за январь и февраль месяц ОАО ДБ Альфа-Банк (табл. 3.3).

 Таблица 3.3

Счет - фактура за январь 2002 г. по МСПД.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Время приема платежа | Кол-во платежей, шт.  | Цена одного платежа, тенге | Стоимость товаров(услуг), тенге | Всего стоимость реализации |
| С 07:00 до 08:00 | 1 | 15,00 | 15.00 |  |
| С 10:00 до 11:00 | 5 | 15,00 | 15.00 |  |
| С 10:00 до 11:00 | 7 | 60,00 | 420.00 |  |
| С 11:00 до 12:00 | 19 | 60,00 | 1140.00 |  |
| С 12:00 до 13:00 | 15 | 60,00 | 900.00 |  |
| С 13:00 до 14:00 | 8 | 120,00 | 960.00 |  |
| С 14:00 до 15:00 | 1 | 15,00 | 15.00 |  |
| С 14:00 до 15:00 | 49 | 120,00 | 5880.00 |  |
| С 15:00 до 16:00 | 589 | 120,00 | 70680.00 |  |
| С 15:00 до 16:00 | 1 | 15,00 | 15.00 |  |
| С 16:00 до 17:00 | 593 | 120,00 | 71160.00 |  |
| С 17:00 до 18:00 | 773 | 120,00 | 92760.00 |  |
| С 18:00 до 19:00 | 213 | 120,00 | 25560.00 |  |
| С 19:00 до 20:00 | 45 | 120,00 | 5400.00 |  |
| Итого | 2319 |  | 274920.00 | 274920.00 |

Таблица 3.4

Счет –фактура за январь 2002 года по СРП.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Время приема платежа | Кол-во платежей, шт.  | Цена одного платежа, тенге | Стоимость товаров(услуг), тенге | Всего стоимость реализации |
| с 10:00 до 11:00 | 68 | 12,00 | 816.00 |  |
| С 11:00 до 12:00 | 293 | 12,00 | 3516.00 |  |
| С 12:00 до 13:00 | 891 | 12,00 | 10692.00 |  |
| С 13:00 до 14:00 | 335 | 24,00 | 8040.00 |  |
| с 14:00 до 15:00 | 598 | 24,00 | 622.00 |  |
| Итого. | 2185 |  | 23686.00 | 23686.00 |

Таблица 3.5

Счет-фактура за январь 2002 года по VISA.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц. Год. | Кол-во платежей, шт.  | Цена одного платежа, тенге | Стоимость товаров(услуг), тенге | Всего стоимость реализации |
| Январь 2002год | 45 | 756,50 | 34042.50 |  |
| Итого: | 45 |  | 34042.50 | 34042.50 |

Таблица 3.6

Счет - фактура за февраль 2002 г. по МСПД.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Время приема платежа | Кол-во платежей, шт.  | Цена одного платежа, тенге | Стоимость товаров(услуг), тенге | Всего стоимость реализации |
| С 07:00 до 08:00 | 1 | 15,00 | 15,00 |  |
| С 08:00 до 09:00 | 1 | 15,00 | 15,00 |  |
| С 09:00 до 10:00 | 1 | 57,00 | 57,00 |  |
| С 10:00 до 11:00 | 11 | 57,00 | 627.00 |  |
| С 11:00 до 12:00 | 19 | 57,00 | 1083.00 |  |
| С 12:00 до 13:00 | 1 | 15,00 | 15.00 |  |
| С 12:00 до 13:00 | 29 | 57,00 | 1653.00 |  |
| С 13:00 до 14:00 | 9 | 114,00 | 1026.00 |  |
| С 14:00 до 15:00 | 59 | 114,00 | 6726.00 |  |
| С 15:00 до 16:00 | 620 | 114,00 | 70680.00 |  |
| С 16:00 до 17:00 | 748 | 114,00 | 85272.00 |  |
| С 17:00 до 18:00 | 952 | 114,00 | 108528.00 |  |
| С 18:00 до 19:00 | 3 | 15,00 | 450.00 |  |
| С 18:00 до 19:00 | 345 | 114,00 | 39330.00 |  |
| С 19:00 до 20:00 | 1 | 15,00 | 15.00 |  |
| С 19:00 до 20:00 | 6 | 114,00 | 684.00 |  |
| С 20:00 до 21:00 | 9 | 15,00 | 135.00 |  |
| Итого | 2815 |  | 316311.00 | 316311.00 |

Таблица 3.7

Счет –фактура за февраль 2002 года по СРП.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Время приема платежа | Кол-во платежей, шт.  | Цена одного платежа, тенге | Стоимость товаров(услуг), тенге | Всего стоимость реализации |
| с 10:00 до 11:00 | 69 | 11,00 | 759.00 |  |
| С 11:00 до 12:00 | 491 | 11,00 | 5401.00 |  |
| С 12:00 до 13:00 | 807 | 11,00 | 8877.00 |  |
| С 13:00 до 14:00 | 302 | 22,00 | 6644.00 |  |
| с 14:00 до 15:00 | 639 | 22,00 | 14058.00 |  |
| Итого. | 2308 |  | 35739.00 | 35739.00 |

Таблица 3.8

 Счет-фактура за февраль 2002 года по VISA.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц. Год. | Кол-во платежей, шт.  | Цена одного платежа, тенге | Стоимость товаров(услуг), тенге | Всего стоимость реализации |
| Февраль 2002год | 52 | 759,50 | 39494.00 |  |
| Итого: | 52 |  | 39494.00 | 39494.00 |

Итак оплата услуг КЦМР за январь составила 332648,50 тенге, за февраль 391544,00 тенге. Теперь рассмотрим платежи по получателю (банк-бенефициар). В табл. 3.9 представлены банки с которыми ОАО ДБ Альфа-Банк предположительно заключает договор по системе прямых корр. отношений (СПК). Экономичнее отправлять платежи в формате МТ102 (сводный платеж), получается один платеж в день, а за месяц 20- 21 штук (в январе – 21 банковских рабочих дней, в феврале – 20 банковских рабочих дней). Основной поток платежей отправляется на эти банки (46%). Количество платежей за январь – 13697 штук, за февраль – 13951 штук.

Процент участи сводных платежей в общем количестве платежей составляет 33%, 3% - на банки не участвующие в СПК, но участники сводных платежей. В январе месяце банк оплатил за 4 504 платежа 298 606,00 тенге (см. данные таблиц 3.3 и 3.4). Оплата за январь, после внедрения системы прямых корр. отношений составит на 30% меньше реальной, т.е на 89 581,80 тенге меньше.

Анализ количества платежей осуществленных после внедрения системы прямых корр. отношений позволяет проранжировать банки по количеству платежей в месяц. Все банки, приведенные в табл.3.9, участники сводных платежей.

Таблица 3.9

**Ранги банков по количеству платежей в месяц.**

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование банка | Кол-во платежей в месяц (январь), шт. |
| ОАО «КАЗКОМЕРЦБАНК» | 1580 |
| ОАО «БАНК ТУРАНАЛЕМ» | 990 |
| ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» | 850 |
| НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА | 840 |
| ЗАО «АЛМАТ. ТОРГОВО-ФИН.БАНК» | 700 |
| ОАО «ТЕКСАКАБАНК» | 460 |
| АООТ «ЦЕСНАБАНК» | 380 |
| ОАО СОВМ. «ЛАРИБА-БАНК» | 250 |
| ОАО «БАНК КАСПИЙСКИЙ» | 125 |
| ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» | 125 |
| СОВМ «ABN AMRO БАНК КАЗАХСТАН» | 50 |
|  | 6350 |

Эти данные позволяют построить для анализа следующую схему (рис.3,2)

5%

|  |
| --- |
| ЗАО «ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК» |
| СОВМ «ABN AMRO БАНК» |
|  |

15%

|  |
| --- |
| АООТ «ЦЕСНАБАНК» |
| ОАО СОВМ. «ЛАРИБА-БАНК» |
| ОАО «БАНК КАСПИЙСКИЙ |

80%

5%

|  |
| --- |
| ОАО «ТЕКСАКАБАНК» |
|  |
| НАРОДНЫЙ БАНК КАЗАХСТАНА |  |
| ЗАО «АЛМАТ. ТОРГОВО-ФИН.БАНК» |  |
|  |  |
| ОАО «БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ» |  |
| ОАО «БАНК ТУРАНАЛЕМ» |  |
| ОАО «КАЗКОМЕРЦБАНК» |  |

15%

80%

Рис3.2 Рейтинг банков по количеству платежей.

Итак можно сделать вывод эффективности внедрения нового метода расчета платежей – системы прямых корреспондентских отношений (СПК).

Первое - оплата за платежи после внедрения метода (СПК) сократилась на 30%. Оплата за платежи до внедрения за январь – 298 606,00 тенге, за февраль – 352 050,00 тенге. После внедрения составит за январь – 209 024,20 тенге, за февраль 246 435,00 тенге.

Второе - для внедрения системы привлекается минимум затрат, только на создание условий и организацию мероприятий по совершенствованию платежной системы.

Третье - используются существующие форматы и техническое обеспечение.

Четвертое – по построенной схеме рейтинга банков можно увидеть с какими банками выгодно заключить контракт ОАО ДБ Альфа-Банку для работы в новой системе, это Казкомерцбанк, Тураналем и Центркредит.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В настоящей дипломной работе рассмотрены аспекты функционирования платежной системы Республики Казахстан, и совершенствование платежной системы на примере ОАО ДБ «Альфа-Банк» позволяют сделать следующие выводы:

Анализ платежной системы Республики Казахстан показал уникальность платежная система РК, которая заключается в следующем:

1. Осуществление платежей в режиме реальном времени.
2. Способность определить в любой момент операционного дня количество средств на корсчете, с тем чтобы выгодно использовать средства банка.
3. Возможность самостоятельно определять тот или иной способ осуществления расчетов с соблюдением соответствующих требований;
4. Наличие надежных средств защиты от несанкционированного доступа посторонних лиц;

Предложенный мной метод расчета платежей по совершенствованию платежной системы ОАО ДБ «Альфа-Банк» показал

1. Оплата за платежи после внедрения метода (СПК) сократилась на 30%. Оплата за платежи до внедрения за январь – 298 606,00 тенге, за февраль – 352 050,00 тенге. После внедрения составит за январь – 209 024,20 тенге, за февраль 246 435,00 тенге.
2. Для внедрения системы привлекается минимум затрат, только на создание условий и организацию мероприятий по совершенствованию платежной системы.
3. Используются существующие форматы и техническое обеспечение.
4. По построенной схеме рейтинга банков можно увидеть с какими банками выгодно заключить контракт ОАО ДБ Альфа-Банку для работы в новой системе, это Казкомерцбанк, Тураналем и Центркредит.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «О Национальном Банке». Алматы, 30 марта 1995 года.
2. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона « О банках и банковской деятельности», Алматы, 31 августа 1995 года
3. Закон «О платежах и переводах» от 29 июня 1998 года № 237- I ЗРК.
4. Временная инструкция по кассовому исполнению республиканского и местных бюджетов Республики Казахстан № 74 от 19.03.97г. г Алматы Министерство Финансов Республики Казахстан.
5. Инструкция «О порядке применения системы программно-криптографической защиты при обмене электронными платежами между подразделениями Нацбанка, а также с банками Республики Казахстан» № 177 от 19.10.1995г. г.Алматы Нацбанк РК, Сборник инструктивно-нормативных актов НБРК том IV.
6. «Правила проведения расчетов Казахстанским Центром Межбанковских Расчетов в системе крупных платежей», Алматы, 1997 год
7. Положение «О требованиях, предъявляемых форматом передачи информации в платежной системе в Республики Казахстан« Правление Нацбанка РК Алматы, 12.05.1997 год.
8. К.Садвокасов «Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль» Москва 1998 г. «Ось-89».
9. А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербаков. « Финансовый анализ в коммерческом банке» Москва «Финансы и статистика» 2000 год.

10. Банки Казахстана: Справ.-аналит.изд.. - Алматы: Информ. Агенство Economix Data, 1999.

11. Куанова Г. Методика определения банками отраслевого риска при вложении капитала // Евразийское сообщество. - Алматы, 2000. -№ 1. - С. 59-67

12. Олжабай Е. Нацбанк подвел итоги 2000 года // Финансы Казахстана=Каржы-каражат. - Алматы, 2001. -№ 2. - С. 11-15

1. Правила осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком // Банки Казахстана. - Алматы, 2001. - № 1. - С. 26-15.
2. Правила установления корреспондентских отношений между банками второго уровня Республики Казахстан, а также между банками второго уровня Республики Казахстан и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций // Банки Казахстана. - Алматы, 2001. -№ 1. - С. 29-31

15. Марченко Г. А. Банковский сектор Казахстана: состояние и перспективы развития // Банки Казахстана. - Алматы, 2001. - № 10. –

 С. 2-11

16. Шишлов А.Н. КЦМР - оператор платежной системы Казахстана // Банки Казахстана. - Алматы, 2001. - № 10. - С. 66-68.

Приложение 1

|  |  |
| --- | --- |
| Номер РНН 600500041430 | Форма № 1 |
| Код ОКПО 30554411 |  |
| Номер МФО 190501947 |  |
| Номер кор.счета 900161647 |  |
| Место нахождения 480012 г.Алматыголовного банка ул.Масанчи 57а |  |

**ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**

**ОАО ДБ «Альфа-Банк»**

**за 2001 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  | **В тыс. тенге** |
| АКТИВЫ | **Символ** | **на начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| I. Наличная валюта | **010** | **160159** | **194338** |
| **в том числе:** |  |  |  |
| 1.1. Национальная валюта - тенге | **011** | **84905** | **74613** |
| 1.2. Иностранная валюта  | **012** | **75254** | **119725** |
| **II. Депозиты в Национальном Банке Республики Казахстан** | **020** | **798946** | **399533** |
| **III. Депозиты в других банках (за вычетом провизий на покрытие убытков)**  | **030** | **667870** | **723656** |
| **IV. Ценные бумаги** | **040** | **130592** | **683704** |
| **V. Аффинированные драгоценные металлы** | **050** | **0** | **0** |
| **VI. Займы и лизинги (за вычетом провизий на покрытие убытков)**  | **060** | **3075984** | **3583428** |
| **VII. Инвестиции в капитал других юридических лиц**  | **070** | **200** | **200** |
| **VIII. Обязательства клиентов по непогашенным акцептам** | **080** | **107980** | **41418** |
| **IX. Основные средства (за вычетом амортизации)**  | **090** | **109951** | **136937** |
| **X. Нематериальные активы (за вычетом амортизации)**  | **100** | **1949** | **32283** |
| **XI. Прочие активы**  | **120** | **30543** | **93033** |
| **XII. Минус: Прочие провизии на покрытие убытков по классифицированным активам и дебиторской задолженности**  | **130** | **0** | **0** |
| **ИТОГО АКТИВ (I+II+III+IV+V+VI+VII+ +VIII+IX+X +XI -XII)** |  | **5084174** | **5888530** |
|  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  | **В тыс. тенге** |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  | **Символ** | **на начало года** | **На конец года** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| I. Депозиты\*  | **200** | **3695267** | **3731876** |
|  в том числе: |  |  |  |
|  1.1. Депозиты до востребования | **201** | **2546540** | **2688319** |
|  1.2. Условные депозиты | **202** | **0** | **0** |
|  1.3. Срочные депозиты | **203** | **1148727** | **1043557** |
| **II. Задолженность перед Национальным Банком Республики Казахстан** | **210** | **0** | **0** |
| **III. Задолженность перед другими банками и организациями** | **220** | **109820** | **0** |
| **IV. Задолженность перед Правительством Республики Казахстан** | **230** | **0** | **0** |
| **V. Ценные бумаги банка** | **240** | **0** | **0** |
| **VI. Задолженность перед международными финансовыми организациями** | **250** | **0** | **0** |
| **VII. Обязательства банка по непогашенным акцептам** | **260** | **167536** | **73394** |
| **VIII. Другие заимствования**  | **270** | **361250** | **510680** |
| **IX. Прочие обязательства** | **280** | **61923** | **91822** |
| **X. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА** **(I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)** |  | **4395796** | **4407772** |
| **XI**. **Доля меньшинства** | **290** | **0** | **0** |
| **КАПИТАЛ** |  |  |  |
| **XII. Уставный акционерный капитал (за минусом выкупленных собственных акций)** | **300** | **339681** | **1000000** |
| **XIII. Дополнительный капитал** | **310** | **22185** | **22185** |
| **XIV. Резервный капитал банка** | **320** | **50952** | **150000** |
| **XV. Резерв по переоценке основных средств** | **330** | **2397** | **1667** |
| **XVI. Резервы по переоценке** | **340** | **4934** | **38781** |
| **XVII. Нераспределенный чистый доход прошлых лет, оставшийся в распоряжении банка** | **350** | **262400** | **136022** |
| **XVIII. Нераспределенный чистый доход (непокрытый убыток)**  | **360** | **5829** | **132103** |
| **XIX**. **ИТОГО КАПИТАЛ (XII+XIII+XIV+XV+XVI+XVII+XVIII)** |  | **688378** | **1480758** |
| **ИТОГО ПАССИВ:** (X+XI+XIX) |  | **5084174** | **5888530** |
|  |
| **Справочно:**  |  |  |  |
| **Сумма несформированных провизий** |  | **0** |  |
| Собственный капитал за минусом несформированных провизий | **2015299** |  |
| **Сумма сформированных по итогам отчетного года резервов переоценки** | **10413** |  |
| **Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_****Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |  |  |  |

\* Нижеуказанные определения депозитов не имеют юридической силы и используются в целях обеспечения подготовки достоверной финансовой отчетности.

Все привлеченные банком депозиты (включая корреспондентские, расчетные и текущие счета) должны быть включены в одну из нижеследующих категорий депозитов.

Депозит до востребования – деньги юридических и физических лиц, размещенные в банке на неопределенный срок, которые могут быть изъяты вкладчиком (депозитором) или переведены другому лицу без предварительного уведомления банка. Начисление вознаграждения по такому депозиту обычно не производится.

Условный депозит – денежные вклады, как правило на потребительские цели, предусматривающие возможность дополнительного внесения сумм, а в некоторых случаях частичного их изъятия до окончания срока действия которых происходит при наступлении соответствующим образом закрепленных в договоре банковского вклада событий (условий), таких как, например, достижение совершеннолетия, наступление пенсионного возраста, день бракосочетания, накопление средств для приобретения или получения кредита на приобретение жилья не предусматривающее использование накопленной суммы в качестве обеспечения полученного кредита и пр. Срок действия указанной категории депозитов как правило превышает период действия срочных депозитов. Начисление вознаграждения начинается с оговариваемого заранее размера депозита и производится за фактический срок его хранения.

Срочный депозит – деньги юридических и физических лиц, размещенные в банке на определенный срок, по истечении которого они возвращаются в полной сумме вместе с причитающимся вознаграждением. Дополнительные взносы и частичные выплаты по срочному депозиту обычно не предусматриваются, а в случае его изъятия ранее оговоренного срока выплата вознаграждения не производится.

# Приложение 2

|  |  |
| --- | --- |
| Номер РНН 600500041430 | Форма № 2 |
| Код ОКПО 30554411  |  |
| Номер МФО 190501947 |  |
| Номер кор.счета 900161647 |  |
| Место нахождения 480012 г.АлматыГоловного банка ул.Масанчи 57а |  |

**ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ**

**ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**ОАО ДБ «Альфа-Банк»**

**за 2001 год**

в тыс.тенге

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Символ** | **за 2000 год** | **за 2001 год** |
| **1** | **2** | **3** | **4** |
| **I. ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:** | **100** | **231589** | **556828** |
| **Доходы, связанные с получением вознаграждения по депозитам в других банках** | **110** | **46116** | **29986** |
| **Доходы, связанные с получением вознаграждения по облигациям и другим ценным бумагам**  | **120** | **3333** | **40203** |
| **Доходы, связанные с получением вознаграждения по операциям с ценными бумагами, купленными с условием обратной продажи** | **130** | **0** | **335** |
| **Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным банкам**  | **140** | **749** | **486** |
| **Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным юр. лицам (кроме банков)**  | **150** | **180378** | **481645** |
| **Доходы, связанные с получением вознаграждения по займам, предоставленным физ. лицам (населению)** | **160** | **1013** | **4110** |
| **Прочие доходы, связанные с получением вознаграждения**  | **170** | **0** | **63** |
|  |  |  |  |
| **II. РАСХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ:** | **200** | **48995** | **146639** |
| **Вознаграждение, выплаченное по депозитам юридических лиц (кроме банков)** | **210** | **15500** | **10777** |
| **Вознаграждение, выплаченное по депозитам физических лиц (населения)** | **220** | **15659** | **48990** |
| **Вознаграждение, выплаченное по кредитам Национального Банка Республики Казахстан** | **230** | **0** | **0** |
| **Вознаграждение, выплаченное по межбанковским кредитам и депозитам**  | **240** | **9858** | **51416** |
| **Вознаграждение, выплаченное по кредитам Правительства Республики Казахстан** | **250** | **0** | **0** |
| **Вознаграждение, выплаченное по кредитам организаций, осуществляющие отдельные виды банковских операций** | **260** | **0** | **0** |
| **Прочие расходы, связанные с выплатой вознаграждения**  | **270** | **7978** | **35456** |
|  |  |  |  |
| **III. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ, СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ (I-II):** | **300** | **182594** | **410189** |
|  |  |  |  |
| **IV. ДОХОДЫ , НЕ СВЯЗАННЫЕ С ПОЛУЧЕНИЕМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :** | **400** | **215675** | **331892** |
| **Доходы от акций и других инвестиций в акционерный капитал** | **410** | **0** | **0** |
| **Плата за обслуживание, перевод платежей и комиссионные сборы** | **420** | **122087** | **171269** |
| **Доход/(убытки) от финансовых операций** | **430** | **66937** | **77270** |
| **Доход/(убытки) от переоценки** | **440** | **23765** | **49460** |
| **Прочие доходы, не связанные с получением вознаграждения**  | **450** | **2886** | **33893** |
|  |  |  |  |
| **V. РАСХОДЫ, НЕ СВЯЗАННЫЕ С ВЫПЛАТОЙ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ :** | **500** | **326954** | **459660** |
|  **Расходы на персонал банка:** | **510** | **190376** | **239448** |
|  Заработная плата | **511** | **149802** | **192527** |
|  Пособия | **512** | **457** | **285** |
|  Налоги с фонда заработной платы | **513** | **33735** | **38997** |
|  Прочие расходы на персонал банка | **514** | **6382** | **7639** |
| **Расходы на содержание офиса и оборудования** | **520** | **76618** | **69056** |
| **Судебные издержки** | **530** | **0** | **0** |
| **Расходы по выплате налогов и других обязательных платежах в бюджет** | **540** | **14756** | **21993** |
| **Прочие расходы, не связанные с выплатой вознаграждения**  | **550** | **45204** | **129163** |
|  |  |  |  |
| **VI. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ДО ОТЧИСЛЕНИЯ В РЕЗЕРВЫ (III+IV-V):**  | **600** | **71315** | **282421** |
|  |  |  |  |
| **VII. Резерв на покрытие убытков по классифицированным активам и условным обязательствам** | **601** | **103901** | **207479** |
|  |  |  |  |
| **VIII. ЧИСТЫЙ ОПЕРАЦИОННЫЙ ДОХОД ПОСЛЕ ОТЧИСЛЕНИЙ В РЕЗЕРВЫ (VI-VII):** | **666** | **-32586** | **74942** |
|  |  |  |  |
| **IX. ДОХОДЫ/УБЫТКИ ОТ ПРОДАЖИ АКТИВОВ** | **700** | **-5532** | **261** |
| **Доходы/убытки от продажи ценных бумаг** | **710** | **0** |  |
| **Доходы/убытки от продажи кредитов** | **720** | **0** |  |
| **Доходы/убытки от продажи прочих активов** | **730** | **-5532** | **261** |
| **Доходы/убытки по чистой позиции иностранной валюты** | **740** | **0** | **0** |
|  |  |  |  |
| **X. НЕПРЕДВИДЕННЫЕ СТАТЬИ:** | **800** | **48695** | **105471** |
|  **Непредвиденный доход** | **810** | **48886** | **107416** |
|  **Непредвиденные убытки** | **820** | **191** | **1945** |
|  |  |  |  |
| **XI. ДОХОД (УБЫТКИ) ДО УПЛАТЫ НАЛОГОВ (VIII+IX+X)** | **900** | **10577** | **180674** |
| XII. РАСХОДЫ ПО ПОДОХОДНОМУ НАЛОГУ | **901** | **0** | **38818** |
| **XIII. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТКИ) (XI-XII)** | **999** | **10577** | **141856** |
| **XIV. ДОЛЯ МЕНЬШИНСТВА** | **1001** | **0** | **0** |
| **XV. ЧИСТЫЙ ДОХОД (УБЫТОК) с учетом доли меньшинства (XII–XIV)** | **1002** | **10577** | **141856** |

**Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**