



Мэтью де Хиринг
SWIFT

СТР И СТАНДАРТЫ: ЭФФЕКТИВНЫЕ КОММУНИКАЦИИ

Мэтью де Хиринг отвечает в SWIFT за поддержку стандартов в странах БРИК (Бразилия, Россия, Индия и Китай). До этого он работал в крупнейших глобальных кастодианах. Его статья посвящена стандартам при предоставлении финансовых услуг. Стандарты зарегистрированы Международной организацией по стандартизации и известны как стандарты ISO. Представлены аргументы в пользу стандартизации, приведены теоретические аспекты сквозной обработки транзакций, основанной на использовании стандартов, и конкретные примеры, показывающие несомненные преимущества использования стандартов в финансовых институтах.

ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ СТАНДАРТОВ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

В мире без стандартов передачи информации между активными участниками на рынке финансовых инструментов, например денежных средств, казначейских бумаг, ценных бумаг, паев паевых инвестиционных фондов, компания должна изучать, создавать и поддерживать язык передачи данных с каждым из своих контрагентов (или группой контрагентов). Использование локального стандарта, удовлетворяющего потребности группы обслуживаемых пользователей, широко распространено. Но все мы знаем, что развитие единого стандарта для закрытой группы пользователей в одном бизнесе в одной стране — сложное дело. Что будет, если группа пользователей выйдет за пределы своих национальных границ? Последуют переговоры о возможном изменении языка передачи данных, к этому добавятся проблемы перехода с одного локального стандарта на другой и т. д.

Создание открытых, коллективных, принятых международным сообществом стандартов является решением названных проблем. В этом случае присоеди-

ние к группе участников других контрагентов не будет представлять никаких сложностей. Внедрение единого стандарта позволит не зависеть от способа передачи сообщений (используемой сети).

SWIFT определила свою собственную серию сообщений в традиционной синтаксической структуре *FIN*. Некоторые из них впоследствии были использованы в стандартах ISO. Первые сообщения по ценным бумагам, внедренные в системе в 1984 г., были результатом совместной разработки SWIFT и ISO: это дало начало стандарту ISO 7775, разработанному с использованием традиционной синтаксической структуры *SWIFT FIN*.

Стандарт ISO 15022 (стандарт сообщений по ценным бумагам) может считаться первым шагом на пути более формального и ориентированного на бизнес подхода к разработке поручений, который использует уникальный и четкий список бизнес-элементов, перечисленных в словаре поля данных. Как и в случае со стандартом ISO 7775, стандарт ISO 15002 был принят только на рынке ценных бумаг, тогда как стандарты, используемые на других рынках, обслуживаемых SWIFT, были собственными (т. е. не ISO).

С UNIFI SWIFT использует ту же методику для новых разработок вне зависи-

мости от рынка, стремясь к прогрессивному трансграничному сближению со скоростью пользователей. Скорость пользователей означает, что для сфер бизнеса, в которых необходимы новые формы поручений, сразу используется стандарт ISO 20022, для тех же областей бизнеса, в которых используются стандарты ISO 15022 или ISO 7775, устанавливается согласованный с пользователями календарь перехода к стандарту ISO 20022.

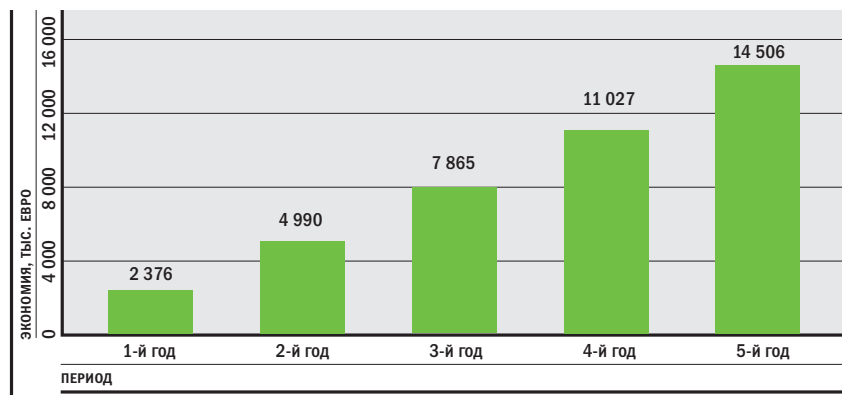
Я свободно заменяю термин UNIFI на ISO 20022, потому что, по сути, это одно и то же. Акроним показывает широту стандарта и замах на его универсальность по финансовым услугам, он может использоваться как между традиционными сферами денежных переводов, клиринга и расчетов по ценным бумагам, так и в новых областях для ISO (и SWIFT), таких как торговые услуги, инвестиционные фонды и специфичная структура поручений для голосования по доверенности.

ОТЛИЧИЯ UNIFI ОТ ПРЕДЫДУЩЕГО СТАНДАРТА

Во-первых, UNIFI является согласованной методикой (см. ниже), которая

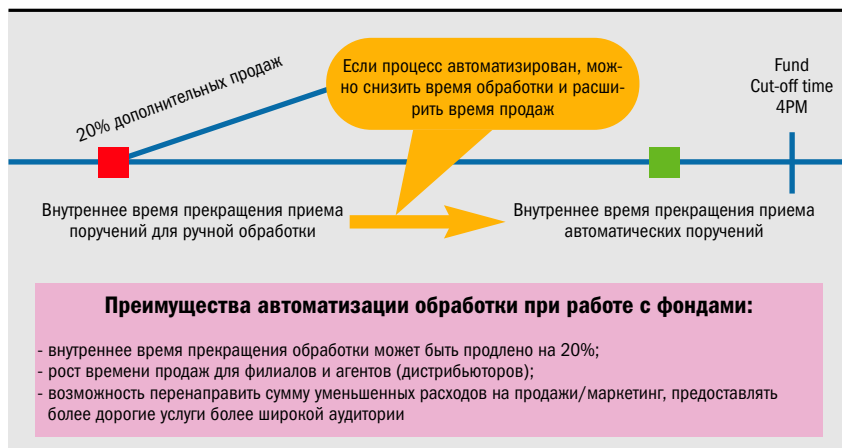


Рисунок 4. ЕЖЕГОДНАЯ ПРИБЫЛЬ, ПОЛУЧАЕМАЯ ИЗ СУММЫ, НЕ ПОТРАЧЕННОЙ НА РУЧНУЮ ОБРАБОТКУ



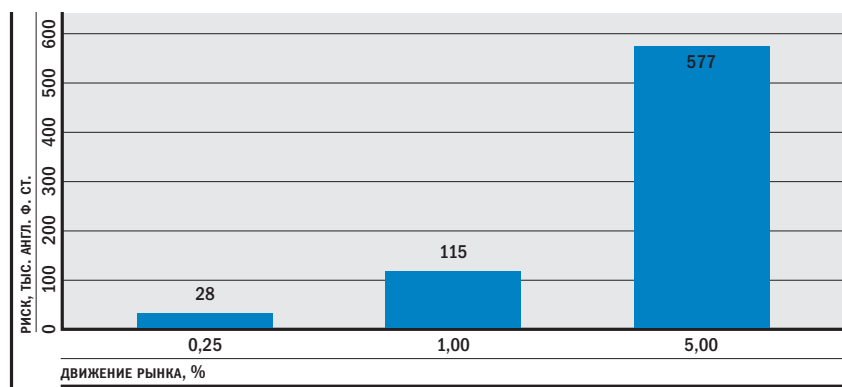
Источник: Gary Janaway (Schroders Luxembourg).

Рисунок 5. ВНЕДРЕНИЕ СТАНДАРТОВ ДЛЯ РОСТА ПРОДАЖ



Источник: IBM whitepaper – private banking, Market Research 2007.

Рисунок 6. ВНЕДРЕНИЕ СТАНДАРТОВ ДЛЯ СНИЖЕНИЯ РИСКОВ



Источник: Market Research 2007.

мы провели анализ, в частности рассмотрели клиентские транзакции за 2 полных месяца, и выявили следующее:

- из 100 сделок, которые поступили в банк в электронном виде, 20 сделок требуют ручного вмешательства, чтобы пройти через банковскую систему;
- 7 из этих 20 сделок не могут пройти через банковскую систему по вине клиента, они возвращены клиенту, и банк не очень о них волновался;
- оставшиеся 13 сделок не могли быть возвращены клиенту;

- из них 7 сделок, т. е. 1/3 всех сообщений, которые не смогли пройти сквозную обработку, были непригодны из-за несоответствия стандартам ISO 15022.

Я думаю, что стоимость 1/3 транзакций, не пригодных к сквозной обработке, является весомым аргументом в пользу стандартизации. Также мы просчитали, что при росте объемов сообщений на 80% усилия, потраченные на обработку, при сквозной обработке транзакций увеличиваются незначительно.

На рис. 4 показано снижение расходов, рассчитанное другим банком (начиная с 200 тыс. поручений в год при 10%-ном ежегодном росте количества поручений и стоимости ручной обработки поручения в 11 евро) и свидетельствующее о том, что преимущества не относятся к определенному банку. Ежегодная прибыль получается из суммы, не потраченной на ручную обработку. Вы можете заметить, что объемы, приведенные здесь, сравнимы с объемом зарождающегося российского рынка инвестиционных фондов.

Обычно одним из основных аргументов в пользу стандартизации является снижение расходов, как показано в примере, но позитивное значение имеет также экономия времени. Фактически положительный эффект существует на нескольких уровнях (рис. 5 и 6):

- увеличение времени приема поручений для клиентов, использующих сообщения, соответствующие стандартам;
- рост бизнеса (доход) и снижение расходов на ручную обработку при привлечении большего числа клиентов к использованию единых стандартов;
- снижение рисков.

Разъяснение расчетов по снижению рисков представлено на рис. 6. Хочу подчеркнуть, что консервативные допущения основываются на подверженности риску не более чем на 1 день. Допущения следующие: общее количество поручений в год – 46 200, 1% всех поручений обрабатывается некорректно, средний объем поручения – 25 000 ф. ст.

Подверженность риску = количество поручений • процент поручений, обработанных некорректно • процент движения рыночной цены • средняя стоимость поручения

Количество (46 000) сделок в год сопоставимо с объемом российских инвестиционных фондов. И относительно такого объема транзакций подверженность риску на 577 000 ф. ст. – не маленькая сумма!

Надеюсь, приведенные аргументы достаточно убедительно говорят в пользу применения на финансовом рынке единых стандартов обработки поручений и вообще единых стандартов коммуникации.

В заключение хочу напомнить, что в апреле 2006 г. между ФСФР России и SWIFT было заключено Соглашение о сотрудничестве в области использования международных стандартов финансовых сообщений участниками российского финансового рынка, а в сентябре 2006 г. подобное соглашение было подписано между ПАРТАД, НАУФОР и РОССВИФТ. ■

E-mail автора: Matthieu.DEHEERING@swift.com