

Мировые тенденции развития платежных систем

В современных условиях платежные системы (ПС) играют ведущую роль как в национальной, так и в мировой экономике, являясь ее неотъемлемой частью. Обеспечивая бесперебойное и эффективное перераспределение финансовых ресурсов и развитие финансовой инфраструктуры, ПС оказывает непосредственное влияние на все виды экономической деятельности. Вследствие этого необходимо разработать эффективный механизм управления и надзора за платежными системами, изучить опыт передовых стран, который позволит решать практические вопросы развития ПС Республики Беларусь с целью поиска и разработки предложений, способствующих созданию условий для совершенствования национальной платёжной системы, дальнейшего развития международных расчётов.

Следует отметить, что в течение последних десятилетий в различных странах мира наблюдается процесс быстрого развития и преобразования ПС. По нашему мнению, этому способствует ряд факторов:

- внедрение новейших ИТ, которые позволяют существенно повысить быстроту, надежность и эффективность работы ПС;
- структурные изменения, происходящие в банковской сфере, связанные с быстрым развитием финансовых организаций, появлением новых банковских продуктов и услуг, глобализацией финансовых рынков;
- повышение роли центральных банков и их влияния на функционирование ПС, которое выражается в активном участии в мониторинге и планировании существующих систем, оценке соответствия национальных платежных систем международным стандартам, инициировании изменений в правилах функционирования ПС.

Стремительность и интенсивность процесса формирования и эволюции платежных систем выражается не только количественными показателями их работы (объем платежей, количество транзакций, численность обслуживаемых клиентов), но и характеризуется качественными изменениями, которые касаются организационной структуры платежных институтов, применения новых платежных инструментов и способов урегулирования денежных расчетов, экономии издержек, методов минимизации расчетных рисков и других параметров, характеризующих экономичность, безопасность и удобство проведения расчетов [1, с. 39].

Анализ статистических данных за 2013 г. Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов в Базеле, позволил сделать следующие выводы:

- в настоящее время в мировой экономике количество розничных платежных систем (удельный вес которых составил 53 %) превышает количество платежных систем для крупных сумм;
- шесть платёжных систем осуществляют расчёты в иностранной валюте, к ним относятся системы для крупных сумм Гонконга (HKD CHATS, USD CHATS, EUR CHATS, RMB CHATS), Бразилии (BmfBovespa-FX) и система мультивалютных расчетов США (CLS).
- в платежах крупными суммами главное место занимают различные версии систем валовых расчетов в режиме реального времени, при этом операторами и расчетными агентами этих систем преимущественно являются центральные банки.
- практически все системы, основанные на неттинге, осуществляют многосторонний взаимозачет, при этом операторами и расчетными агентами этих систем являются коммерческие банки и платёжные агенты.

По нашим расчётам, в платёжных системах наибольшее применение (65%) нашёл режим передачи платежных поручений в режиме реального времени. Расчёты через автоматизированный информационно-координационный центр (в автономном режиме с

помощью электронной клиринговой системы, в которой происходит обмен между финансовыми организациями платежными поручениями) используется в 34 % систем. Расчёты в ручном режиме осуществляются только в ПС России. Расчёты в комбинированном режиме (ручном режиме совместно с автономным) поддерживают системы межбанковских расчётов Индии и Кореи.

В мировой экономике преобладают открытые системы, в которых любой банк может стать участником. Ограничения имеет многовалютная система США CLS, а также системы межбанковских расчётов ЕС, Нидерландов, Великобритании, Саудовской Аравии, Южной Африки и др.

Практически все системы являются централизованными, где все платежные инструкции обрабатываются в одном процессинговом центре. Наибольшее число участников (около 126 тысяч) имеют ПС Китая. Это такие системы как HVPS (High-Value Payment System), применяемая для осуществления платежей объемом более 500 тысяч юаней и BEPS (Bulk-Entry Payment System), используемая для осуществления платежей на основе взаимозачета на сумму не более 500 тысяч юане [1].

В большинстве ПС наблюдается тенденция роста числа участников. По количеству проводимых операций лидирует розничная система Франции CORE (более 13,6 млрд транзакций в 2013 г.), ключевыми факторами конкурентоспособности которой на мировом рынке розничных платежей являются: уникальная платформа, способная обрабатывать широкий ряд платежных инструментов; мощная техническая инфраструктура, имеющая возможность расширения, что позволяет системе развиваться без значительных затрат; высокий уровень гибкости, безопасности и эффективности; усовершенствованный механизм контроля рисков, позволяющий управлять кредитным риском и риском ликвидности.

Наибольший темп прироста наблюдается в системе России BESP SYSTEM России (77%), однако в абсолютном выражении система за 2013 год совершила только 2,11 млн трансферов. Высокие темпы прироста числа операций наблюдается и в розничных системах NEFT в Индии (67,7%), SITRAF в Бразилии (52,1%). Наибольшие обороты имеют такие системы, как TARGET (объёмы транзакций в течение 5 лет превышали 740 трлн долларов США), Fedwire (превышали 600 трлн долларов США). На протяжении 5 лет высокие темпы прироста наблюдаются в системах: STEP2 SCT Service, однако данный показатель за данный период уменьшился с 75% до 48%; RMB CHATS, в которой темп прироста общей суммы транзакций за 2013 год составил 78%. Рассматривая общие суммы транзакций, осуществляемые системами межбанковских расчётов по отношению к ВВП отдельных стран, следует отметить, что наибольшую величину данного показателя имеют системы TARGET2-NL (11,479%), TARGET2-BBk (7985%), BOJ-NET (5,969%). В системах Бельгии, Южной Африки, Сингапуре и ряде других стран наблюдается высокая концентрация как по количеству проводимых транзакций системами, так и по их общей стоимости [1]. В системах TARGET2, CLS, Fedwire, CHIPS, SWIFT наблюдалась положительная динамика среднедневного количества операций в период 2009-2012 гг.

Важное место в системе международных расчётов занимает SWIFT. В 2014 г. количество участников SWIFT насчитывало более чем 10 500 институтов 215 стран. За 2013 год доступность системы составила 100%.

По результатам работы можно сделать следующие выводы:

- на глобальный финансовый рынок все большее влияние оказывают факторы: консолидация, либерализация, глобализация, технологические инновации, изменения в структуре рынка, рост конкуренции на рынке платежных услуг и другие;
- в перспективе можно ожидать дальнейшего совершенствования платежных механизмов в направлении обеспечения непрерывности платежного процесса, повышения скорости расчетов, снижения затрат, мониторинга расчетных рисков;
- глобализация платежной и расчетной инфраструктуры с одной стороны вызвала сокращение отдельных статей расходов и рисков, с другой — повысила угрозы безопасности и конфиденциальности передачи финансовых данных;

— наиболее важным направлением для развития ПС для крупных сумм является определение их оптимального баланса между снижением совокупных рисков и сокращением издержек [2];

— в розничных платежах можно выделить тенденцию ускорения процесса внедрения инноваций на основе ИКТ для совершенствования платежных процедур и расширения набора инструментов и услуг, предоставляемых пользователям; наблюдается переход от платежей с использованием наличных денег к безналичным платежам; возрастает количество платежей, совершаемых с использованием карточек; расширяется применение дебетовых переводов; изменяются рыночные соглашения, регулирующие розничные платежные инструменты и услуги, в особенности, касающиеся операторов услуг и ценовой политики.

Список использованных источников

1. Bank for International Settlements. Statistics on payment, clearing and settlement systems in the countries - Figures for 2013 - preliminary release. Basel. Sep 2014. No 120. p.99. 492-501, 548-553.
2. Bech M. L., Preisig C. & Soramäki K. Global Trends in Large-Value Payments. FRBNY Economic Policy Review. September 2008. P. 23.