

КОРРЕСПОНДЕНТСКИЕ ОТНОШЕНИЯ КАК ИНСТРУМЕНТ ОПТИМИЗАЦИИ БАНКОВСКИХ И КЛИЕНТСКИХ ИЗДЕРЖЕК

Увеличение объемов международных банковских операций объективно ведет к повышению роли корреспондентских отношений как эффективного инструмента ускорения расчетов, снижения финансовых рисков по операциям, а также снижения банковских и клиентских издержек. Как результат — к повышению уровня конкурентоспособности банка.

Система корреспондентских отношений позволяет банкам наиболее полно удовлетворять потребности своих клиентов по скорости и географии исполнения своих обязательств, что является одним из конкурентных преимуществ. Поддержание таких отношений требует издержек для банков: на поддержание и обслуживание счетов; валютные; на комиссии и сборы за услуги по проведению транзакций; административные; репутационные риски. Следует различать прямые корреспондентские отношения — когда банки устанавливают отношения друг с другом напрямую. А также косвенные — когда, не имея прямых корреспондентских отношений, банк проводит транзакции, исполняя поручение клиентов, через цепочку банков. Возникает дилемма: развивать собственную сеть или пользоваться услугами других банков. При развитии собственной корреспондентской сети стоимость транзакций минимизируется, банковские операции ускоряются, уменьшаются риски ошибок.

Фактором развитости системы корреспондентских отношений банка является количество клиентов и география их контрагентов. Если клиенты, приносящие 80 % дохода банка, имеют своих контрагентов в основном в Европе, то нет смысла устанавливать корреспондентские отношения с банками Юго-Восточной Азии. Работает правило Парето. А для работы с банками Китая можно использовать услуги других банков. Такой подход оптимизирует структуру корреспондентских банков по критерию максимального удовлетворения потребностей клиентов и позволяет снизить транзакционные издержки клиентов и банка.

Современные тенденции развития информационно-коммуникационных технологий [1], экономическая турбулентность вносят изменения в направления развития системы корреспондентских отношений. Если санкционные действия некоторых зарубежных стран вносят изменения в географическую архитектуру, то технологические аспекты финансовых инструментов ориентируют банки на техническое перевооружение. Использование блокчейн-технологий сократит время и затраты на проведение платежей, улучшит безопасность сделок, создаст децентрализованные системы между банками, где каждый участник сети имеет доступ к данным и может проверить транзакции, что уменьшит риски мошенничества и сократит время, которое требуется для проверки и подтверждения транзакций [2, 3]. Однако есть некоторые препятствия: ограниченная пропускная

способность блокчейн-сетей и сложности в масштабировании таких систем на международном уровне.

Таким образом, корреспондентские отношения являются эффективным инструментом оптимизации издержек банков и их клиентов, развитие которых связано с ростом международной экономической интеграции, применением новых технологий. Блокчейн-технологии предоставляют банкам новые цифровые способы улучшения корреспондентских отношений, повышения эффективности операций, обеспечения высокого уровня безопасности.

Источники

1. *Николаевский, В. В.* Цифровая экономика: сущность, определение и онтология экономической системы в контексте информационно-коммуникационных технологий // Финансы и кредит. — 2022. — Т. 28, вып. 11. — С. 2593–2628.

2. Финансовые отношения и финансовые инструменты в контексте цифровой трансформации / В. А. Дадалко, В. В. Николаевский [и др.] // Ученый совет. — 2022. — Том XIX, № 1 (205). — С. 8–26.

3. *Nikolaevsky, V. V.* Digital financial instruments: from definition to practical use / V. V. Nikolaevsky, D. S. Sherstneva // Corporate Governance and Innovative Economic Development of the North: Bulletin of the Research Center of Corporate Law, Management and Venture Investment of Syktyvkar State University, 2021. — Vol. 1, issue 1. — P. 96–103.