

Сквозная непрерывная обработка (STP)

Концепция *сквозной непрерывной обработки* (STP, Straight Through Processing) возникла в конце 90-х годов XX века и постепенно эволюционировала от термина, связанного с оборотом ценных бумаг, до стратегического направления развития автоматизированной информационной системы участника финансового рынка, например, банка, биржи или расчетной палаты. STP фактически означает процесс непрерывной, полностью автоматизированной обработки информации. Важным фактором в распространении концепции сквозной непрерывной обработки стало широкое применение новых информационно-коммуникационных технологий в финансовой сфере. В условиях постоянно возрастающего количества торговых операций и объема обрабатываемой информации банки и платежные системы столкнулись с необходимостью использования автоматизированных систем для осуществления расчетов и платежей, обеспечивающих скорость, надежность и безопасность обмена информацией, снижающих издержки при проведении операций.

В процессе выполнения расчетных операций участвуют, как правило, несколько сторон (это, как минимум, банк плательщика и банк получателя), и их автоматизированные системы находятся в постоянном взаимодействии, поскольку данные, сформированные одной системой, передаются по сетям электронных коммуникаций в другую автоматизированную систему (например, межбанковское сообщение о переводе средств передается по каналам связи от банка-плательщика в банк-получатель). Для исключения ручного вмешательства на всех этапах обработки данных необходимо применение стандартов обмена информацией между автоматизированными системами, обеспечивающих полное взаимодействие (interoperability) между этими информационными системами. Поэтому STP применительно к технологии проведения расчетов можно понимать как стратегию, заключающуюся в обеспечении единых технологических правил и стандартов в области обмена финансовой информацией, обеспечивающих эффективную автоматизированную обработку и минимизирующих, а в перспективе полностью исключаящих, необходимость ручного вмешательства.

Для количественного определения степени использования сквозной непрерывной обработки данных часто используют специальный показатель -

уровень STP. Он показывает выраженное в процентах отношение объема информации, обработанной автоматизированным способом, без ручного вмешательства, к общему объему обрабатываемых данных¹. Крупные кредитные организации, рассматривающие расчетные операции в качестве одного из основных направлений деятельности, проводят мониторинг общего уровня STP как значимого индикатора эффективности функционирования используемой ими банковской автоматизированной информационной системы. Иногда проводится отдельный расчет уровней STP по платежам в разных валютах, например, уровень STP по рублевым платежам или по платежам в евро. Также проводится расчет частных уровней STP в разрезе банков-корреспондентов. Возможны комбинированные оценки, например, расчет STP по рублевым платежам физических лиц.

По результатам этих вычислений предпринимаются меры по определению факторов, препятствующих росту уровня STP, и возможностей по их устранению. Как правило, основным способом обеспечения высокого уровня STP является оптимизация внутренних бизнес-процессов и стимулирование клиентов и корреспондентов к полному и корректному использованию стандартов финансовых операций, принятых в международной банковской практике. Чаще всего это проявляется в существенном штрафе за неправильное, не соответствующее принятым стандартам оформление электронных сообщений, повлекшее за собой необходимость ручного вмешательства, и поощрении корреспондентов, с которыми достигнут высокий (99,5% и более) уровень STP.

Несмотря на то, что термин «сквозная непрерывная обработка» не получил в России широкого распространения, подавляющее большинство российских банков проводят совершенствование своих автоматизированных информационных систем с целью повышения их эффективности и снижения операционных затрат. В значительной степени это связано с ростом количества трансграничных операций, по которым иностранными банками предъявляются требования к оформлению электронных платежных сообщений в соответствии с международными стандартами.

Росту уровня STP по трансграничным операциям в российских банках в значительной степени препятствует неполная совместимость форматов электронных

¹ Например, если автоматизированная система банка за день обработала 1000 электронных платежных сообщений и при обработке 2-х из них потребовались дополнительные, выполняемые вручную действия, то уровень STP за этот день составит $((1000-2) / 1000) * 100\% = 99,8\%$.

банковских сообщений, используемых внутри России, с форматами, принятыми в международных платежных системах. Например, иностранные корреспонденты при направлении в Российскую Федерацию платежей используют международные стандарты идентификации банков (банковские идентификационные коды BIC стандарта ISO 9362), которые не совместимы с принятыми в России, а также форматы межбанковских электронных сообщений SWIFT MT² (SWIFT MX), принятые в международной банковской практике, но не полностью совместимые с унифицированными форматами электронных банковских сообщений (УФЭБС), используемыми в платежной системе Банка России.

Для решения этих проблем Банк России начинает активное сотрудничество с Международной организацией по стандартизации (ISO), проводит мониторинг применения новых глобальных стандартов, таких как ISO 20022 и построенного на его базе проекта единого общеевропейского платежного пространства SEPA (Single Europe Payment Area). Обсуждается возможность применения методологии ISO 20022 для создания единого национального стандарта безналичных расчетов с использованием электронных сообщений.

² Специфический «русифицированный» вариант форматов SWIFT MT – SWIFT RUR, как правило, не известен зарубежным банкам и не используется ими.