**Коммерческие банки во внешнеэкономической деятельности**

**2013**

**Диплом**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

**Введение**

Актуальность темы исследования. Переход на рыночные экономические условия сделал актуальным коренное изменение структуры и принципов обслуживания финансовыми организациями ВЭД, их ориентацию, как на современные тенденции в международных экономических отношениях, так и на положительные сдвиги в российской экономике и внешней торговле.

Успехи российской экономики за последнее время очевидны и общепризнаны. В 2011 году за счет благоприятной конъюнктуры цен и расширения объема экспорта во всех отраслях прирост ВВП составил 4,3%.

Иностранные компании все больше инвестируют в российские ценные бумаги, в том числе обращающиеся на внешних фондовых рынках. Оборот российских ценных бумаг на зарубежных рынках уже составляет около половины от оборота ценных бумаг на российских биржах.

Залогом успешного функционирования сектора внешнеэкономических операций России, является его эффективное банковское обслуживание.

Современное функционирование кредитно-финансовых организаций по обслуживанию ВЭД предполагает совокупность взаимодействий между банковскими системами различных государств. Становится ясным, что в данном случае во многом определяющим фактором повышения конкурентоспособности конкретной страны на международной арене является не только настоящий уровень развития экономики, но и степень интеграции ее банковской системы в международные экономические отношения. Особенно важен этот процесс для банковского обслуживания ВЭД. В современных условиях все более возрастает роль банковского сектора как: стабилизатора и гаранта денежно-кредитных отношений; сектора обладающего значительными возможностями по оказанию реального содействия бизнесу российских компаний - внутри страны и за ее пределами.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

На современном этапе углубление интеграционного процесса является неотъемлемой частью основных тенденций, превалирующих в мирохозяйственных связях.

Сегодня, в улучшении банковского обслуживания ВЭД объективно заинтересованы все участники внешнеэкономических связей России: российские экспортеры, российские инвесторы и заемщики на внешнем рынке, международные финансово-промышленные группы с участием российского капитала и другие. Заинтересованы и иностранные участники. Например, импортерам и иностранным инвесторам в российские ценные бумаги необходима четкая и своевременная информация «из первых рук» о российском рынке, которую готовы предоставить российские банки за рубежом.

Объектом исследования является деятельность зарубежной и российской банковской системы, которая в условиях перехода на рыночные отношения требует внедрения эффективных и более технологически совершенных методов банковского обслуживания внешней торговли и других форм внешнеэкономического обмена.

Предметом исследования являются проблемы обслуживания внешнеэкономических связей отечественными банковскими учреждениями и обобщение практики наиболее широко используемых методов и правил банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности хозяйствующих структур. Теоретическую базу дипломной работы составили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов и практических работников, внесших весомый вклад в развитие теории и практики расчетных отношений: М.П. Березиной, В. Заутера, A.M. Косого, Л.Н. Красавиной, Л.Л. Кроливецкой, Ю.И. Меликова, Ануреева С.В, Ю.С. Крупнова, О.И. Лаврушина. Информационную базу исследования составили законодательные акты, нормативные документы и статистические материалы Центрального банка РФ, публикации в периодической печати, материалы учета и отчетности ОАО ВТБ Банк.

**Глава 1. Роль коммерческих банков во внешнеэкономической деятельности**

**.1 Понятие и функции коммерческого банка**

Банки являются особым типом финансовых посредников, перераспределяющих капиталы между их поставщиками и потребителями. Они характеризуются следующими существенными признаками.

Во-первых, как и всякие финансовые посредники, они осуществляют двойной обмен долговыми обязательствами; банки выпускают свои собственные долговые обязательства, а мобилизованные на этой основе средства размещают от своего имени в долговые обязательства, выпущенные другими. Двойной обмен обязательствами отличает банки от брокеров (дилеров), осуществляющих посредничество на финансовом рынке, не прибегая к выпуску собственных долговых обязательств.

Во-вторых, банки формируют ресурсы на основе высоколиквидных и фиксированных по суммам обязательств - вкладов (депозитов). Двойной обмен обязательствами характерен для всех видов финансовых посредников, но только банки принимают на себя безусловные обязательства с фиксированной суммой долга перед юридическими и физическими липами. Фиксированные по сумме долга обязательства несут в себе наибольший риск для посредников-банков, поскольку должны быть оплачены в полной сумме независимо от изменения стоимости их активов. В отличие от банков другие финансовые посредники (инвестиционные компании, паевые фонды и т. п.) все риски, связанные с изменением стоимости их активов, распределяют среди своих акционеров.

В-третьих, банки, как депозитные финансовые посредники, имеют высокий уровень «финансового рычага», т. е. доли заемных средств в структуре пассивов. Банки формируют ресурсы для своих операций главным образом за счет заемных средств. Собственный капитал, как правило, не превышает 10-20% их баланса, что делает их уязвимыми к воздействию внешних и внутренних факторов и вызывает необходимость особой системы надзора за банковской деятельностью.

В-четвертых, банки обладают возможностью открывать и обслуживать расчетные и текущие счета и эмитировать безналичные платежные средства (так называемые «банковские деньги»), на этой основе они обеспечивают функционирование платежной системы. Поскольку в современной экономике безналичные «банковские деньги» являются основным средством платежа, а также важным компонентом предложения денег, то коммерческие банки через текущие счета и депозитно-ссудную эмиссию связывают центральный банк с миллионами «пользователей» денег.

Отмеченные особенности банков наиболее рельефно проявляются в выполняемых ими функциях. Осуществляя посредничество между заемщиками и кредиторами, банки сводят незнакомых, но имеющих взаимодополняющие потребности по отношению к финансовым ресурсам экономических агентов - в этом заключается брокерская (посредническая) функция банков. Основой способности банков выполнять посредническую функцию является информация. Особенность посреднической функции банков заключается в том, что она неотделима от других его функций, в силу чего накопление информации происходит постоянно, параллельно с выполнением этих функций и эта информация носит наиболее достоверный и разносторонний характер. Кроме того, кропленная банками информация может использоваться многократно. Многократность использования информации проявляется, например, в том, что банк в процессе предоставления кредита изучает состояние заемщика и полученная таким образом информация может быть использована им при последующих отношениях с этим заемщиком.

Брокерская (посредническая) функция; реализуется банками путем, инициирования кредита, организации эмиссии, посредничества в предложении ценных бумаг на рынке, доверительного управления, а также путем оказания всевозможных операционных услуг консалтинга, отбора и; сертифицирования (например, присвоение кредитного рейтинга заемщикам). При этом банк, выступая в роли информационного брокера, получает вознаграждение в.виде комиссионных за совершение операции.

Наряду с посреднической важнейшей функцией, банков является качественная трансформация активов, содержание которой заключается в том, что банк изменяет параметры финансовых требований своих вкладчиков, предоставляя за счет привлеченных средств кредиты, имеющие отличные от депозитов характеристики. Как правило, банки обкидают активами, срочность которых превышает сроки исполнения их собственных обязательств, т. е. финансовых требований клиентов; размеры отдельных активов, превышают размеры отдельных обязательств; ликвидность финансовых требований клиентов выше ликвидности активов банка, а степень риска банковских активов выше, чем степень риска его обязательств. Таким образом, финансовые требования владельцев свободных ресурсов в случае, если они действуют через банк, становятся более ликвидными, меньшими по размеру, более краткосрочными и менее рискованными. Следовательно, банки облегчают доступ экономических агентов, нуждающихся в финансировании, к финансовым ресурсам и стимулируют держателей свободных капиталов к инвестированию.

Но отмеченное различие качественных характеристик активов и пассивов баланса банка означает, что банк берет на себя часть риска поставщика финансовых ресурсов. В связи с этим у банка возникает задача управления этим риском, что составляет предмет банковского менеджмента. Трансформационная функция составляет традиционную основу банковского бизнеса, банки исторически возникли как определенный тип финансовых посредников, финансируемых главным образом за счет ликвидных депозитов и предоставляющих экономическим агентам неликвидные кредиты. К операциям, связанным с функцией качественной трансформация активов, относят мониторинг заемщика, участие в управлении, гарантирование, создание ликвидности и трансформация требований.

Таким образом, банк одновременно осуществляет две основные функции - брокерскую (посредническую) и функцию качественной трансформации активов - и, исходя из экономической ситуации, управляет своими рисками. При этом он сводит поставщиков и потребителей финансовых ресурсов и тем самым поддерживает эффективность экономической системы в целом. Поскольку функция собственно посредничества и трансформации активов на практике неотделимы друг от друга, их часто объединяют в единую функцию - посредничества в кредите и инвестировании.

Специфической функцией банков, которая отражает их исключительную роль в рыночной экономике, является функция эмиссии платежных средств и посредника в платежах. Банки открывают своим клиентам текущие счета, на которые зачисляют поступившие в их адрес денежные средства, производят их перечисления по поручению клиентов. Используя возможности депозитно-ссудной эмиссии, банки создают необходимые экономике безналичные платежные средства, которые являются существенным компонентом национальной денежной массы. Таким образом, банки обеспечивают функционирование платежной системы. Но тенденция универсализации ведет к тому, что современные платежные системы могут функционировать при минимальном участии банков, современные информационные технологии вызвали к жизни институты, способные предоставлять клиентам платежные услуги без их участия.

С посредничеством в платежах тесно связана такая важная функция банков, как передача экономике импульсов денежно-кредитной политики центрального банка. В условиях обращения неразменных на золото денег роль этой функции постоянно возрастает в связи с активизацией монетарной политики центрального банка. Центральный банк должен стабилизировать экономику посредством контроля над предложением денег. В условиях развития инфляции он сдерживает рост денежной массы и поднимает процентные ставки по своим операциям с коммерческими банками. Ограничение роста предложения денег сокращает возможность коммерческих банков получать межбанковские кредиты, так как они тоже становятся дороже, это, в свою очередь, ограничивает объем кредитования реального сектора и оказывает повышающее воздействие на процентные ставки по кредитам. Таким образом, коммерческие банки осуществляют передачу импульсов денежно-кредитной политики центрального банка экономике в целом.

История развития банковского посредничества показывает, что выполнять названные функции могут разнообразные кредитные организации и учреждения: государственные, кооперативные, взаимно-сберегательные и другие. Все они так или иначе осуществляют посредничество в кредите и инвестировании, посредничество в платежах, взаимодействуют с центральным банком. В условиях развитой рыночной экономики преимущественной формой организации банковского посредничества стал коммерческий банк, деятельность которого базируется на определенных принципах, закрепленных в национальном банковском законодательстве.

Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Коммерческий банк может осуществлять безналичные платежи в пользу других банков, предоставлять другим банкам кредиты и получать деньги наличными в пределах остатка средств на своих корреспондентских счетах.

Работа в пределах реально имеющихся ресурсов означает, что коммерческий банк должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и вложениями, но и добиваться соответствия, характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Прежде всего это относится к срокам тех и других. Если банк привлекает средства главным образом на короткие сроки (вклады краткосрочные или до востребования), а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам (т, е. его ликвидность) оказывается под угрозой. Для обеспечения самоокупаемости и получения прибыли банк должен добиваться также согласования цены привлечения ресурсов и доходности их размещения. Привлечение дорогостоящих ресурсов предполагает наличие у банка высокодоходных направлений их размещения, поскольку в противном случае у него возникнут убытки от основной деятельности. Жесткая зависимость активов банка от характера его пассивов должна учитываться при определении экономических нормативов деятельности банков и при регулировании, их операций, Возможность совершения тех или иных специфических банковских операций (Ипотечных, инвестиционных и т. п.) детерминирована структурой пассивов банка. Поэтому, разрабатывая условия этих операций, необходимо первостепенное внимание уделить источникам формирования соответствующих пассивов.

В пределах имеющихся у банков ресурсов он свободен в проведении своих активных операций, т. е. объем его активных операций не должен ограничиваться административными методами. Административные ограничения могут иметь только разовый, чрезвычайный характер. Систематическое их применение подрывает коммерческие основы деятельности банка, и поэтому приоритет в регулировании, в том числе имеющим рестриктивную направленность, должен быть отдан экономическим мерам. Работать в пределах реально привлеченных ресурсов, обеспечивая при этом поддержание своей ликвидности, коммерческий банк может, только обладая высокий степенью экономической свободы в сочетании с полной экономической ответственностью за результаты своей деятельности.

Вторым важнейшим принципом, на котором базируется деятельность коммерческих банков, является полная экономическая самостоятельность, подразумевающая безраздельную экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность предполагает свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков, распоряжения прибылью, остающейся после уплаты налогов. Действующее банковское законодательство предоставило всем коммерческим банкам экономическую свободу в распоряжений своими фондами и доходами. Прибыль банка, остающаяся вето распоряжении после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением общего собрания акционеров. Оно устанавливает нормы и размеры отчислений в различные, фонды банка, а также размеры дивидендов по акциям.

Экономическая ответственность коммерческого банка не ограничивается его текущими доходами (как это имело место в отношении хозрасчетных учреждений государственных специализированных банков), а распространяется и на его капитал. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом, на которые в соответствии с действующим законодательством может быть наложено взыскание. Весь риск от своих операций коммерческий банк берет на себя, поэтому акционеры банка должны быть готовы к тому, что в случае банкротства они потеряют все вложенные в него капиталы.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческом бант со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, коммерческий банк исходит прежде всего из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Ориентация на «общегосударственные интересы» несовместима с коммерческим характером работы банка и неизбежно обернется для него кризисом ликвидности и платежеспособности.

Четвертый принцип работы коммерческого банка, органично вытекающий из всех предыдущих, заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими (а не административными) методами. Государство определяет «правила игры» для коммерческих банков, но не может давать им приказов и распоряжений относительно направлений и условий размещения и привлечения ресурсов.

Основная цель коммерческого банка заключается в том, чтобы получить прибыль от инвестирования средств вкладчиков посредством принятия на себя такой доли риска, которая не поставит под угрозу его способность отвечать по своим обязательствам. Эта задача может оказаться невыполнимой в трех случаях; когда объем кредитов, которые не могут быть возвращены банку, превышает максимально возможную абсорбируемую банком величину (кредитный риск); когда вкладчики в массовом порядке изымают свои вклады (риск ликвидности) и когда процентные ставки неожиданно растут (риск процентной ставки). Эффективное управление этими тремя видами банковских рисков составляет одну из основных проблем, которую должны решать менеджеры банков, Проблема управления рисками существенно усложняется в условиях возрастающей конкуренции на финансовых рынках,

Проблема управления риском и необходимость более эффективного использования капитала в условиях жесткой конкуренции ведет к усилению концентрации в банковском секторе посредством слияний банков. Международная интеграция и глобализация финансовых рынков сокращает степень различия между банковскими системами разных стран, а очевидные преимущества финансовой конгломерации ведут к либерализации законодательства, регламентирующего весь спектр банковской деятельности. Понятие «банк» все более теряет свою историческую определенность, крупные банки превращаются в универсальные финансовые организации, «финансовые супермаркеты».

**1.2 Организация и формы международных расчетов**

Внешнеэкономические и неэкономические связи между юридическими и физическими лицами различных стран приводят к возникновению денежных требований и обязательств. В границах одной страны такие требования и обязательства осуществляются в национальной валюте. Если речь идет о связях между юридическими и физическими лицами разных стран, возникает вопрос о валюте, в которой может быть осуществлен платеж. Такой валютой может быть или денежная единица одной из сторон, включенная в торговое, кредитное или другое действие, или валюта третьей стороны. Субъектами международных расчетных операций являются экспортеры, импортеры и банки. В процессе внешнеэкономической деятельности возникают платежи по требованиям и обязательствам.

Международные расчеты - это система организации и регулирования, платежей в сфере международных экономических отношений. Расчеты осуществляются преимущественно в безналичной форме. Основными посредниками в международных расчетах выступают банки, между которыми возникают корреспондентские отношения. На основе межбанковских корреспондентских отношений происходит движение валюты между странами.

Успех участников международной торговой цепочки при заключении сделок купли-продажи во многом зависит именно от банковской составляющей. Большое значение имеют не только процесс создания документов и документооборота, выбранная форма расчетов, но и возможность для экспортера или импортера получить финансирование, особенно если предметом сделки являются дорогостоящие товары инвестиционного назначения (машины, оборудование, производственные комплексы и т.д.).

Организация корреспондентских отношений с иностранными банками необходима для проведения межбанковских расчетов в иностранной валюте. Корреспондентские отношения могут быть односторонние и двусторонние.

Корреспондентские счета делятся на лоро и ностро. Лоро - корреспондентский счет иностранного банка открыт в банке России в иностранной валюте. Ностро - корреспондентский счет иностранной валюты открыт украинским банком в зарубежном банке. Пассивные операции проводятся в границах кредитного сальдо, на сумму остатков начисляются проценты.

Корреспондентские счета используются:

зачисление выручки от экспорта продукции для следующего перечисления предприятиям-экспортерам;

проведение расчетов по импорту товаров;

перечисление свободных средств на депозитный счет, другие операции.

Для открытия корреспондентского счета банки подают такие документы: заявление на открытие счета; карточку с образцами подписей и отпечатком печати; лицензию на проведение операций в иностранной валюте; статут банка; договор об установлении корреспондентских отношений, порядке ведения и режиме счета; сообщение о том, какие должностные лица имеют право представлять банк юридически; тарифы на ведения корреспондентского счета, которые банк в одностороннем порядке может дополнять и изменять в любое время.

Международные расчеты осуществляют безналичным способом через уполномоченные банки, которые организуют эти расчеты, кредитуют соответствующих клиентов и предоставляют им гарантии. Государственное регулирование операций по международным расчетам по экспортным и импортным товарам и услугам организуется согласно валютному законодательству России.

К способам государственного регулирования международных расчетов относят: лицензирование операций внешнеэкономической сферы; регистрацию и декларирование товаров с помощью заполнения деклараций; использование только безналичных форм расчетов; осуществление расчетов только через уполномоченные банки.

Основные виды платежей в обслуживании субъектов внешнеэкономической деятельности - аккредитив, инкассо, переводной вексель (коммерческая тратта), выписанный на покупателя, операции по открытому счету, международный банковский перевод, расчеты чеками.

Оплата внешнеторговых контрактов происходит в одной из таких форм расчетов (рис. 1.1).



Рис. 1.1 - Формы расчетов при внешнеторговых контрактах

Коммерческие банки из простого переводчика денежных средств, которыми они являются при использовании открытого счета и авансовых платежей, превращаются в заинтересованных участников расчетной операции наряду с внешнеторговыми контрагентами.

Операции по открытому банковскому счету - метод платежа, согласно которому продавец отправляет счет-фактуру покупателю, который может заплатить в определенное время после его получения. Метод наиболее уместен при внутренних расчетах, в международном бизнесе он используется при расчетах между экспортером (либо многонациональными корпорациями) и его собственными филиалами в других странах. Открытый банковский счет предлагает незначительную защиту от невыполнения обязательств покупателем или неконвертируемости валюты, при этом у экспортера нет никакого документального подтверждения.

Аккредитив - это документ, выданный банком импортера, который влечет к обязанности этот банк акцептировать векселя, выставленные ему экспортером (бенефициаром) соответственно определенным условиям. Эти условия включают величину кредита, срок уплаты векселя, общее описание товара, дополнительные документы и конечный срок оплаты.

При банковском обслуживании субъектов внешнеэкономической деятельности в расчетах по внешнеторговым операциям используют документарные аккредитивы, платежи по которым осуществляются после представления в банк коммерческих документов: счета-фактуры, транспортных и страховых документов, сертификатов и т.п. (рис. 1.). До 80% платежей в мировой торговле осуществляется с помощью аккредитива. Это связано с тем, что из всех форм международных расчетов документарный аккредитив является наименее рискованным и наиболее действенным инструментом обеспечения платежей.

Расчеты в форме документарного аккредитива наиболее характерны для соглашений, которые предусматривают платеж против предоставления экспортером документов (наличный платеж) или предоставления покупателю краткосрочного (до одного года) коммерческого кредита.

Участниками расчетной операции по аккредитиву являются:

покупатель (импортер), который обращается в банк с просьбой об открытии аккредитива;

бенефициар (экспортер), которому адресован аккредитив и в пользу которого будет осуществлен платеж;

банк-эмитент - банк, который открывает аккредитив по доверенности клиента или обращается с просьбой к другому банку открыть аккредитив по его поручению и за его счет;

авизирующий банк - банк, который извещает экспортера об открытии аккредитива. Это может быть банк-эмитент или третий банк;

подтверждающий банк - банк, который берет на себя обязательства, дополнительно к обязательствам банка-эмитента произвести платеж (акцепт тратт) бенефициару (экспортеру) при соблюдении им условий аккредитива;

банк-плательщик (исполняющий банк) - банк, который указан в аккредитиве как плательщик бенефициара (экспортера) определенной суммы средств против документов, предусмотренных аккредитивом. Это может быть банк-эмитент, подтверждающий банк, авизирующий банк или другой банк, уполномоченный банком-эмитентом;

негоциирующий банк - банк, который производит платежи и принимает на себя финансовые риски.

Аккредитив являет собой соглашение, отделенное от договора купли-продажи (контракт) или другого договора, на котором он может базироваться, и банки никоим образом не обязаны заниматься такими договорами. Аналогично клиент не может выставить претензию относительно обязательств банка осуществить платеж. Бенефициар по аккредитиву в любом случае не может воспользоваться в свою пользу договорными отношениями. Во время операций с аккредитивом заинтересованные стороны имеют дело только с документами, а не с товарами, услугами и/или другими видами выполнения обязательств, к которым могут принадлежать документы. Аккредитивы выставляются банками на основании поручения или заявления клиента (импортера), которые фактически повторяют все условия раздела контракта, который касается платежей. В заявлении указываются: приказодатель и бенефициар; дата и место окончания аккредитива; вид аккредитива; авизующий банк и банк, который подтверждает аккредитив, способ отгрузки товара и выполнения аккредитива, описание товара и условий поставки; перечень документов, против которых выполняется аккредитив; дата первой отгрузки; срок, в течение которого должны быть предоставлены документы; номер счета, с которого банк должен списать средства на оплату товара и комиссионные банков.

Согласно Унифицированным правилам на практике могут применяться разные виды документарных аккредитивов: отзывные и безотзывные; подтвержденные и неподтвержденные; трансферабельные (переводные);револьверные (возобновляемые); компенсационные; покрытые и непокрытые; гарантийные.

В международной практике используются следующие виды аккредитивов (табл. 1.1).

Таблица 1.1 - Виды аккредитива и способы их использования

|  |  |
| --- | --- |
| Вид аккредитива | Способ использования |
| Аккредитив с оплатой на предъявление (против документов) | Немедленное получение суммы, которая указывается в документах при их предоставлении. Платеж наличностью был согласован. |
| Аккредитив, который предусматривает акцепт тратт бенефициара | Получение суммы, которая указана в документах, при наступлении срока платежа. Срок платежа по векселю был согласован. Возможно получение суммы учетного процента (дисконта) по векселю после предоставления документов. |
| Аккредитив с отсрочкой платежа | Получение суммы, которая указана в документах, при наступлении срока платежа. Срок платежа (без векселя) был согласован. Возможно получение суммы учетного процента после предоставления документов. |
| Аккредитив с «красным предостережением» | Получение аванса. |
| Револьверный аккредитив | Использование в пределах установленных частиц, что возобновляются. Отгрузка отдельными партиями. |
| Аккредитив, который предусматривает негоциацию тратт бенефициара | Получение суммы в любом банке, то есть не только в авизующем. |
| Аккредитив «стенд бай» (резервный аккредитив) | Использования как инструмента, по всем признакам подобным банковской гарантии. |
| Переводной аккредитив | Обеспечение собственных поставщиков. |

Спецификой использования отзывных аккредитивов является то, что они могут быть аннулированы или некоторые условия их использования могут быть изменены банком-эмитентом по указанию клиента без предшествующего сообщения бенефициару. При таких условиях банк-эмитент может уплатить банку, уполномоченному произвести платеж, определенную сумму компенсации.

На практике такая форма аккредитива используется в расчетах между предприятиями, которые имеют долгосрочные коммерческие отношения и доверяют друг другу. В связи с этим при обслуживании субъектов внешнеэкономической деятельности преимущество отдается безотзывным аккредитивам. Безотзывный аккредитив является твердым обязательством платежа банка-эмитента.

В международной практике расчетов безотзывный, подтвержденный собственным банком аккредитив предоставляет наибольшие гарантии экспортеру. Валютный риск, который остается и после гарантий, может быть застрахован форвардными, фьючерсными и опционными контрактами тогда, когда известен срок поступления платежа. Если дата платежа не определена с самого начала, то банки, которые проводят валютные операции клиента, могут предложить другие возможности страхования валютных рисков, например, конвертировать соответствующую сумму в валюту платежа и зачислить ее на депозит.

Кроме отмеченных видов, в практике международных расчетов также используются специфические конструкции аккредитива (табл. 1.2).

Таблица 1.2 - Специфические виды аккредитива и способы их использования

|  |  |
| --- | --- |
| Конструкция аккредитива | Способ использования |
| Аккредитив «бек ту бек» | Коммерсант-посредник дает полномочия своему банку открыть аккредитив в интересах поставщика. Этот аккредитив базируется на непереводном аккредитиве, который был открыт в интересах коммерсанта-посредника. |
| Переотступление выручки по аккредитиву (цессия) | Полное или частичное переотступление выручки по аккредитиву коммерсантом-посредником в интересах своего поставщика. |

Аккредитив с «красным предостережением» являет собой аккредитив со специальным условием (оно сначала выделялось красными чернилами), которое позволяет авизующему или подтверждающему банку авансировать бенефициара до предоставления оговоренных в аккредитиве документов. Этот аккредитив применяется как метод финансирования при отгрузке товара.

Револьверный аккредитив применяется тогда, когда покупатель отдает распоряжение поставлять заказанный товар частями через соответствующие промежутки времени (договор о поставках партиями). Чаще всего револьверные аккредитивы предусматривают автоматический порядок возобновления сумм аккредитива (квоты) через соответствующий промежуток времени.

Аккредитив «стенд-бай», или его еще называют резервным аккредитивом, по своей сущности схожий с условной гарантией, которая предоставляется банком-эмитентом. Он применяется, в первую очередь, в США. В Европе этот вид аккредитива становится достаточно распространенным.

С помощью резервных аккредитивов могут быть гарантированы такие платежи и услуги: выплата по векселям, которые подлежат оплате после предъявления; погашение банковских кредитов; оплата товарных поставок; выполнение договоров подряда на проведение робот или предоставление услуг. Резервный аккредитив основан на концепции отказа приказодателя от выполнения своих обязательств по контракту. В отличие от документарных аккредитивов, которые обеспечивают, в первую очередь, интересы экспортера, резервный аккредитив как инструмент обеспечения платежа является гибче и универсальнее. В частности, резервный аккредитив может использоваться аналогично документарному аккредитиву для дополнительного обеспечения платежей в пользу экспортера. Также такой аккредитив может защищать интересы импортера (аналог авансовой гарантии или гарантии выполнения).

Переводной (трансферабельный) аккредитив ориентирован на потребности международной торговли. Он позволяет торговому посреднику передать свое право на получение средств по аккредитиву клиенту-поставщику. По сути трансферабельный аккредитив представлет собой обязательство банка, по которому бенефициар (первый бенефициар) может поручить банку, который его обслуживает, передать свое право на получение средств полностью или частично одному или нескольким поставщикам (второму бенефициару).

При получении от банка сообщения об открытии такого аккредитива торговый посредник может поручить банку перевести аккредитив на своего поставщика или второго бенефициара. При этом перевод должен отвечать условиям первого аккредитива. Однако, обменивая настоящие документы, банк должен рассчитывать на оперативное сотрудничество торгового посредника. Поэтому, банк часто требует от торгового посредника предоставления счета-фактуры одновременно с поручением на перевод аккредитива.

Трансферабельный аккредитив может быть переведен лишь один раз. Ограничения возможности переведения аккредитива направленные на то, чтобы уменьшить злоупотребление и ошибки при переоформлении документов.

Аккредитивная форма расчетов при осуществлении международных операций является самой сложной и дорогой. Несмотря на это аккредитивная форма расчетов выгодна экспортерам, так как дает им практически безусловную гарантию платежа. За каждую операцию по аккредитиву, а также за повышенные кредитные риски банки берут комиссию более высокую, чем при других формах расчетов. Обычно затраты на уплату комиссии компенсирует каждый контрагент соглашения на территории своей страны.

Применение аккредитива во многих случаях является необходимым условием для осуществления экспортно-импортных операций. Использование аккредитивов в международных расчетах регулируется специальным документом - «Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов», разработанными Международной торговой палатой (МТП) в Париже, к которому присоединились свыше 160 стран мира.

Вторая по значимости операция банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности - инкассо. Инкассо - это банковская операция, с помощью которой банк по поручению своего клиента (экспортера) получает на основе расчетных документов сумму средств, что ему принадлежит, от плательщика (импортера) за отгруженные ему товары или предоставлены услуги и засчитывает эти средства на счет клиента-экспортера у себя в банке. При этом инкассо являет собой только инкассирование бумаг и банк не гарантирует оплату средств экспортеру.

Для уменьшения риска неуплаты при инкассовой форме расчетов экспортер должен настаивать на предоставлении покупателем гарантии платежа, которую отдельно выдает банк.

Различают два вида инкассо - чистое и документарное. Чистое инкассо означает инкассо финансовых документов, которые не сопровождаются коммерческими документами. Документарное инкассо - это инкассо финансовых документов, которые сопровождаются коммерческими документами, или инкассо только коммерческих документов.

При обслуживании субъектов внешнеэкономической деятельности чаще используют документарное инкассо, которое предназначается для осуществления платежей в первую очередь тогда, когда экспортер не хочет отгружать товар по открытому счету, но в то же время не имеет страхования риска через аккредитив. Сравнительно с поставкой по открытому счету документарное инкассо гарантирует большую безопасность, поскольку препятствует покупателю получать в свою собственность товары, не оплатив или не акцептировав вексель.

Благодаря меньшей формальной строгости эта услуга связана с меньшими расходами и является гибче. Поскольку при документарном инкассо продавец к моменту отгрузки товара еще не может быть уверен в том, что покупатель действительно сделает платеж, документарное инкассо подходит для осуществления платежей в таких случаях: продавец полностью доверяет покупателю и уверенный, что последний оплатит отгруженные товары и предоставлены услуги; политические, экономические и правовые условия в стране покупателя считаются стабильными; страна-получатель не имеет импортных ограничений (например, валютный контроль), или она предоставила все необходимы разрешения.

При инкассовой форме расчетов, как правило, принимают участие четыре стороны: экспортер (продавец, доверитель) - сторона, которая выставляет документы на инкассо; банк-ремитент - банк, которому доверитель поручает операцию относительно инкассирования; инкассирующий банк - может быть любой банк, который принимает участие в исполнении инкассового поручения, за исключением банка-ремитента (подает документы плательщику); импортер (покупатель, плательщик) - сторона, которая осуществляет платеж или акцепт за полученный товар.

В инкассовом поручении банк экспортера, как правило, дает инструкции относительно перевода средств, полученных от импортера. Получив инкассовое поручение и документы, банк страны импортера передает их покупателю (импортеру) для проверки с целью получения от него платежа (акцепта тратты). Документы выдаются плательщику только против платежа (акцепта тратты). При получении платежа от импортера инкассирующий банк перечисляет выручку банку-ремитенту по почте, телеграфом, каналами СВИФТ (в зависимости от инструкций). Получив перевод, банк-ремитент зачисляет выручку экспортеру.

Инкассовое поручение может иметь несколько видов инструкций относительно выдачи документов: а) плательщику против платежа; б) плательщику против акцепта; в) документы без оплаты; г) акцепт с вручением документов против платежа.

Вручение документов против платежа. Банк, который подает документы, может вручать их плательщику только против немедленной оплаты. «Немедленно» в международной практике значит «позже всего, когда придет товар». Если продавец (доверитель) не хочет долго ждать получения своих средств, он в инкассовом поручении должен требовать «платеж по первому предоставлению документов».

Вручение документов против акцепта. Банк, который подает документы, вручает их плательщику против акцепта тратты, которая подлежит оплате в течение 30 - 180 дней после предъявления тратты, которая подлежит платежу в обусловленный сторонами срок.

Документы без оплаты. Документы могут быть выданы без оплаты под письменное обязательство плательщика осуществить платеж в определенный срок. Это письменное обязательство подписывается покупателем и банком покупателя. Текст письма складывается, как правило, банком-ремитентом или продавцом, который выставляет инкассовое поручение.

Акцепт с вручением документов против платежа. Этот вид инструкций используется очень редко. В таких инкассовых поручениях продавец требует, чтобы трассат после предъявления документов акцептовал вексель.

Расчеты в форме инкассо достаточно распространенные в международной торговле. При этом инкассо используется как в расчетах при условии немедленной оплаты, так и в расчетах по коммерческому кредиту.

Инкассовая форма расчетов является одной из самых старых банковских операций и регулируется специальным документом - Унифицированными правилами для инкассо, которые разработала Международная торговая палата, созданная в начале XX ст. в Париже. К Правилам присоединились банки большинство стран мира, в том числе и Россия.

Инкассовая форма расчетов имеет определенные недостатки. Основным из них является длительность прохождения документов через банки. Кроме того, импортер имеет право отказаться от оплаты поданных документов или не иметь разрешения на переведение валюты за границу. В этих случаях экспортер понесет расходы, связанные с хранением груза, продажей его третьему лицу или транспортировкой назад в свою страну. В таких случаях при расчетах по инкассо могут использоваться разные способы ускорения и дополнительного обеспечения платежей.

Следующие банковские операции, которые необходимо отметить - банковский перевод, операции с векселями и чеками. Данные операции на современном этапе приобрели большое развитие при расчетах в международной торговле.

Банковский перевод осуществляется с помощью поручений, которые адресованы одним банком другому, а также с помощью банковских чеков. Платежное поручение являет собой приказ банка, адресованный своему корреспонденту, о выплате определенной суммы денег по просьбе и за счет перевододателя иностранному получателю с указанием способа возмещения банку-плательщику выплаченной им суммы.

Банк переводополучателя руководствуется конкретными указаниями, которые содержатся в платежном поручении (условие о выплате бенефициару соответствующих сумм против представления документов или против представления расписки).

Банки начинают принимать участие в этой форме расчетов при предоставлении в банк импортера соответствующего поручения на оплату контракта. Далее: банк импортера, приняв платежное поручение от своего клиента, направляет от своего имени платежное поручение в соответствующий банк экспортера; при получении платежного поручения банк экспортера делает соответствующее зачисление на счет экспортера.

Таким образом, как наиболее простая и оперативная форма банковских расчетов банковский перевод получил наибольшее распространение, для банков же он удобен отсутствием банковского риска. Этому способствует также скорость расчетов, обеспечиваемая использованием международных электронных систем.

Рядом с переводом большую роль во внешней торговле играет чек. Существуют разные виды чеков. Банковский ордерный чек может по желанию клиента выступать вместо перевода. Как правило, он отправляется банком непосредственно получателю. В большинстве случаев этот чек предъявляется получателем банку-корреспонденту банка чекодателя. После проверки подписей банка чекодателя может быть выписана сумма в иностранной валюте. Если у банка-плательщика нет корреспондентских отношений с банком чекодателя, чек пересылается банку, который имеет такие корреспондентские отношения, где и кредитуется счет получателя.

Другим видом чека в международном обороте является клиентский чек. С помощью этих чеков чекодатель осуществляет платеж прямо своему партнеру, который в целом оказывается быстрее, чем платеж с помощью перевода. В отличие от банковского клиентский чек выставляется клиентом на свой банк. Это в большинстве случаев счетные чеки на предъявителя. Чекодатель пересылает чек своему партнеру за рубежом, который предъявляет его своему банку для кредитования счета. Если предъявитель чека признается банком кредитоспособным, ему сразу же записывается на кредит счета эта сумма с отметкой «С условием получения». В этом случае запись на кредитование счета получателя осуществляется намного быстрее, чем при переводе. Если же, по мнению банка, которому предъявлен чек, предъявитель не имеет в своем распоряжении соответствующей платежеспособности, банк не кредитует его счет сразу же, а берет чек на инкассо и оплачивает его после подтверждения своего корреспондента.

Особенным видом чека, применяемым в некоммерческом международном обороте, является еврочек. Это национальные чеки, которые могут использоваться и за рубежом.

Риск неплатежа при чековом обращении существенно выше, чем при переводе, особенно по клиентским чекам, когда нет гарантии, что банк, на который они выданы, осуществит платеж.

Банковские векселя делятся на: простые и переводные. Переводной вексель (коммерческая тратта) - распространенное средство платежа, тем не менее, используется преимущественно в объединении с другими формами международного расчета. Предметом вексельного обязательства всегда являются лишь деньги, а не товары и не ценные бумаги. Они органически дополняют инкассовую форму расчетов и являются ее неотъемлемой частью. Вексель может быть в перечне документов, которые обуславливают открытие документарного аккредитива, исполняя вспомогательную роль. Это безусловный письменный приказ, адресованный одной стороной (трассантом) другой (трассату), что включает в обязанность последнего заплатить определенную сумму денег третьей стороне (ремитенту) в определенное время в будущем.

Операции с векселями, которые осуществляются в современных условиях коммерческими банками, можно классифицировать по таким группам:

. Кредитными считаются вексельные операции, которые сопровождаются предоставлением или привлечением денежных средств против векселя или под обеспечение векселей. Кредитные операции банков с векселями могут быть активными - учет векселей, предоставление кредитов под залог векселей (по экономическому смыслу эта операция представляет собой трансформацию коммерческого кредита в банковский кредит), или пассивными - переучет приобретенных векселей, получение кредита под залог векселей.

. Гарантийные банковские операции с векселями - это авалирование векселей - вексельная гарантия, вследствие которой банк (авалист) берет на себя ответственность полной или частичной оплаты векселя по обязательству лиц (векселедателя, индоссанта и др.) при условии неуплаты ими.

. Банки выполняют акцентные операции по векселям, т.е. банк гарантирует оплату своим клиентом поставленной продукции (выполненных работ) путем акцента, вместо него - переводного векселя.

. Банки выполняют комиссионные и доверительные операции по инкассированию векселей, домициляции, хранению, купле, продаже и обмену векселей по поручению клиентов. Выполняя вышеуказанные операции с векселями, банки получают доходы.

**1.3 Международный банковский кредит как форма внешнеэкономической деятельности**

При осуществлении внешнеэкономической деятельности в большинстве случаев возникает потребность в кредитных ресурсах. С точки зрения российских предпринимателей, эта потребность носит в целом односторонний характер, поскольку именно им, как правило, необходимы дополнительные средства, а не зарубежным партнерам. Кредитование внешнеэкономической деятельности в России, как и в других странах, осуществляется в различных формах.

Международная торговля всегда была связана с кредитом вследствие несовпадения во времени и неодинаковой продолжительности процесса производства и обращения различных товаров, а также стремления экспортера повысить конкурентоспособность своих товаров за счет предоставления импортерам более приемлемых условий платежа. Неизмеримо возросли масштабы и формы кредитования ВЭД в современных условиях. Виды кредитов во внешней торговле.

Кредиты, применяемые во внешней торговле, можно классифицировать по нескольким главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений. В зависимости от того, кто выступает в качестве кредитора, различают кредиты:

частные, предоставляемые главным образом фирмами и банками, значительно реже посредниками (брокерами);

правительственные, предоставляемые, как правило, государственными специализированными кредитными учреждениями;

смешанные, в которых вместе с государством участвуют частные структуры;

кредиты международных и региональных банков и других кредитных и валютно-финансовых организаций, таких как группа всемирного банка, МВФ, ЕБРР и др.

Наиболее распространенной формой международного кредита являются частные экспортные кредиты, которые, в свою очередь, принято подразделять на коммерческие (их еще называют фирменными кредитами или кредитами поставщиков), предоставляемые иностранным покупателям непосредственно экспортерами, а также прямые банковские кредиты (их часто называют кредитами покупателю), которые предоставляются банком страны экспортера непосредственно импортеру или его банку. С другой стороны, фирменные кредиты можно подразделить на кредиты, финансирующие внешнеторговую операцию в период от заключения контракта до отгрузки товара (так называемые покупательские авансы) и в период после поставки товара до получения платежа (рассрочка платежа). Товарные и валютные кредиты. Еще одно подразделение кредитов во внешней торговле зависит от вида (формы, а иногда говорят «наполнения») их предоставления: товарные кредиты предоставляются в основном экспортерами своим покупателям; валютные кредиты предоставляются банками в денежной форме: в национальной или иностранной валюте.

Обеспеченные и необеспеченные кредиты. Кредитование ВЭД осуществляется в основном против передачи должником обеспечения: товаров, товарораспорядительных документов, других коммерческих документов, а также ценных бумаг, векселей, недвижимости, прочих ценностей.

Залог товара для получения кредита осуществляется в трех основных формах: твердый залог, при котором определенная товарная масса закладывается в пользу банка; залог товара в обороте, при котором учитывается остаток товара соответствующего ассортимента на определенную сумму, залог товара в обороте, когда из заложенного товара можно изготавливать изделия, но передавая их в залог банку. Необеспеченный, бланковый кредит выдается под обязательство должника погасить его в определенный срок. Кредиты наличные, акцентные и другие. С точки зрения техники предоставления различают:

наличные кредиты, когда предоставляемые средства зачисляются на счет должника в его распоряжение;

акцептные кредиты, которые предоставляются в форме акцепта тратты импортером, чаще банком, что облегчает учет тратты в банке заемщика;

облигационные займы, которые широко используются при привлечении средств на долгосрочной основе;

консорциальные кредиты, позволяющие заемщику мобилизовать особо крупные суммы на длительный срок, поскольку кредитором выступает не один банк, а несколько - консорциум.

Кредитование экспортно-импортных операций и форфейтинг - вспомогательные формы банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности, которые сочетаются с основными формами внешнеэкономических расчетов.

Кредиты по экспортно-импортным операциям выдаются на такие направления: оплаты платежных документов, выписанных экспортером; кредиты под контракты по экспорту; кредиты иностранных операций в форме покупки у экспортера векселей, которые акцептуются экспортером; кредиты по документарным аккредитивам, валютные кредиты импортера и под контракты по импорту. Кредит выдается и погашается только в безналичной форме.

Форфейтинг (слово «а forfait» французского происхождения и значит «отказ от прав») являет собой финансовую операцию по рефинансированию дебиторской задолженности по экспортному товару с помощью передачи (индоссамент) переводного векселя в интересах банка (факторинговой компании) с уплатой последнему комиссионного вознаграждения. Банк берет на себя обязательство из финансирования экспортной операции через выплату за учетным векселем, который гарантируется предоставлением аваля банка страны импортера. В результате этого задолженность покупателя по товарному (коммерческому) кредиту трансформируется в задолженность финансовую (в интересах банка). По своей сути форфейтинг совмещает в себе элементы факторинга и учета векселей (с их индоссаментом только в интересах банка).

Расчеты за экспортированные товары в соответствии с российским законодательством должны осуществляться с применением аккредитивной формы расчетов либо предоплаты.

Большое значение имеет не только изучение мирового опыта, современных инструментов и механизмов банковского обслуживания внешнеэкономической деятельности, но и ясное понимание, что использовать всевозможные инструменты международных расчетов - это выгодно как для клиентов банков, так и для самих банков.

**Глава 2. Анализ банковских операций во внешнеэкономической деятельности.**

**.1 Особенности банковского обслуживания субъектов внешнеэкономической деятельности**

В настоящее время важным условием эффективного функционирования российских предприятий во внешнеэкономической сфере является эффективное банковское обслуживание, а также высокая степень интеграции национальной банковской системы в международные экономические отношения. Банки являются важнейшими финансовыми посредниками, которые обеспечивают необходимыми ресурсами весь круг участников внешнеэкономических связей.

Динамичный рост национальной экономики повышает интерес к банковскому обслуживанию внешнеторговой деятельности, а также проблемам развития экспортного кредитования российских предприятий.

Банковское обслуживание субъектов ВЭД включает операции по финансированию внешнеэкономической деятельности предприятий. Сюда относят консультирование, помощь в выборе условий платежа, проведение безналичных расчетов, предоставление банковской гарантии, хеджирование валютных рисков, кредитование внешнеторговых операций, в том числе в форме факторинга и форфейтинга. Кроме того, банки предоставляют и другие специализированные услуги, они создают и внедряют новейшие услуги, развивают банковскую систему как внутри страны, так и за рубежом.

Важной характеристикой банковского обслуживания должны быть повышение надежности и своевременности перевода денежных средств от одних экономических субъектов к другим. Основополагающая роль в этих механизмах отводится системе безналичных платежей по прямым корреспондентским связям между банками.

Ведущей международной организацией в сфере финансовых телекоммуникационных переводов является система SWIFT (Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций), которая в настоящее время объединяет около 8000 банков и финансовых организаций, брокерских компаний, финансово-промышленных групп, расположенных практически во всех странах мира. В рамках данной системы передаваемые поручения учитываются в виде перевода по соответствующим счетам «лоро» и «ностро». Любой банк, обладающий правом на проведение транснациональных банковских операций, может стать членом SWIFT.

Банки осуществляют операции по счетам на основании расчетных документов (таких как платежное поручение, аккредитив, чек, платежное требование, инкассовое поручение). Они представляют собой распоряжение плательщика о списании денежных средств со своего счета и их перечисление на счет получателя или распоряжение получателя денежных средств на списание средств со счета плательщика и перечисление на счет, указанный получателем средств.

Международные безналичные расчеты осуществляются различными формами, основными из них являются расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты векселями. Каждой форме соответствует определенный способ платежа, документооборот, а также специфический набор действий (обязанностей), которые должны исполнить банки. Поэтому вознаграждение банка напрямую зависит от выбранной формы расчета.

Особенность внешнеэкономических операций состоит в том, что они в большинстве случаев осуществляются банками в иностранной валюте, то есть являются валютными операциями, а банки становятся, таким образом, одними из главных участников валютного рынка. К таким операциям относят ведение валютных счетов, установление корреспондентских отношений с зарубежными банками, международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, покупка/продажа иностранной валюты на внутреннем рынке и т.д. Условия проведения валютных операций отличается от условий проведения операций в валюте РФ тем, что они должны соответствовать валютному законодательству РФ. Должны учитываться запреты и ограничения, действия которых направлены на обеспечение экономической безопасности РФ и устойчивости национальной денежной системы.

**2.1.1 Понятия и виды валютных операций**

Кредит в условиях рынка представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит обеспечивает трансформацию денежного капитала в ссудный и выражает отношения между кредиторами и заемщиками. При его помощи свободные деньги и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаются в ссудный капитал, который передается за плату во временное пользование.

Капитал фактически, в виде средств производства, не может переливаться из одних отраслей в другие. Этот процесс осуществляется в форме движения денежного капитала. Поэтому кредит в рыночной экономике необходим прежде всего как эластичный механизм перелива капитала из одних отраслей в другие и уравнивание нормы прибыли.

Кредит разрешает противоречие между необходимостью свободного перехода капитала. Он позволяет также преодолеть ограниченность индивидуального капитала.

В то же время кредит - крайне необходимая мера для поддержания непрерывности кругооборота валютного регулирования. Валютные операции невозможно воплотить в банковской системе без исключительной роли кредита. Он ускоряет процесс капитализации прибыли, а это, в свою очередь, способствует повышению эффективности общественного воспроизводства в целом. При проведении валютных операций банки несут различные риски. В первую очередь эти риски связаны с возможным наличием непокрытых сделок в отдельных валютах - длинных или коротких позиций. При срочных сделках возникает риск невыполнения контракта, например в связи с банкротством контрагента. Кроме того, в зависимости от различного времени начала и завершения расчетов в отдельных валютах по ряду валютных сделок банки, совершив перевод проданной валюты, лишь на следующий день узнают, был ли сделан встречный платеж купленной ими валюты. Это имеет место вследствие разницы во времени, например при продаже банком японских иен против валют Западной Европы и США, а также западноевропейских валют против доллара США.

В целях ограничения риска не перевода валюты банки устанавливают лимиты валютных сделок с другими банками, исходя из размера их капитала и резервов, репутации и других критериев. По мере получения платежей по ранее заключенным сделкам лимиты высвобождаются. Лимиты по срочным валютным сделкам обычно бывают ниже, чем по операциям с немедленной поставкой, поскольку риск неплатежа по сделке повышается в зависимости от длительности периода от ее заключения до исполнения, т. е. получения валюты. Валютные операции являются объектом государственного и банковского наблюдения и контроля. В странах с частично конвертируемой валютой и ограничениями по финансовым операциям размер валютной позиции банков относительно национальной валюты служит одним из объектов валютного контроля. В периоды значительной валютной нестабильности эти лимиты могут сокращаться: также могут устанавливаться лимиты и для срочных операций - по суммам и по срокам. Однако и при введении в западно-европейских странах полной конвертируемости валюты надзор за валютными операциями банков сохраняется. Более того, с 80-х годов отмечается усиление этого контроля для предотвращения концентрации у банков валютных рисков в балансах и внебалансовых статьях. Необходимость этого была продемонстрирована затруднениями и банкротством в 70-е годы ряда крупных банков из-за потерь в валютных операциях. Общей тенденцией регулирования является все большая увязка валютных рисков с размером собственных средств банков.

Прежде, чем приступить к рассмотрению валютных операций банка, необходимо осветить некоторые теоретические аспекты исследования. Под валютой понимаются денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах.

Важнейшими понятиями системы валютного регулирования являются понятия «резидент» и «нерезидент»; определяющие субъектов, осуществляющих операции с местной (национальной) и иностранной валютой. Понятие «резидент» включает в себя следующие категории граждан и организаций:

российские и иностранные граждане и лица без гражданства, имеющие постоянное местожительство в России, в том числе временно находящиеся за границей;

юридические лица, находящиеся на территории России и зарегистрированные в РФ;

российские дипломатические, торговые и иные официальные представительства за границей, пользующиеся иммунитетом и дипломатическими привилегиями, а также иные представительства российских предприятий и организаций за границей, не осуществляющие хозяйственную или другую коммерческую деятельность.

К «нерезидентам» относятся:

иностранные и российские граждане и лица без гражданства, имеющие постоянное местожительство за границей, в том числе временно находящиеся на территории России;

находящиеся за границей юридические лица, созданные и действующие в соответствии с законодательством иностранного государства, в том числе с участием российских предприятий и организаций;

находящиеся на территории РФ иностранные дипломатические и иные официальные представительства, международные организации (и их филиалы), пользующиеся и дипломатическими привилегиями, а также представительства иных организаций и фирм, не ведущие хозяйственную или другую коммерческую деятельность.

Банковские операции могут осуществляться уполномоченными банками, то есть коммерческими банками, получившими лицензии Центрального Банка РФ на проведение операций в иностранной валюте, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам.

Иностранная валюта, полученная резидентами в результате внешнеэкономической деятельности, подлежит обязательному зачислению на счета резидентов в уполномоченных банках. Перевод иностранной валюты на счета в уполномоченных банках должен быть осуществлен в течение 30 дней с даты проведения платежа в любой форме в пользу резидента банком плательщика (нерезидента) или банком, уполномоченным последним на осуществление платежа по сделке. Такова законодательно-юридическая сторона заключения валютных операций.

Существуют также ключевые понятия валютных операций и валютного регулирования, без рассмотрения которых нельзя правильно определить для себя значение тех или иных моментов сделок. Одним из таких понятий является «валютный рынок». Валютный рынок в узком смысле слова - особый конституционный механизм, опосредующий отношения по поводу купли и продажи иностранной валюты, где большинство сделок заключается между банками (а также при участии брокеров и других финансовых институтов).

Валютный рынок в широком смысле слова - это отношения не только между банками и их клиентами, но и между его субъектами (т.е., в основном между банками). Главная характерная черта валютного рынка заключается в том, что на нем денежные единицы противостоят друг другу только в виде записей по корреспондентским счетам.

Валютный рынок представляет в основном межбанковский рынок, поскольку именно в ходе межбанковских операций формируется курс валюты, операции проводятся при помощи различных средств связи и коммуникаций.

Роль валютного рынка определяется в экономике его функциями:

обслуживание международного оборота товаров и услуг, капиталов;

формирование валютного курса под влиянием спроса и предложения;

механизм защиты от валютных рисков и приложения спекулятивных капиталов;

инструменты государства для целей денежно-кредитной и экономической политики.

При обсуждении валютных операций исходными моментами являются понятия «котировка валюты», и «валютная позиция».

Котировка валюты - определение ее курса. Полная котировка включает курс покупателя и продавца, в соответствии с которым банк купит или продаст иностранную валюту на национальную.

Разница между курсами продавца и покупателя - маржа. Маржа является для банка источником дохода, за счет которого он покрывает расходы по осуществлению сделки и служит для страхования валютного риска.

Существует два вида котировки: прямая и косвенная. Большинство стран пользуется прямой, при которой стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице. При косвенной - за единицу принята национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты.

Процедура котировки, состоящая в определении и регистрации межбанковского курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте, называется «фискинг». На их основе устанавливаются курсы продавца и покупателя в официальных бюллетенях. Котировка валют для торгово-промышленной клиентуры, которая интересуется котировкой иностранной валюты по отношению к национальной, базируется на кросс-курсе - соотношении между двумя валютами, которое вытекает по отношению к третьей валюте (обычно доллару США).

В процессе совершения сделок с валютой банк получает одну валюту на другую. Соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию. Если требование и обязательства совпадают, валютная позиция считается закрытой. При несовпадении - открытой. Открытая может двух видов: короткая и длинная. Позиция, при которой обязательства по проданной валюте превышают требования, называется короткой, а если требования превышают обязательства - длинной.

Таковы основные понятия валютных операций, которые, в свою очередь, порой чреваты рисками. Банки стремятся ликвидировать валютный риск. Существуют два способа - технический и административный. Для страхования от валютного риска первым методом банк получает валюту на условиях наличной сделки и одновременно продает ее на срок. При втором, административном способе, вводятся лимиты на открытую валютную позицию. При установлении лимитов на открытую валютную позицию в течение дня учитываются среднедневные колебания курса валют за последние несколько месяцев. Исходя из этого, определяются сумма дневного лимита открытой позиции, ограничения возможных убытков и прибыли.

Валютные операции банка подразделяют на 5 категорий. Рассмотрим каждую из них.

Операция «СПОТ» - операции сделок происходят в виде наличных денежных средств. Причем, считается, что операции «СПОТ»- являются наиболее привлекательными для клиентов банка, они составляют примерно 90% всех валютных сделок.

Срочные сделки - это валютные операции имеют также и межбанковское применение. Межбанковские срочные сделки получили название «форвардных».

Сделки с «опционом» - среди срочных сделок с иностранной валютой выделяют сделки с «аутрайтом»- с условием поставки валюты на определенную дату, и сделки с «опционом»- с условием нефиксированной даты поставки.

Операции «СВОП» - сделки «СВОП» представляют собой валютные операции, сочетающие куплю или продажу валюты на условиях наличной сделки по курсу «форвард».

Арбитражные сделки - они совершаются с товарами, ценными бумагами, валютами.

**.1.2 Экспортно-импортные операции**

Внешнеэкономическая деятельность кредитных организаций связана с осуществлением ими банковских операций и других разрешенных действующим законодательством сделок при экспорте-импорте товаров и услуг, их реализации за иностранную валюту на территории РК; проведение неторговых операций.

Действующие коммерческие банки, ставшие уполномоченными по проведению валютных операций, имеют следующие виды валютных лицензий:

внутреннюю,

расширенную,

генеральную.

Внутренняя лицензия дает право на совершение ограниченного круга операций: открытие и ведение валютных счетов клиентов, проведение экспортно-импортных расчетов и неторговых операций, покупка - продажа наличной и безналичной валюты на внутреннем валютном рынке, установление корреспондентских отношений с российскими банками, имеющими генеральную лицензию, и зарубежными банками, принадлежащими России.

Расширенная лицензия предоставляет право на валютное кредитование и установление прямых корреспондентских отношений с шестью иностранными банками.

Генеральная лицензия дает право на проведение всех видов валютных операций на внутреннем и внешних финансовых рынках.

Валютный контроль за проведением юридическими лицами - резидентами экспортно-импортных операций осуществляется совместно ЦБРФ и Государственным таможенным комитетом РФ как органами валютного контроля на основании Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Основные цели валютного контроля - обеспечение полного и своевременного поступления экспортной валютной выручки в РФ на счета экспортеров- резидентов в уполномоченных банках и соответствия суммы переводимых в оплату за импортируемые товары средств в иностранной валюте стоимости фактически ввезенные на территорию РФ - товаров.

Экспортеры-резиденты обязаны обеспечить зачисление валютной выручки от экспорта товаров на свои валютные счета в уполномоченных банках России, указанные в контракте. Зачисление выручки от экспорта товаров на иной счет допускается только при наличии у экспортера разрешения ЦБРФ.

По каждому заключенному экспортером контракту оформляется один паспорт сделки (ПС), подписывается одним уполномоченным банком, на транзитный валютный счет, в котором в последующем должна поступить вся валютная выручка от экспорта товаров по данному контракту. ПС оформляется в двух экземплярах.

Банк рассматривает представленные ему документы и подписывает представленные экспортером экземпляры ПС.

С подписанием ПС банк принимает данный контракт на расчетное обслуживание и выражает согласие на выполнение функции по контролю за поступлением валютной выручки от экспорта товаров по этому контракту.

Важной сферой внешнеэкономических отношений являются кредитно-расчетные отношения, связанные с движением из одной страны в другую, денежными расчетами за товары и услуги, а также с нетоварными операциями.

Операции с иностранной валютой могут осуществлять не все коммерческие банки, а только те, кто получил на это разрешение от Центрального Банка РФ. Разрешение коммерческим банкам выдается ЦБ в виде лицензии.

Для осуществления внешнеэкономических расчетов в уполномоченных банках резидентам и нерезидентам открываются счета в иностранной валюте. Юридическим лицам - нерезидентам открывается счет в рублях. В распоряжении банка об открытии валютного счета как по зачислению, так и описанию средств оговаривается режим работы счета, т.е. права владельца. За ведение валютного счета банк может взимать комиссионные вознаграждения. Тарифы на них устанавливаются банком.

Также при осуществлении обязательной продажи предприятия могут продать иностранную валюту через уполномоченные банки на внутреннем валютном рынке.

Операции с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке России осуществляются через уполномоченные банки. Уполномоченные банки имеют право покупать и продавать иностранную валюту:

от своего имени по поручению предприятия и коммерческих банков;

от своего имени и за свой счет.

В последнем случае банк должен соблюдать лимиты открытой валютной позиции.

Уполномоченные банки имеют право покупать, продавать наличную иностранную валюту на внутреннем валютном рынке для осуществления валютных операций с физическими лицами.

По поручению предприятий уполномоченные банки могут осуществлять валютные операции, связанные с движением капитала. Для этого им необходимо разрешение Центрального Банка.

Необходимо отметить, что в действующей модели банковских институтов существуют институциональные и ресурсные ограничения, которые препятствуют формированию устойчивой и конкурентоспособной национальной банковской системы. Также требует доработки валютное законодательство РФ. Подавляющее большинство банков не имеют возможности кредитовать крупные промышленные предприятия в связи с дефицитом капитала. Не обладая достаточным собственным капиталом для кредитования крупных инвестиционных проектов, российские банки нуждаются в привлеченных денежных средствах. Рынок кредита со сроками более трех лет практически полностью контролируется кредитными организациями с государственным участием, а также иностранными банками. При этом на долю основных игроков - Сбербанка РФ и ВТБ - в этом вопросе приходится более 60,0%. К тому же российские банки отстают от банков развитых стран в плане технологических возможностей и предлагаемых ими продуктов, а также выявляется недостаток навыков управления. Необходимо отметить также, что существенной проблемой является высокая стоимость денежных ресурсов на российском кредитном рынке. Для повышения эффективности обслуживания российских экспортеров банки вынуждены привлекать кредитные линии зарубежных корреспондентов. Для России актуальным становится освоение мировых тенденций развития банковской системы, необходимо совершенствование структуры банковских институтов за счет внедрения инноваций. Это позволит отечественным банкам соответствовать требованиям современной глобальной финансовой системы.

**2.2 Структура банковских операций на мировом рынке**

Коммерческие банки являются одним из наиболее активных участников мирового финансового рынка. Как уже отмечалось, они могут выступать в качестве инвесторов, заемщиков и посредников на этом рынке. Для этого банки могут использовать различные организационные структуры: международный департамент, представительства, филиалы и дочерние структуры за рубежом, совместные банки и оффшорные банковские учреждения.

Обычно первой формой осуществления международных операций для банка является заключение сделок на зарубежных валютно-финансовых рынках в интересах своих клиентов через систему банков-корреспондентов. Следующим шагом становится открытие представительства на интересующем банк зарубежном рынке. Представительство не имеет права осуществлять собственно банковские операции, но, собирая информацию о рынке и расширяя сеть партнеров в зарубежном государстве, оно создает базу для успешного внедрения на рынок в будущем посредством открытия филиала, или дочернего банка.

Филиал не является самостоятельным юридическим лицом и действует только в пределах полномочий, предоставленных ему головной структурой. Это в общем случае выводит его из сферы банковского регулирования и контроля принимающего государства, поэтому в большинстве стран открытие филиалов иностранных банков не допускается. В тех случаях когда открытие филиалов разрешено, в национальное законодательство вводится отдельное положение о том, что, будучи частью банковской системы страны, филиалы инобанков обязаны выполнять нормы местного регулирования.

Дочерние банки со стопроцентным или долевым участием банки могут создавать за пределами страны своей регистрации. В этом случае дочерняя структура является юридическим лицом по праву принимающей страны и полностью подчиняется ее банковскому и валютному регулированию, хотя собственниками ее капитала являются нерезиденты. Помимо дочерних структур, которые ориентированы на работу на определенных зарубежных рынках, коммерческие банки могут выступать учредителями оффшорных банков. Последние регистрируются в специальных зонах, в которых существует упрощенный административный, регулятивный и налоговый контроль, но согласно лицензии они имеют право заключать сделки с любыми юридическими и физическими лицами, за исключением резидентов самих оффшорных зон. Отсутствие четкого регулирования, а зачастую и анонимность как владельцев самого банка, так и его вкладчиков вынуждает в последнее время надзорные органы большинства развитых государств с подозрением относиться к сделкам с подобными банками.

Результатом процессов финансовой глобализации и развития международных банковских операций стало формирование международного банковского бизнеса, под которым понимается выход банковских продуктов и услуг на международные рынки на основе приобретения банковских учреждений одной страны резидентами другой страны. Он может принимать различные формы в зависимости от географического рынка и национального регулирования. Однако в общем виде международный банковский бизнес можно разделить на международный розничный и международный оптовый банковские бизнесы. Некоторые международные банки могут специализироваться на одном из перечисленных видов деятельности, другие их комбинируют произвольным образом. В любом случае природа международного розничного и оптового банковских бизнесов различаются. Напряженность конкуренции, регулирование и ожидаемая доходность варьируются в широких пределах в зависимости от типа деятельности, которую выберет банковское учреждение.

Международный розничный банковский бизнес относится к владению иностранцами сети банковских учреждений какой-либо страны, которая ориентирована на обслуживание частных лиц и небольших предприятий. Этот тип деятельности банков предполагает в основном прием депозитов и предоставление индивидуальных потребительских кредитов.

Поскольку удобства потребителя (клиента) - это один из самых важных факторов в розничном банковском бизнесе, то международный розничный бизнес предполагает наличие большого числа филиалов и значительное число служащих.

Как и национальный розничный банковский бизнес, международный подразумевает значительные финансовые затраты на оборудование и найм персонала и внедрение электронных систем обработки информации, которые могли бы снизить себестоимость услуг. Однако не только значительные затраты на построение или приобретение розничной сети определяют тот факт, что международный розничный банковский бизнес является наименее успешным видом международной банковской деятельности. Например, среди основных причин неудач, которые постигали британские и японские банки в США, американские и канадские банки в Латинской Америке, можно назвать попытки использовать их установившиеся маркетинговые и управленческие стратегии для построения сети банковских учреждений на локальном рынке. В то же время розничный бизнес по продвижению финансовых услуг требует учета предпочтений местных клиентов и соответственно изменения не только рекламных компаний и других мероприятий по завоеванию рынка, но и самих характеристик финансовых продуктов.

Международный оптовый банковский бизнес относится к владению представителями одной страны банковскими учреждениями, ориентированными на предоставление услуг крупным корпоративным клиентам, находящимися в другой стране. Этот вид бизнеса может подразумевать как традиционные депозитно-ссудные операции коммерческих банков, так и более широкий спектр услуг, и прежде всего инвестиционных. В отличие от розничного оптовый банковский бизнес предполагает, что небольшое количество служащих оперирует значительными по объему финансовыми ресурсами через ограниченное число филиалов.

Крупные депозиты привлекаются с использованием телефона или электронных телекоммуникационных систем, также и предоставляются крупные кредиты. Отсутствие затрат на поддержание филиальной сети сделало международный оптовый банковский бизнес очень привлекательным. Он стал основным видом распространения международных банковских организаций. Подобные структуры часто поддерживают коммерческие отношения с многонациональными корпорациями, правительствами и правительственными агентствами. Через многонациональные международные оптовые банковские структуры ежедневно проходят огромные по размеру финансовые потоки, пересекающие национальные границы.

Поскольку многонациональные международные оптовые банковские структуры работают, как правило, с очень крупными клиентами, то потребности последних часто превышают возможности отдельных международных банков. В результате на рассматриваемом сегменте международного банковского бизнеса часто встречаются различные формы объединений банков, например банковские консорциумы.

Банковские консорциумы позволяют предоставлять заемщикам значительные кредиты, при этом диверсифицируя и ограничивая риски отдельных международных банков, входящих в объединение. Отдельные альянсы банков на международной арене не закреплены юридически. Наиболее известной формой взаимодействия банков на международном уровне является предоставление синдицированных банковских кредитов.

Мировым центром международных синдицированных кредитов считается Лондон. Объемы операций на этом рынке постоянно растут. Как следует из табл. 2.1, основными заемщиками являются предприятия из промышленно развитых стран, на них приходится более 90 % рынка.

Таблица 2.1 - Объявленные международные выпуски синдицированных кредитов (по национальной принадлежности заемщика), млрд дол., по годам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Страны | 2003 | 2004 | 2005 | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 |
| Все | 292,7 | 501,9 | 703,0 | 839,3 | 1080,6 | 905,3 | 1025,9 | 1466,7 | 1553,3 |
| Промышленно Развитые | 252,7 | 442,5 | 609,3 | 729,5 | 907,6 | 821,1 | 960,0 | 1332,1 | 1427,1 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| США | 203,3 | 327,6 | 399,8 | 495,9 | 623,1 | 585,1 | 625,4 | 804,8 | 959,4 |
| Япония | 0,7 | 2,6 | 3,5 | 6,8 | 6,0 | 11,4 | 15,3 | 17,3 | 20,8 |
| Германия | 1,0 | 1,3 | 13,0 | 7,7 | 10,9 | 13,1 | 49,3 | 43,7 | 54,1 |
| Франция | 5,9 | 6,2 | 19,2 | 22,6 | 40,6 | 16,9 | 32,9 | 72,1 | 82,5 |
| Италия | 2,1 | 5,4 | 15,4 | 4,7 | 9,3 | 6,3 | 15,5 | 36,3 | 55,0 |
| Великобритания | 13,5 | 26,8 | 54,2 | 64,3 | 101,3 | 75,9 | 90,5 | 135,4 | 211,7 |
| Канада | 7,5 | 16,0 | 24,2 | 27,0 | 41,2 | 41,4 | 25,9 | 39,8 | 43,6 |

Для заемщиков преимущества синдицированного кредитования состоят в возможности привлекать средства не только на короткие сроки, но и для финансирования долгосрочных инвестиционных проектов (до 15 лет и более). При этом в целях страхования рисков процентная ставка обычно является плавающей. Это позволяет банкам формировать ресурсную базу для подобных кредитов за счет более дешевых инструментов денежного рынка. Поскольку банки, предоставляющие синдицированные кредиты, самостоятельно проводят анализ финансово-хозяйственной деятельности заемщика, то ему нет необходимости получать международный кредитный рейтинг. По технике предоставления синдицированные кредиты являются сложной формой прямого банковского кредита, его организация предполагает несколько этапов. На первом этапе банк, выступающий в роли менеджера синдиката (банк-организатор), путем переговоров с заемщиком согласовывает суммы, сроки и другие условия займа. К ним, например, относятся возможность пролонгации, досрочного погашения, вид обеспечения, права кредиторов, дополнительные виды комиссий и т. д. Банк-организатор также осуществляет подготовку и проведение переговоров между участниками банковского синдиката. Он берет на себя все организационные и информационные функции вплоть до проведения церемонии подписания сделки. На втором этапе подписывается кредитный договор и происходит непосредственное перечисление средств. На третьем этапе менеджер синдиката следит за целевым использованием заемщиком средств и процедурой его погашения. Отношения между членами синдиката прекращаются после того, как кредит полностью погашен. Процентные доходы по кредиту распределяются между участниками синдиката пропорционально внесенной сумме, а менеджер синдиката, кроме того, получает комиссию.

Одной из важнейших услуг, предоставляемых международными банками, является финансирование экспортно-импортных сделок. Финансирование международной торговли ставит перед банком гораздо более сложную задачу, чем финансирование торговых партнеров, находящихся в одной стране. Здесь играет роль не только разница в регулировании, но и различные виды используемых валют, отличия в кредитных рейтингах, валютные, страновые и другие риски. В международной практике наряду с традиционным финансированием в виде аккредитивов и краткосрочных кредитов получило развитие финансирование при помощи банковских акцептов.

Банковские акцепты представляют собой срочные векселя импортеров, акцептованные первоклассным банком. Последний акцептует вексель путем проставления соответствующего штампа на его лицевой стороне. Таким образом, банк гарантирует оплату векселя и подменяет кредитный рейтинг импортера своим кредитным рейтингом. Срок векселя рассчитывается обычно так, чтобы финансируемые товары могли быть поставлены покупателю и приняты до его истечения. Банковские акцепты являются обращающимся инструментом обычно на срок от 1 до 6 месяцев. Следовательно, экспортер может не ожидать даты погашения векселя, а продать его на денежном рынке в любой момент. В этом случае он сразу получает оплату товаров за минусом банковского дисконта.

Однако деятельность банков на мировом финансовом рынке отнюдь не ограничивается синдицированным кредитованием и торговым финансированием. Процессы сближения инвестиционного и коммерческого банковского дела, преобладания универсальных банков и их экспансия в смежные области финансовой деятельности привели к тому, что банки выступают одним из основных операторов мирового денежного рынка и мирового рынка капиталов. Поэтому в своей деятельности в собственных интересах и в интересах клиентов они активно используют все рассмотренные выше инструменты. Кроме того, в большинстве случаев они не только инвестируют средства в эти инструменты, но и служат организаторами эмиссий различных ценных бумаг на зарубежных и еврорынках.

В заключении необходимо отметить, что приведенный обзор операций банков на мировом финансовом рынке не является исчерпывающим, поскольку постоянно возникают все новые и новые виды финансовой деятельности. К этому приводят рост значения информатизации в развитии деятельности финансово-банковских структур, увеличение широты и глубины запросов клиентов, усложнение критериев выбора банка крупными и средними предприятиями, обострение международной конкуренции в банковской сфере, конкуренция между банками и компаниями, занимающимися инвестиционным и другими видами финансового бизнеса.

коммерческий банк кредит внешнеэкономический

**2.3 Российские банки в международных финансовых отношениях**

**.3.1 Зарождение интеграции отечественных банков в мировой финансовый рынок**

Зарождение интеграции отечественных банков в мировой финансовый рынок приходится на вторую половину XIX в. - начала XX в. Это связано с началом процесса глобализации, который проявляется в международной миграции капитала и рабочей силы, научно-технической революции, росте международной торговли, международном разделении труда, увеличении акционерной формы собственности. Глобализация является главным фактором интеграции банка в мировую финансовую систему, что при развитии капиталистических отношений и внешней торговли способствовало формированию новой потребности у хозяйствующего субъекта - потребности в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности. Эту появившуюся потребность банк стремится удовлетворить, то есть предоставить банковскую услугу. Предоставляя банковские услуги, российские банки начали интегрироваться в мировую финансовую систему, устанавливая экономические отношения с ее участниками.

По мере развития внешней торговли отечественные банки предоставляют российским предприятиям международные инвестиционные банковские услуги. Это - увеличение уставного капитала за счет средств иностранных инвесторов, размещение облигационных займов на международных финансовых рынках, введение ценных бумаг предприятий в котировку ведущих мировых бирж. Следующим этапом стало предоставление международных банковских услуг иностранным предприятиям, финансовым институтам. Это - международные инвестиционные и информационно-консультационные банковские услуги, связанные с иностранными инвестициями в российские активы. Вместе с тем российские банки активно кредитуются за границей и приобретают инвестиционные и информационно-консультационные банковские услуги иностранных партнеров, становясь с их помощью собственниками зарубежных предприятий и участниками глобальных банковских консорциумов. Оказывая международные банковские услуги отечественным предприятиям, банки сами интегрируются в мировую финансовую систему, вступая в экономические отношения с иностранными партнерами, что, по нашему мнению представляет собой сущность процесса интеграции банка в мировой финансовый рынок.

Исследование развития международной деятельности отечественных банков в советский период подтверждает сделанные ранее выводы о том, что причиной интеграции банка в международную финансовую системы является потребность клиента в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности, а сущностью процесса интеграции - экономические отношения между банком и иностранными партнерами, которые являются участниками мирового финансового рынка. Россия, как часть мирового сообщества, в эпоху глобализации остается под влиянием основных тенденций развития мирового хозяйства, и процесс интеграции отечественных банков в мировую финансовую систему не остановился, а только приобрел другие институциональные формы. В роли клиентов выступали разнообразные внешнеторговые объединения и организации, которым требовались банковские услуги по международным расчетам и обслуживанию внешнеторговой деятельности. Для этих целей Госбанк и Внешторгбанк СССР вступали в экономические отношения с участниками международной финансовой системы, а в рамках СЭВ организовали два международных интеграционных финансовых института - Международный банк экономического сотрудничества и Международный инвестиционный банк.

На современном этапе развития мировой финансовой системы и мировой экономики актуальность проблемы интеграции национальных банков в мировой финансовый рынок возрастает. На протяжении последних лет отечественные ученые уделяют этому вопросу пристальное внимание. Анализ современных моделей интеграции отечественных банков в мировую финансовую систему позволил выделить пять основных моделей:

модель интеграции российских банков в мировой финансовый рынок, которая представляет собой проект развития банковских учреждений, разработанный Всемирным банком совместно с Центральным Банком РФ и Минфином РФ при участии российских и иностранных коммерческих банков;

модель интеграции российских банков в мировой финансовый рынок как выход коммерческого банка на рынок промышленно развитых стран

модель интеграции в мировой финансовый рынок, основанную на развитии зарубежной сети филиалов.

модель интеграции российских банков в мировую финансовую систему в условиях вступления России во Всемирную торговую организацию.

модель интеграция банков в мировой финансовый рынок, основанную на установлении корреспондентских отношений с иностранными банками, получение международных рейтингов и аудиторских заключений ведущих специализированных компаний, выход на международные финансовые рынки, взаимодействие с международными финансовыми организациями.

В рамках вышеперечисленных моделей были рассмотрены следующие аспекты проблемы интеграции российских банков в мировой финансовый рынок: проведен глубокий анализ нормативно-правовой базы интеграции банка в мировой финансовый рынок на примере России, США, стран Западной Европы; широко освещена проблема развития зарубежной сети банковских филиалов и представительств в контексте интеграции российских банков в мировую финансовую систему; рассмотрены проблемы банковского сектора при вступлении России в ВТО и предложен ряд конструктивных предложений по вопросу государственной защиты национальной банковской системы; определены этапы интеграции российских банков в мировой финансовый рынок; предложен количественный показатель уровня интеграции банков в мировую финансовую систему.

Несмотря на широкий круг освещенных вопросов по проблеме интеграции российских банков в мировой финансовый рынок, ряд моментов требует дополнительного анализа. В частности, на мой взгляд, целесообразно проанализировать влияние основной тенденции развития мирового хозяйства - глобализации - на процесс интеграции банка в мировой финансовый рынок, раскрыть сущность данного процесса, провести анализ банковской услуги как результата интеграции.

Современные тенденции развития мировой экономики очертили новые контуры мировой финансовой системы, что требует от руководителей вновь созданных российских коммерческих банков и ученых, занятых изучением проблем внешнеэкономического развития отечественных банков, внимательного изучения современного состояния мировой финансовой системы, ее структуры и тенденций развития основных элементов. В этой связи критически проанализированы различные варианты структур мировой финансовой системы и предложена своя структура, в которой мировая финансовая система рассматривается как совокупность ее элементов (участников и рынков) и связей между ними с позиции банка интегрирующегося в эту систему.

Интеграция банка в мировую финансовую систему - это объединение банка в единое целое с участниками этой системы посредством возникающих между ними экономических отношений в процессе предоставления банком банковских услуг своим клиентам. Исследование интеграции банка в мировую финансовую систему включает: причину интеграции (потребность клиента в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности, возникшая в результате глобализации мировой экономики);цель интеграции (удовлетворение потребности клиента в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности, получение дополнительной прибыли и повышение престижа банка в МФС); сущность интеграции (экономические отношения, возникающие между банком и участниками МФС в процессе предоставления банковской услуги клиенту); результат интеграции (банковская услуга, которую банк предоставил клиенту, вступив в экономические отношения с участниками мировой финансовой системы).

Экономические отношения возникают между банком и участниками мировой финансовой системы на различных рынках мировой финансовой системы. К основным рынкам мировой финансовой системы относят: мировой финансовый рынок, мировой валютный рынок и мировой рынок финансовых услуг.

Среди тенденций развития рынков мировой финансовой системы можно выделить следующие: глобализацию, интернационализацию, институционализацию, рост международной конкуренции, интеграцию, конвергенцию, информатизацию и компьютеризацию, концентрацию.

Глобализация мировой финансовой системы (ГМФС) является основной тенденцией и представляет собой взаимодействие взаимозависимых факторов, образующих единый синергетический фактор ГМФС и участников МФС, которые также находятся во взаимодействии и взаимозависимости.

К основным факторам ГМФС относятся: развитие информационных технологий, процессы либерализации и дерегулирования функционирования рынков мировой финансовой системы и их участников, защита прав собственности, стандартизация условий осуществления финансовых операций и предоставления услуг, потенциальный объем инвестиций физических лиц, международное движение капиталов, появление новых динамично развивающихся стран, финансовые инновации, современные теории инвестирования.

**.3.2 Проблемы выхода национальных кредитных организации на мировой финансовый рынок**

Иностранные банки стали активно проникать в национальные банковские системы с середины 1970-х годов. Интерес банков не был ограничен рынками развитых стран. Иностранные кредитные учреждения стали открываться также в развивающихся странах и в странах с переходной экономикой.

Данный процесс активизировался после заключения соглашений в рамках ВТО о либерализации финансовых услуг. Вместе с тем, в настоящее время российские кредитные организации испытывают трудности выхода на мировой валютный рынок.

Обращает на себя внимание тот факт, что филиалы российских коммерческих банков отсутствуют в мировых финансовых центрах. Опираясь на свое национальное законодательство, эти государства пока не допускают их на свои рынки. К препятствиям для проникновения на зарубежные рынки можно отнести:

слабость большинства российских банков по мировым меркам, что обусловлено их низкой капитализацией.

отсутствие устоявшейся репутации в связи со слишком коротким сроком деятельности;

сложившийся негативный имидж российских банков как нередко отмывающих криминальные деньги;

недостаточные меры российского государства по защите интересов отечественных банков за рубежом, хотя большинство центральных банков развитых стран оказывают такую поддержку своим кредитным институтам.

Активное участие центральных банков в проведении экономической политики обусловлено сосредоточением в их руках возможностей влияния на экономику. Развитые страны законодательно возлагают на свои центральные банки задачи не только финансового характера (стабильность цен, национальной валюты и т. д.), но и обеспечение экономического роста, достижение государственных приоритетов, создание "второй экономики", в том числе и в банковско-финансовой сфере.

Российским банкам полезно изучить стратегию и тактику выхода иностранных банков на мировой финансовый рынок. Этот рынок представляет интерес для российских банков с точки зрения получения дополнительной прибыли; привлечения новой клиентуры; дополнительной диверсификации банковских рисков с помощью многообразных финансовых инструментов и новых банковских технологий; поддержки национальных корпоративных клиентов, проникнувших на внутренние рынки других стран.

Приемлемыми для российских банков могут стать следующие организационные формы выхода на мировой рынок:

использование длительно функционирующих за границей российских банков (росзагранбанков);

создание сети собственных отделений, представительств или иных структурных подразделений;

слияние и поглощение с банками других стран, в первую очередь с функционирующими в России;

использование современных средств связи и информационных технологий.

Каждое из этих направлений работы имеет свои недостатки и преимуществ. Например, работа через росзагранбанки до последнего времени не получила широкого распространения в связи с тем, что поддержание этих банков требовало больших затрат, а достаточной клиентской сети в тот момент они не имели или за период перехода к рыночной экономике с 1991 г. потеряли имевшихся клиентов и межбанковские отношения. В то же время на базе Moscow Narodny Bank (Лондон), BCEN-Eurobank (Париж), Ost-West Handels-bank (Франкфурт-на-Майне), Donau Bank (Вена) и East- West United Bank (Люксембург) создается банковская группа с головным офисом в Лондоне.

Росзагранбанки существуют более 80 лет. До последнего времени они представляли собой систему дочерних аффилированных финансовых институтов Банка России, зарегистрированных как в Западной Европе, так и в государствах Юго-Восточной Азии (например, в Сингапуре). Перед росзагранбанками сейчас ставится следующая задача: они должны не ограничиваться одним сегментом финансового рынка или определенным набором финансовых инструментов, а диверсифицировать свой бизнес, проводя операции в разных странах и с различными банковскими продуктами, что позволит им снизить риски и предложить своим клиентам современный набор продуктов и услуг, соответствующих статусу международной банковско-финансовой структуры.

Уже сейчас росзагранбанки выступают организаторами и участниками синдицированных кредитов, предназначенных как для государственных структур России (администраций регионов и городов), так и для частных коммерческих банков, крупных промышленных предприятий. В связи с выкупом Внешторгбанком контрольных пакетов акций росзагранбанков российские коммерческие банки имеют возможность через систему корреспондентских отношений работать с их инфраструктурой, что будет выгоднее, чем создавать заново филиалы, отделения и представительства.

Трудности в открытии филиалов и создании дочерних банков свидетельствуют о том, что российской банковской системе придется приложить немало усилий, чтобы стать полноправным членом мирового банковского сообщества, совершенствуя международные валютные отношения и формы их реализации.

**.3.3 Перспективы интеграции российских банков в мировой финансовый рынок**

Проведенный анализ международных банковских услуг ведущих иностранных банков показал, что некоторые услуги банк может предоставлять на начальном этапе интеграции в мировую финансовую систему, поскольку это не требует организации сложных экономических отношений с большим количеством участников мирового финансового рынка. Более сложные услуги, которые предполагают наличие развитых многосторонних экономических отношений между банком и другими участниками мирового финансового рынка, могут предоставлять банки, относящиеся к глобальным участникам мирового финансового рынка. В рамках исследуемой проблемы можно говорить об уровнях интеграции банка в мировую финансовую систему, определяемых конкретной группой предоставляемых международных банковских услуг и связанных с ними экономическими отношениями.

В этой связи, целесообразно выделить четыре уровня интеграции банка в мировой финансовый рынок: элементарный уровень (предоставление несложных международных расчетно-платежных банковских услуг, которые предполагают организацию экономических отношений, в основном, внутри банковского сектора мировой финансовой системы); начальный уровень (предоставление услуг 1-го уровня и услуг по финансированию внешнеторговых операций клиентов, выставление аккредитивов, участие в крупных проектах ведущих иностранных банков по предоставлению международных инвестиционных банковских услуг национальным клиентам, которые предполагает более сложные экономические отношения внутри банковского сектора МФС, экономические отношения с экспортными агентствами, иностранными партнерами клиентов); продвинутый уровень (предоставление услуг предыдущих уровней, плюс консультационных услуг по инвестированию на международных финансовых рынках, участие в проектах ведущих иностранных банков в качестве соменеджеров независимо от национальной принадлежности потребителя услуг, что требует от банка установления отношений с иностранными банками по вопросам организации инвестиционных проектов для клиента, с инвесторами, с различными информационными агентствами, биржами, внебиржевыми участниками торговли финансовыми активами); глобальный уровень (предоставление всего спектра международных банковских услуг, который предполагает наличие самых разнообразных экономических отношений со многими участниками мирового финансового рынка).

Анализ международных банковских услуг российских банков показал, что российские банки не предоставляют всего перечня международных банковских услуг своим клиентам и, соответственно, экономические отношения с участниками мировой финансовой системы не развиты в полной мере. По классификации уровней интеграции банка в мировую финансовую систему российские банки относятся к первым двум уровням интеграции, которые предполагают предоставление несложных международных банковских услуг. В рамках этих уровней российские банки вступают в экономические отношения с иностранными банковскими структурами, с экспортными агентствами, иностранными партнерами клиентов и другими участниками мировой финансовой системы. Международные банковские услуги, характерные для более высоких уровней интеграции в мировой финансовый рынок (организация выпуска и размещение акций, облигаций и других ценных, секьюритизация клиентских активов, организация еврооблигационных займов и синдицированных кредитов для своих клиентов в качестве лид-менеджеров), российские банки не предоставляют. Отсутствие данных услуг в ассортименте российских банков и большая их значимость для отечественного банковского дела определяет перспективы развития международных банковских услуг отечественных банков: предоставление услуг по развитию международных торговых операций клиентов; развитие международных инвестиционных банковских услуг; услуг по секьюритизации внешних валютных поступлений крупных экспортно-ориентированных компаний.

В этой связи необходимо выделение в организационной структуре российского банка подразделения, ответственного за развитие международных банковских услуг, в задачи которого входило бы координация деятельности на мировых рынках, повышение эффективности международных денежных потоков, развитие отношений с иностранными банками. Выделение данного подразделения позволит укрепить существующие, и установить новые связи с участниками мирового финансового рынка, и, таким образом, ускорить интеграцию отечественных банков в мировой финансовый рынок.

В результате проведенного исследования по проблеме интеграции российских банков в мировую финансовую систему получены следующие результаты:

) Главными факторами интеграции банков в мировой финансовый рынок является глобализация и открытость российской экономики, которые при развитии капиталистических отношений и внешней торговли способствовали формированию новой потребности у хозяйствующего субъекта - потребности в банковском обслуживании внешнеэкономической деятельности, которую банк стремится удовлетворить, то есть предоставить банковскую услугу.

) Интеграция банка в мировую финансовую систему представляет собой систему специфических экономических отношений между банком и другими участниками мирового финансового рынка, которые структурированы применительно к основным видам банковских услуг. Исследование интеграции российских банков в мировой финансовый рынок включает причину, цель, сущность и результат интеграции.

) Банковская услуга интегрирующегося в мировой финансовый рынок российского банка - это результат интеграции, достигнутый благодаря проведению банковских операций, предполагающих вступление банка в экономические отношения с участниками мирового финансового рынка по поручению клиента, в пользу последнего, за определенную плату.

) Определена макроуровневая структура мировой финансовой системы, которая, с позиции банка, интегрирующегося в эту систему, представляет собой микроуровневую структуру мировой финансовой системы как систему элементов (участников и рынков) мирового финансового рынка и экономических отношений между конкретным банком и другими участниками, возникающими в процессе предоставления банковской услуги клиенту.

Таким образом, можно сказать, что в настоящее время перспективы вхождения российских банков в мировой финансовый рынок осложнены тем, что российские банки не предоставляют всего перечня международных банковских услуг своим клиентам и, соответственно, экономические отношения с участниками мировой финансовой системы не развиты в полной мере. Относительно классификации уровней интеграции банков в мировой финансовый рынок российские банки относятся к первым двум уровням интеграции, которые предполагают предоставление несложных международных банковских услуг. В рамках этих уровней российские банки вступают в экономические отношения с иностранными банковскими структурами, с экспортными агентствами, иностранными партнерами клиентов и другими участниками мировой финансовой системы. Международные банковские услуги, характерные для более высоких уровней интеграции в мировой финансовый рынок российские банки не предоставляют.

Выход из данной ситуации возможен в выделении в организационной структуре российских банков подразделений, которые отвечали бы за развитие международных банковских услуг, в задачи которых входило бы координация деятельности на мировых рынках, повышение эффективности международных денежных потоков, развитие отношений с иностранными банками. Выделение данного подразделения позволит укрепить существующие, и установить новые связи с участниками мирового финансового рынка, и, таким образом, ускорить интеграцию отечественных банков в мировую финансовую систему.

Данная возможность существует, однако на практике она сложно решаема из-за нехватки средств на развитие банковской системы, ее теоретической и практической базы.

**Глава 3. ВТБ банк во внешнеэкономической деятельности**

**.1 Анализ использования банковских переводов в международных расчетах клиентов ВТБ**

ВТБ Банк (Франция) основан 21 января 1921 года в г. Париже в целях обслуживания внешнеторговых операций между СССР и Францией. С 2005 года Банк является членом группы ВТБ. ВТБ Банк (Франция) осуществляет тесное сотрудничество с крупными торгово-промышленными компаниями Европы, России и стран СНГ, ведущими французскими и другими западноевропейскими банками. Банк предлагает широкий спектр услуг по следующим видам банковских операций: структурное финансирование, финансирование экспортно-импортных операций, документарные операции, кредиты под гарантии государственных страховых агентств, торговое финансирование.

В России Группа осуществляет банковские операции через один материнский (банк ВТБ) и пять дочерних банков, крупнейшими из которых являются ВТБ24, Банк Москвы и «ТрансКредитБанк».

За пределами России Группа осуществляет свою деятельность через:

дочерних банков, расположенных в странах СНГ (Армения, Украина (два банка), Беларусь (два банка), Казахстан и Азербайджан), в Европе (Австрия, Кипр, Германия, Франция, Великобритания и Сербия), в Грузии, в Африке (Ангола);

два представительства, расположенные в Италии и Китае;

два филиала ВТБ, расположенные в Китае и Индии;

филиала ВТБ Капитал в Сингапуре, Дубае, Гонконге и Нью-Йорке.

В 2011 году Группа трансформировала и укрепила Корпоративно-инвестиционный банковский бизнес. Сейчас его команда предлагает клиентам полный спектр банковских и инвестиционных услуг, в том числе сложные структурированные продукты.

Инвестиционный бизнес, ВТБ Капитал <http://www.vtb.ru/we/today/structure/active/>, продолжил расширять свою клиентскую базу и сохранил лидерство на российских рынках долгового и акционерного капитала, а также на рынке слияний и поглощений (M&A). По данным Dealogic, по итогам 2011 года ВТБ Капитал был лидером на рынке внутренних облигационных займов и на рынке размещений еврооблигаций эмитентов из России, организовав 48 внутренних размещений объемом около 7,3 млрд. долларов США (доля рынка 26,1%) и 13 размещений еврооблигаций для российских эмитентов объемом около 2,6 млрд. долларов США (доля рынка 11,3%).

Клиентская база банка ВТБ и география его присутствия были существенно расширены за счет успешной интеграции «ТрансКредитБанка» <http://www.vtb.ru/we/today/structure/transcreditbank/> и Банка Москвы <http://www.vtb.ru/tags/?tags=Банк+Москвы>. Расширение сети остается одним из важных направлений стратегии развития ВТБ <http://www.vtb.ru/we/today/structure/vtb24/>. По состоянию на 31 декабря 2011 года количество офисов ВТБ увеличилось до 606 по сравнению с 531 на начало 2011 года. Количество офисов ТКБ и Банка Москвы по состоянию на 31 декабря 2011 года составило 287 и 349 соответственно. Общее количество банкоматов ВТБ, ТКБ и Банка Москвы на 31 декабря 2011 года превысило 10 160.

В феврале 2011 года была осуществлена продажа 10% акций банка ВТБ иностранным инвесторам. Данная сделка принесла государству как основному акционеру ВТБ более 95 миллиардов рублей. Банк выступил пионером в рамках реализации плана приватизации компаний с госучастием. По итогам приватизации доля государственного участия в капитале банка снизилась до 75,5%.

В феврале 2011 года банк ВТБ приобрел 46,48% Банка Москвы <http://www.vtb.ru/we/today/structure/BM/>. В конце сентября 2011 года Группа получила контроль в Банке Москвы после увеличения своей доли в его капитале до 80,57% путем приобретения акций у миноритарных акционеров <http://www.vtb.ru/we/ir/> банка.

В настоящий момент ВТБ принадлежит около 95% акций Банка Москвы <http://www.vtb.ru/tags/?tags=Банк+Москвы> и около 78% акций «ТрансКредитБанка».

Чистая прибыль ВТБ по итогам 2011 года составила рекордные 90,5 млрд. рублей, увеличившись на 65,1% по сравнению с 2010 годом. Возврат на капитал составил 15,0% по сравнению с 10,3% в 2010 году. Активы по итогам 2011 года составили 6 789,6 млрд. рублей. Объем средств клиентов достиг 3 596,7 млрд. рублей, увеличившись на 62,5% в 2011 году, доля средств клиентов в совокупных обязательствах ВТБ и отношение кредитного портфеля к средствам клиентов составили 58,3% и 119,6% соответственно.

В октябре 2010 года банк ВТБ отметил свое 20-летие <http://20.vtb.ru/> и сегодня стремительно развивается. Стратегия Банка ВТБ 2010-2013 <http://www.vtb.ru/upload/iblock/791/vtb\_strategy\_web\_pages\_020710.pdf> направлена на рост капитализации и существенное повышение эффективности бизнеса.

Таблица 3.1 - Выписка из тарифов вознаграждений за услуг, оказываемые юридическим лицам ОАО Банк ВТБ. Выписка по аккредитивам

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перечень услуг/операций | Действующие тарифы Базовая ставка Минимум Максимум | | |
| Авизование предстоящего открытия аккредитива | 50 долл. США |  |  |
| Авизование аккредитива/увеличение его суммы | 0,15% | 50 долл. США | 500 долл. США |
| Открытие, увеличение, пролонгация аккредитива |  |  |  |
| Кроме аккредитива Standby |  |  |  |
| - при наличии полного денежного покрытия | 0,15% от суммы аккредитива за период 3 месяца, включая период рассрочку по аккредитиву | 100 долл. США |  |
| - в остальных случаях | По соглашению |  |  |
| Аккредитивы Standby |  |  |  |
| - при наличии полного денежного обеспечения | 0,3% за период 3 месяца | 100 долл. США |  |
| - в остальных случаях | По соглашению, но не ниже 0,3% за период 3 месяца | 100 долл. США |  |
| Подтверждение, увеличение или пролонгация подтвержденного аккредитива, выставленного иностранным банком | | |  |
| - при наличии полного денежного покрытия | По соглашению, но не ниже 0,15% за период 3 месяца, включая период рассрочки по аккредитиву | 50 долл. США |  |
| - в остальных случаях | По соглашению, но не ниже 0,15% за период 3 месяца, включая период рассрочки по аккредитиву | 50 долл. США |  |
| Платежи, проверки или прием и отсылка документов: | |  |  |
| Кроме аккредитивов Standby, выставленных ВТБ | 0,15% | 50 долл. США |  |
| По аккредитивам Standby, выставленным ВТБ | Без взимания вознаграждения |  |  |
| Изменение условий (кроме увеличения), аннуляция аккредитива | 50 долл. США |  |  |
| Акцепт тратт | 0,15% за каждый месяц или его часть | 50 долл. США |  |
| Трансферация аккредитива | 0,15% от суммы трансферации | 50 долл. США | 500 долл. США |
| Оформление переуступки выручки | 70 долл. США |  |  |
| Выполнение функций рамбурсирующего банка | 0,2% | 50 долл. США | 300 долл. США |

Таблица 3.2 - Выписка по инкассо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перечень услуг/ операций | Действующие тарифы Базовая ставка Минимум Максимум | | |
| Чистое инкассо | 0,1% | 5 долл. США | 1000 долл. США |
| Инкассо именных чеков | 0,1% | 5 долл. США | 100 долл. США |
| Документарное инкассо |  |  |  |
| Выдача документов против акцепта или платежа | 0,1% | 40 долл. США | 1000 долл. США |
| Выдача документов без акцепта или платежа | 0,05% | 40 долл. США | 120 долл. США |
| Пересылка или возврат банку-корреспонденту документов, выставленных на инкассо, но не оплаченных клиентов | 40 долл. США за каждый комплект документов |  |  |
| Пересылка ВТБ банку-корреспонденту сообщений иностранных банков по инкассо (чекам), находящимся на учете в других коммерческих банках | 5 долл. США |  |  |
| Изменение условий инкассового поручения или его аннуляция | 40 долл. США |  |  |
| Проверка и отсылка документов на инкассо | 0,1% |  |  |

Таблица 3.3 - Выполнение функций агента валютного контроля

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перечень услуг/операций | Действующие тарифы Базовая ставка Минимум Максимум | | |
| По паспорту сделки, оформленному на основании - договора между резидентом и нерезидентом за экспорт и импорт товаров, работы, услуги и результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них; - договора кредита или займа | 0,1% (с суммы платежа/поступления/с суммы встречного предоставления) | 4 долл. США | 2000 долл. США |
| Выдача справок для органов/агентов валютного контроля | Без взимания вознаграждения |  |  |
| По валютным операциям между резидентом и нерезидентом без оформления паспорта сделки по кодам видов операций с 10010 по 56060, 70070, 70080 и 99090 согласно Приложению 2 к Инструкции Банка России №117-И 15.06.2004 | |  |  |
| В иностранной валюте при списание /зачисление со счета/на счет резидента РФ и в валюте РФ при списании со счета резидента РФ | 0,1% (с суммы платежа/поступления) | 4 долл. США | 2000 долл. США |
| В валюте РФ при зачислении на счет резидента РФ | Без взимания вознаграждения |  |  |

Таблица 3.4 - Гарантийные операции

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Примечание услуг/операций | Действующие тарифы Базовая ставка Минимум Максимум | | |
| Выдача, увеличение, пролонгация гарантии | По соглашению за период 3 месяца | 100 долл.США |  |
| Изменение условий гарантии | По соглашению | 100 долл.США |  |
| Авизование гарантии | 0,1% | 50 долл. США | 300 долл. США |
| Авизование изменения условий гарантии | 50 долл. США |  |  |
| Передача сообщения по гарантии, авизованной ВТБ | Без взимания вознаграждения |  |  |
| Передача сообщения по гарантии, не авизованной ВТБ | 150 долл. США |  |  |
| Предъявление по просьбе клиента требования платежа по гарантии другого банка | 150 долл. США |  |  |
| Проверка по просьбе клиента подписей на гарантии другого банка, не авизованной ВТБ | 50 долл. США |  |  |

Таблица 3.5 - Аккредитивы в рублях для расчетов на территории Российской Федерации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Перечень услуг/операций | Действующие тарифы Базовая ставка Минимум Максимум | | |
| Запрос исполняющему банку для открытия счета для учета суммы покрытия по депонированному аккредитиву | 300 руб. |  |  |
| Открытие, увеличение срока действия или суммы аккредитива: | |  |  |
| - при наличии полного денежного обеспечения | 0,15% от суммы аккредитива/суммы увеличения аккредитива за период 3 месяца | 1000 руб. | 10000 руб. |
| - без предоставления обеспечения | По соглашению, но не ниже 0,15% от суммы аккредитива/ суммы увеличения аккредитива за период 3 месяца | 1000 руб. |  |
| Изменение условий, отзыв аккредитива до истечения его срока действия | 500 руб. |  |  |
| Закрытие аккредитива по истечении срока действия без его использования/ использованного частично | 500 руб. |  |  |
| Подтверждение аккредитива, увеличения суммы или срока действия подтвержденного аккредитива, выставленного банком-эмитентом | По соглашению, но не ниже 0,15% от суммы аккредитива/ суммы увеличения аккредитива за период 3 месяца | 3000 руб. |  |
| Предварительное извещение об аккредитиве | 500 руб. |  |  |
| Извещение об открытии аккредитива, увеличении его суммы | 0,15% от суммы аккредитива/суммы увеличения аккредитива | 1000 руб. | 10000 руб. |
| Извещение об изменении условий аккредитива, включая увеличение срока действия аккредитива | 500 руб. |  |  |
| Прием, проверка и отсылка документов | 0,1% от суммы документов | 1000 руб. | 10000 руб. |
| Запрос согласия банка-эмитента на принятие документов, не соответствующих условиями аккредитива, на основании письма клиента | 500 руб. |  |  |
| Платежи по аккредитиву | Без взимания вознаграждения |  |  |
| Возврат клиенту документов, представленных с расхождениями | Без взимания вознаграждения |  |  |

ВТБ-банк предлагает своим клиентам:

зачисление денежных средств в валюте РФ, поступивших в пользу клиентов Банка;

зачисление экспортной выручки, поступившей в пользу экспортеров-клиентов Банка или его банков-корреспондентов;

выполнение платежных поручений клиентов - предприятий и организаций, имеющих в Банке расчетные счета, на перевод денежных средств в валюте РФ на счета, ведущиеся во ВТБ, а также на счета, ведущиеся в других банках;

выполнение платежных поручений клиентов - предприятий и организаций, имеющих в Банке текущие счета в иностранной валюте, - как по расчетам в валюте внутри России, так и по ее переводу за границу в оплату поставок по импортным контрактам, а также на другие цели, связанные с экспортом и импортом товаров, услуг и результатов интеллектуальной деятельности;

выполнение платежей в погашение задолженности по ранее предоставленным резидентам кредитам и займам в иностранной валюте;

выполнение «документарных переводов», условием осуществления которых является выплата денежных средств в иностранной валюте против представления получателем денежных средств указанных в платежном поручении коммерческих или финансовых документов или против представления расписки.

ВТБ переводит иностранную валюту из России за границу в оплату стоимости импорта товаров/работ/услуг, результатов интеллектуальной деятельности, по неторговым операциям, а также на иные цели финансового характера. Специалисты Банка дают консультации по составлению платежных условий контракта и заполнению заявлений на перевод. Заявления на перевод принимаются в филиалах и дополнительных офисах ВТБ и по электронной системе «Банк-Клиент». В случае соответствующего поручения клиента Банк проводит оперативное расследование по выполненным переводным операциям, вносит необходимые изменения в платежные инструкции и аннулирует перевод.

Ниже представлен анализ структуры международных расчетов ОАО «ВТБ-Банк».

Таблица 3.6 - Количество банковских переводов в 2011 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 2011 | % |
| Евро | 20 млн. | 16,5 |
| Доллары | 56 млн. | 37,1 |
| Рубли | 680 млн. | 46,4 |

Таблица 3.7 - Банковские переводы по экспорту за 2009-2011 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2009г. | 2010г. | 2011г. |
| Евро | 1,20 | 2,80 | 3,10 |
| Доллары | 2,60 | 2,80 | 3,40 |
| Рубли | 4,60 | 5,20 | 7,90 |

Таблица 3.8 - Банковские переводы по импорту за 2009-2011 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2009г. 2010г. 2011г. |  |  |  |
| Евро | 12,000 | 6,000 | 0,200 |
| Доллары | 8,90 | 4,90 | 3,80 |
| Рубли | 13,5 | 8,60 | 7,60 |

Таблица 3.9 - Структура платежей банковскими переводами РФ ОАО ВТБ за 2011-Iкв. 2012 г., в %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Участники ВЭД | Всего | В порядке предоплаты, в % | В порядке последующей оплаты, в % | Смешанные условия, в % |
| Российские импортеры | 100 | 12 | 61 | 27 |
| Российские экспортеры | 100 | 71 | 8 | 21 |

Всего за 2011г. Банк ВТБ осуществил 35000 шт. банковских переводов.

Большее количество банковских переводов банковских переводов банк осуществляет в рублях.

Таблица 3.10 - Валюта цени и платежа в ВТК клиентов РФ ОАО ВТБ за 2010 - 2011 - I кв. 2012 г., в %

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Валюта платежи и валюта цены | Количество контрактов | Совпадения, в % | Не совпадения, в % | Защитные валютные оговорки |
| Доллар | 392 шт. | 87 | 13 | 91 |
| Евро | 149 шт. | 81 | 19 |  |
| Юани | 96 шт. | 85 | 15 |  |
| Рубли | 712 шт. | 91 | 9 |  |
| Всего |  |  |  |  |

Всего в период с 2010 по 2011 год в структуре активных операций, проводимых банком, как на отечественном, так и на внешнем рынке произошли следующие изменения: общий объем международных операций, обслуженных банком, сократился с 48,6 до 36,2% в 2011 году. Это сокращение удельного веса международных расчетов вызвано общим снижением объемов внешней торговли (на 27,3% по сравнению с уровнем 2010 года). Соответственно рост расчетных операций на отечественном рынке объясняется, с одной стороны, перераспределением торговых интересов с внешнего на внутренний рынок, с другой стороны, ростом бартерных операций. Так, например, в расчетах с Белоруссией, крупнейшим торговым партнером, доля бартерных сделок достигает 85%. Следует отметить также, что из общего объема экспорта РФ за 2010 год экспорт, не предполагающий оплату в денежной форме, составил 45,5%. Это оказывает негативное влияние на развитие механизма международных платежей в целом по стране. В структуре внешнеторговых операций произошли следующие изменения:

Таблица 3.11 - Внешнеторговые контракты по импорту за 2011

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Валюта | Сумма контракта | Всего количество | % соотношение |
| Рубли | 5,8 млн. | 700 шт. в год | 22,5 |
| Доллар | 500 млн. | 390шт. в год | 14,6 |
| Евро | 48, 6 млн. | 150шт. в год | 27,8 |

Таблица 3.12 - Внешнеторговые контракты по экспорту за 2011

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Валюта | Сумма контракта | Всего количество | % соотношение |
| Рубли | 3, 2 млн. | 200шт. | 28,60 |
| Доллары США | 1, 5 млн. | 145шт. | 19,8 |
| Евро | 12, 1 млн. | 560 шт. | 65,2 |

Таблица 3.13 - Аккредитивы по экспорту за 2009-2011г. млн. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2009г. | 2010г. | 2011г. |
| Евро | 0,885 | 2,775 | 5,6 |
| Доллары | 1,2 | 7,60 | 6,30 |
| Рубли | 2,3 | 3,0 | 5,60 |

Таблица 3.14 - Аккредитивы по импорту за 2009-2011г. млн. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 2009г. 2010г. 2011г. |  |  |  |
| Евро | 12,000 | 6,000 | 0,200 |
| Доллар | 5,60 | 8,90 | 5,40 |
| Рубли | 3,50 | 3,90 | 7,80 |

В структуре внешнеторговых операций произошли следующие изменения количество аккредитивы по экспорту в евро за 2009-2011г. увеличилась с 885 тыс. руб. до 5, 6 млн. рублей.; аккредитивы по экспорту в долларах за 2009-2011г. увеличилась с 1, 2 млн. руб. до 6,3 млн. рублей; аккредитивы по экспорту в рублях за 2009-2011г. увеличилась с 2, 3млн. руб. до 5,6 млн. рублей.

В целом можно сделать вывод о том, что в 2011 году (по сравнению с 2010) увеличение денежных форм расчетов, производимых российскими предприятиями, на 25,5%. Следовательно, увеличился и приток иностранной валюты в Российскую Федерацию.

.2 Пути совершенствования организации международных расчетов банковским переводом в ВТБ

В 2011 году ОАО Банк ВТБ осуществил более 15 млн. платежей через расчетную сеть Банка России. При этом банк занимает второе место по платежам, осуществляемым посредством телекоммуникационной системы SWIFT (свыше 4 млн. платежей).

ОАО Банк ВТБ выполняет функции расчетного банка для «Visa International» по национальным расчетам и расчетного агента для Ассоциации российских членов «Europay» (АРЧЕ). На базе дочернего банка АО ВТБ Банк (Германия) создан европейский расчетный хаб, посредством которого Банк ВТБ провел аккумулирование ликвидности, а также смогла понизить свои операционные расходы. В 2009 году завершен переход банков на расчеты через АО ВТБ Банк (Германия), что позволило осуществлять максимальное число платежей при минимальных комиссиях (за первые 6 месяцев 2011 года - 20 тыс. платежей в 102 страны мира).

Централизация расчетов Банка ВТБ в евро была положительно воспринята банками - партнерами ВТБ в Западной Европе и мире в части практики управления счетами и ликвидностью Банка ВТБ.

Присутствие во многих странах позволяет банку владеть информацией о правилах построения национальных и международных платежных систем и применять эти знания в построении собственной платежной системы Банка ВТБ.

Одним из направлений преобразований в соответствии с вновь принятой «Стратегией развития Банка ВТБ» стоит задача создания лучших на рынке трансакционных/расчетных продуктов для юридических лиц. Для выполнения этой задачи ОАО Банк ВТБ проводит работу по созданию и развитию Централизованной расчетной системы Группы ВТБ.

Стратегическая цель развития расчетной системы ОАО Банк ВТБ - построение надежной и эффективной системы расчетов, обеспечивающей банку возможность предоставления клиентам конкурентоспособных расчетных услуг, а также создание необходимых условий для эффективного управления денежными ресурсами банка.

При построении своей расчетной системы ОАО Банк ВТБ руководствуется не только нормативными документами Банка России, но и принципами построения системно значимых международных платежных систем.

В настоящее время в Банке ВТБ проводится оптимизация и централизация расчетного обслуживания корреспондентов и контрагентов. Идеология проекта заключается в построении системы расчетов в Банке ВТБ на новой технологической платформе (системах банковских электронных срочных платежей БЭСП и SWIFT) и предполагает осуществление операций посредством следующих основных расчетных центров.

. Головной расчетный центр Группы ВТБ - ОАО Банк ВТБ.

. Центр международных расчетов со странами зоны Европейского региона - АО ВТБ Банк (Германия).

. Центр международных расчетов со странами Азиатско-Тихоокеанского региона - филиал ОАО Банк ВТБ в г. Хабаровске.

. Подключение к CLS-провайдеру для расчетов в иностранных валютах, которое снижает расчетный риск между участниками системы. Данная работа позволит отработать механизм предоставления любым контрагентам, включая зарубежных, возможность проводить операции на своих операционных площадках с использованием транспортной инфраструктуры SWIFT. Использование отечественных систем электронного документооборота для организации такого доступа ограничено невозможностью экспорта российских криптографических алгоритмов.

Ожидаемый результат концепции построения расчетной системы:

. Создание межгосударственной системы расчетов в режиме реального времени.

. Снижение затрат по сопровождению платежей в рамках ОАО Банка ВТБ на базе единых платежных стандартов, минимизация издержек по сопровождению платежей за счет суммирования трафика.

. Повышение скорости осуществления расчетов для клиентов ОАО Банка ВТБ за счет оптимизации трассы платежа, внедрение единых стандартов и технологий.

. Увеличение объема операций за счет перевода платежей в центры компетенции.

. Минимизация рисков за счет централизованного контроля финансовых потоков.

Кроме этого, ОАО Банк ВТБ участвовал в опытной эксплуатации с Межрегиональным центром информатизации Банка России первой версии Подсистемы взаимодействия системы БЭСП Банка России с системой SWIFT (шлюза БЭСП - SWIFT). И предложил распространить данный опыт на другие типы платежей (программный комплекс «Рабис - НП»).

Перспективы развития платежно-расчетных технологий и, в частности, документарных форм расчетов связываются с реализацией единого стандарта электронного обмена UNIFI (ISO 20022 - UNIversal Financial Industry), который представляет собой набор средств моделирования, разработки и сопровождения стандартов сообщений для взаимодействия субъектов финансовой отрасли.

В финансовой отрасли основными разработчиками международных стандартов являются такие глобальные организации, как ISO (International Organization for Standardization), UN/CEFACT (United Nations Centre for Trade Facilitation and Electronic Business), W3C (World Wide Web Consortium) и OMG (Object Management Group), которые непосредственно отвечают за разработку и конвергенцию технических и финансовых стандартов. В состав разработчиков UNIFI также входит SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) - кооператив, созданный финансовой отраслью, который является глобальным провайдером надежных услуг по финансовым сообщениям и признанным международным лидером по установлению коммуникационных стандартов для финансовой отрасли. Применяя технологические решения UNIFI, SWIFT использует общую методологию для всех новых разработок, стремясь к прогрессивному сближению финансовых рынков.

Составными частями UNIFI являются:

методология для разработки стандартов сообщений на основе моделирования бизнес-процессов на языке UML (Unified Modeling Language);

синтаксис языка разметки XML (eXtended Markup Language);

центральный финансовый архив (словарь и каталог сообщений).

Наиболее инновационной характеристикой UNIFI является методология моделирования, которая отделяет бизнес-стандарт от форматов физического сообщения. Модели эволюционируют вместе с бизнесом, в то время как форматы сообщений эволюционируют вместе с технологией, имея возможность получать преимущества от последних инновационных разработок: автоматизации, легкости внедрения, открытости и экономичности финансовых продуктов. Комбинация методологии бизнес-моделирования и обратный инжиниринговый подход делает UNIFI уникальным инструментом разработки, целью которого является конвергенция различных финансово-технологических стандартов, одновременно с этим предлагая облегченную функциональную совместимость с другими существующими наборами сообщений.

Каждый субъект финансового взаимодействия может иметь свой собственный набор «информационных объектов» (слов) для выражения различных бизнес-концепций. Целью UNIFI является идентификация и стандартизация «слов», которыми обмениваются организации, и их сохранение в «словаре данных» архива UNIFI. Используя согласованные стандартные «слова» как детали конструктора, лица, использующие возможности UNIFI, могут строить не зависящие от синтаксиса модели сообщений, которые затем могут быть трансформированы в сообщения формата, соответствующего желаемому синтаксису. Методология моделирования позволяет разработчикам зафиксировать «бизнес-стандарт» до появления физического формата будущих сообщений и независимо от них. Эта методология моделирования финансового взаимодействия использует синтаксис UML.

Другой важный компонент UNIFI - это его набор прелиминарных правил дизайна по превращению моделей сообщений в физические форматы сообщений в желаемом синтаксисе - сегодня это синтаксис XML. Такой подход обеспечивает то, что все схемы UNIFI XML имеют одинаковую структуру и являются, таким образом, предсказуемыми для получателя (и разработчиков приложений программного обеспечения), а, следовательно, более легкими для автоматизации. Поскольку правила дизайна четко отделены от методологии моделирования, обеспечивается неизменность моделей в случае, если синтаксис XML будет заменен лучшим синтаксическим решением. Выбор другого синтаксиса не приведет к необходимости менять модели: изменятся только правила для преобразования моделей сообщений в желаемые форматы сообщений.

Предполагается, что реализация общей платформы для разработки финансовых сообщений на базе UNIFI стандартизует полный комплекс процедур электронного взаимодействия, используемый в финансовой отрасли. На основе бизнес-моделирования будут разработаны формализованные электронные сообщения, обеспечивающие взаимодействие плательщиков и получателя средств для осуществления электронной коммерции. То есть весь процесс платежно-расчетного электронного документооборота, начиная от процедур заключения договора, выставления счета, осуществления оплаты и заканчивая подтверждением расчетных операций, будет формализован на основе сообщений стандарта ISO 20022. Областью стандартизации платежного взаимодействия являются различные платежные инструменты (документарные и бездокументарные), а также финансовые и торговые услуги (рынки ценных бумаг, обмена валют и товарные биржи). Такая стандартизация даст возможность сквозной автоматизированной обработки сообщений, циркулирующих между кредитными организациями, их клиентами, финансовыми рынками и платежными системами.

ВТБ Банк проводит международные расчеты по внешнеторговым контрактам в любых формах, принятых в международной банковской практике, - от обычного банковского перевода до разработки и реализации индивидуальных схем расчетов (с элементами комбинированных расчетов, включающих несколько форм расчетов по одному контракту).

Поскольку Банк ВТБ является одним из немногих банков страны, аккредитивы и гарантии которого безусловно (т.е. без дополнительных гарантий или обеспечения) принимаются иностранными банками и организациями, услуги Банка в области обслуживания ВЭД (в особенности при реализации сложных внешнеторговых сделок) пользуются стабильным спросом у клиентов и потому являются одними из приоритетных банковских продуктов.

Исходя из проанализированного материала, можно сделать сформулировать следующие проблемы и пути их решения:

существующие на современном этапе валютные ограничения существенно снижают эффективность проведения расчетов. В данной сфере необходимо принять следующие меры:

произвести унификацию и либерализацию валютного рынка;

ускорение девальвации официального обменного курса;

снижение обязательной продажи валютной выручки и по возможности ее полная отмена;

либерализация внебиржевого валютного рынка, а также рынка нерезидентов;

подготовить техническую базу для возможности внедрения клиринговых систем обработки международных платежей.

**Заключение**

Анализ развития банковского обслуживания ВЭД показывает, что сильным импульсом формирования и последующего развития системы банковского обслуживания ВЭД России послужило развитие деловых связей и торговли на внешних рынках, широкомасштабное привлечение иностранных капиталов в развитие национальной экономики. Банки сыграли в этом процессе важную роль.

Проведение рыночных реформ и интеграция в мировую валютную систему полностью изменили структуру всей национальной финансовой системы по обслуживанию ВЭД. Это происходило под воздействием таких факторов, как развитие банковской системы, проведение масштабной приватизации, либерализация внешней торговли и открытие финансовых рынков для иностранных инвесторов.

Современное обслуживание ВЭД во многом соответствует необходимым стандартам, но тем не менее существует значительное отставание от мирового уровня. Достижение уровня качественного обслуживания ВЭД российскими банками остается основной задачей на перспективу.

В мировой банковской практике значимой тенденцией является процесс консолидации банковского капитала. Все чаще заходит речь о понятии «глобальный банк». Отчасти это объясняется концентрацией банковского капитала, и жесткой конкуренцией, что становится актуально и для России. К примеру, за последние 20 лет число коммерческих банков в США уменьшилось на треть, предполагается их дальнейшее сокращение. Политика слияний поддерживается на государственном уровне во всех странах, основными целями которой служат: укрупнение национальных банков для защиты внутреннего рынка своих стран от вторжения иностранных финансовых гигантов; получение возможности проникновения на рынки других стран; улучшение банковского обслуживания ВЭД.

Происходит смещение акцента в секторе внешнеэкономических банковских операций - с простых технических операций по расчетному обслуживанию предприятий в сторону более сложных аналитических продуктов. Это вполне отвечает современным потребностям бизнеса компаний активно работающих на внешних рынках.

Работа иностранных банков осуществляющих свою деятельность в России, как правило, сконцентрирована в направлении обслуживания

За последние годы коренным образом изменилось взаимодействие производственного и кредитно-финансового сектора при осуществлении внешнеэкономической деятельности.

В России появились финансово-промышленные группы, деятельность которых осуществляется при участии кредитно-финансовых институтов.

Образование крупных комплексов финансово - промышленных групп, представляющих собой конгломерат промышленности, научно -исследовательских институтов, и крупнейших банковских организаций, показало себя во внешнеэкономической деятельности более эффективно, нежели их деятельность в отдельности друг от друга.

Поступательное развитие банковского обслуживания ВЭД сегодня осложняется следующими факторами:

российская банковская система характеризуется низким уровнем капитализации. Недостаточная капитализация остается серьезнейшей проблемой препятствующей развитию банковского обслуживания ВЭД России. Она делает банковский сектор России зависимым от текущей конъюнктуры, подверженным риску утраты ликвидности, а также, в гораздо большей степени по сравнению с развитыми банковскими системами, кредитному и рыночному рискам, особенно при обслуживании внешнеэкономической деятельности предприятий;

отсутствие инвестиционной привлекательности и положительной репутации отечественных банков на внешних рынках серьезно ухудшают положение и конкурентоспособность отечественного банковского бизнеса в сфере ВЭД;

проблемы развития банков с иностранными инвестициями в России: проблемы институционально - политического характера (недостаточная адаптированность основных государственно-политических институтов к изменениям внутренней и внешней рыночной среды в. целом; долгое отсутствие (или неясность) реализуемой государственными органами системы национальных приоритетов, учитывающих особенности сегментации финансового сектора национального рынка России с учетом мировых тенденций этого процесса; наличие факторов коррупции в среде российского государственно-политического истеблишмента и чиновничества, принимающего распорядительные решения);

проблемы институционального нормативно-экономического характера наличие существенных пробелов в банковском и ином финансово-экономическом законодательстве.

Поэтому, большое значение придается формированию благоприятных условий функционирования банковской системы, что включает создание стимулов для капитализации и расширения ресурсной базы банков, совершенствование законодательной базы банковской деятельности, укрепление системы банковского надзора. Реализация данных задач невозможна без тесного взаимодействия государственных органов с банковским сообществом.

Необходимо понимать, что значительное улучшение банковского обслуживания ВЭД не может быть достигнуто в короткий период времени. Сегодня российские банки не участвуют в мировом процессе интернационализации и глобализации банковского бизнеса, в полной мере, и им недоступны более прибыльные валютно-кредитные рынки Запада. Соответственно им не доступны и новые финансовые инструменты и методы управления капиталом, использование которых может быть особенно полезно при обслуживании внешнеэкономической деятельности российских компаний.

Стратегически важным становиться продвижение и внедрение российских банков на мировой рынок банковских услуг для: обеспечения стабильного и прогнозируемого дохода; доступа на менее рисковый рынок платежеспособных заемщиков и финансовых инструментов; открытия за рубежом счетов местным юридическим; лицам, ведущим бизнес с российскими и зарубежными предприятиями; привлечения в развитых странах сберегательных вкладов населения, в среднем с более высоким достатком и склонностью к банковским сбережениям, освоению и внедрению новых форм и методов обслуживания ВЭД.

**Список использованной литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации ч.2 гл.46 ст.863 «Общие положение о расчетах платежными поручениями» п.2 «Расчеты платежными поручениями».

2. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-I "О банках и банковской деятельности" (в ред. Федеральных законов от 21.11.2011 N 329-ФЗ).

. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" (с изменениями и дополнениями).

. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (с изменениями на 6 декабря 2011 года) (редакция, действующая с 1 января 2012 года), целью которого является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты Российской Федерации и стабильности внутреннего валютного рынка Российской Федерации как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества.

. Федеральный закон от 11 марта 1997 г. N 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

. Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов (UCP N 600) от 03.04.2007г. №123 / 111700.

. Унифицированные правила по инкассо (публикация Международной торговой палаты N 522) в редакции 1995 г.

. Инструкция ОАО Банка ВТБ «О порядке совершения расчетов по операциям, связанным с экспортом и импортом товаров, работ, услуг» от 30.12.2004г. №1097.

. Инструкция «О порядке осуществления ОАО Банк ВТБ контроля и учета валютных операций и оформления паспортов сделок» от 12.04.2011г. №201.

. Женевская Конвенция от 07.06.1930г. №358 «О Единообразном законе, о простом и переводном векселе».

. Абалкин Л.И., Аболихина Г.Л., Адибеков М.Г. Лизинговые, факторинговые, форфейтинговые операции банков. - М.: «ДеКА», 2011. - 167.

. Бабачев М.Ю., Бабичева Ю.А., Бурова М.Е., Дадашева О.Ю. Банковское дело: Справ. пособие. - М.: Экономика, 2011. - 37-39.

. Белоглазова Г.Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова. - М.: ЮНИТИ, 2009. - 400 с.

. Воронова Т.А. Расчетно-платежные отношения во внешнеэкономической деятельности / Т.А. Воронова. - М.: Юнити, 2011. - 102 с.

. Воронкова О.Н., Пузакова Е.П. Внешнеэкономическая деятельность: организация и управление: учебник/под ред. проф. Е.П. Пузаковой. - 2-е изд., доп. и перераб. - М.: Экономистъ, 2008.

. Деньги, кредит, банки: Учеб. - 2-е изд., перераб. и доп./ Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2008. - 848 с.

. Деньги, кредит, банки. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, 4-е изд. М.: Юнити-Дана, 2008.

. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Варламова М.А., Ермасова Н.Б., Варламова Т.П. - М.: ПРИОР, 2008. - 128 с.

. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит. Учебник для ВУЗов. - М.: Финансы, ЮНИТИ,2009.

. Жук И. Проблемы организации и проведения международных расчетов российскими банками / И. Жук // Банковский вестник. - 2011. - №8. - С. 14-21.

. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции: Учебник - М: ЮНИТИ, 2011.

. Зверев А.В. Проблемы развития российской банковской системы и меры по их преодолению// Деньги и кредит, 2008, №12, с.10-18.

. Кравцова Г.И. Деньги, кредит, банки / Г.И. Кравцова. - Мн.: БГЭУ, 2007. - 444 с.

. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и расчетные отношения / Л.Н. Красавина. - М.: Юнити, 2011. - 576 с.

. Крахмалев С. В. SWIFT - глобальная телекоммуникационная система, обеспечивающая проведение международных финансовых операций / С. В. Крахмалев // Финансы и кредит. - 2011. - N 9. - С. 21-29.

. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки. Москва: КноРус. - 2011. 558 с.

. Левкович А.П. Кредитные и расчетные операции во внешнеэкономической деятельности / А.П. Левкович. - Мн.: БГЭУ, 2011. - 383 с.

. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник/ Под ред. Красавиной. - М.: Инфра - М, 2008.

. Минлибаева Г.Х., Саматова Л.Н. Проблемы инновационного развития коммерческих банков [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.chiep.ru/pics/uploads/docs/NIR/CONFERENC/ Minlibaeva\_G.H.\_Samatova\_L.N.pdf.

. Мировая экономика и международные экономические отношения: учебник. - Изд. С обновлениями / под ред. проф. А.С. Булатова, проф. Н.Н. Ливенцева. - М.: Магистр, 2010.

. Мировая экономика и международный бизнес: учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / кол. авт.; под общ. ред.д-ра экон. наук., проф. В.В. Полянского и д-ра экон. наук., проф. Р.К. Щенина. М.: КНОРУС, 2011.

. Носко А.П., Международные расчеты по коммерческим операциям. АО "Консалтбанкир" Часть 1: Аккредитив. - М.: 2011 - 120 с.

. Павлов В.В., Хоминич И.П. Кредитование внешнеэкономической деятельности. М. Изд. Дом, 2011.

. Подунова В. Мобильный банкинг в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.i-free.com/press/juneconnect.php.

. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2011.

. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: ИКЦ Март, 2011. - 480 с.

. Семенов К. А. Международные валютно-финансовые отношения. - М.: Дело, 2009.

. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки / В.И. Тарасов. - Мн.: Мисанта, 2011. - 511 с.

. Чаховский Ю.Н. Международные расчетные отношения / Ю.Н. Чаховский. - Мн.: Право и экономика, 2011. - 290 с.

. Шевчук Д. А. Банковские операции. Принципы. Контроль. Доходность. Риски. - М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2011.

. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.rosswift.ru/200/20012/>

. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.vtb.ru/financial/payments/>

. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.szrc.vtb.ru/tarify\_za\_rastchetno-kassovoe\_obsluzhivanie.html>

. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.vtb.ru/financial/lending/>

. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://www.vtb.ru/group/>

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |