

ЗАРУБЕЖНЫЙ ОПЫТ МЕЖДУНАРОДНЫХ РАСЧЕТОВ

Барина Е.К.

Научный руководитель: Ахрамович В.С.

Белорусский национальный технический университет

Состояние международных расчетов находится в непосредственной зависимости от множества аспектов: валютного законодательства, политических и экономических отношений, условий, прописанных в договорах и так далее.

За последние 30 лет усилилась роль торгового финансирования в связи с возрастающей глобализацией финансовых рынков. Финансовые услуги являются вторым динамично развивающимся направлением после компьютерно-информационных технологий. Торговое финансирование – ключевой фактор сохранения конкурентоспособности и эффективности мировой экономики и механизм содействия международной торговле и защиты от различного рода рисков.

В 2016 г. среди коммерческих банков и институтов развития, предоставляющих услуги торгового финансирования HSBC был признан лидером. Рейтинг был составлен на основе статистики более 1 255 транзакций среднесрочного и долгосрочного торгового финансирования стоимостью более 688,8 млрд. долларов США. За 2016 г. банком было подписано сделок стоимостью 26,7 млрд. долларов США, в большей степени ориентированных на Европу и Америку. Большая доля проектов реализована в сфере энергетики, металлургии, добывающей промышленности и транспорта. Второе место в рейтинге торгового финансирования занимает банк – Mitsubishi UFJ Financial Group, которым было реализовано 193 сделки на сумму 25,8 млрд. долларов США. Стоит отметить, что деятельность японских банков в сфере торгового финансирования занимает значительную долю.

В большей степени инструменты торгового финансирования применялись в секторе потребления электроэнергии – 34% от общего объема (132 млрд. долл. США). На глобальном уровне, сектор потребления электроэнергии превышает в три раза сектор металлов и нерудных полезных ископаемых (80,9 млрд. долл. США), где доминирует Америка и Европа. Транспортная индустрия занимает третью позицию, при этом большая часть сделок была реализована со сторонами Азиатско-Тихоокеанского региона (61 сделка), на втором месте европейские страны – около 58 сделок из общего количества 188.

По данным 2016 г. 44,36% в общем объеме сделок торгового финансирования при экспорте и импорте занимали товарные аккредитивы – более 40% по каждой группе.

На современном этапе центр управления торговых операций смещается сторону востока: более 39,3% операций торгового финансирования было проведено в Азиатско-тихоокеанском регионе, следом Европа – 24 % и Северная Америка – 9,52 %.

В последние годы традиционные инструменты занимают основную долю в стандартной продуктовой линейке торгового финансирования, что связано с необходимостью обеспечения защиты риска неоплаты, что в свою очередь положительным образом влияет на рост комиссионных доходов у банков. Около 71,9% из всех банков увеличили свои доходы в 2016 году. Данная тенденция также продолжилась и в 2017 г. в связи с увеличением нагрузки на банки в связи с осуществлением рискованных инвестиций; усилением страновых рисков по причине геополитических и экономических изменений; удорожанием стоимости процедур внутреннего контроля и «Know Your Customer» – «Знай своего клиента».

В последнее время банки внедряют инновационные решения в форме предоставления информационных услуг и финансирование через Интернет, что также положительно влияет на скорость обработки и предоставления услуг. Процедура «Know Your Customer» относится к числу таких и позволяет собирать и постоянно обновлять базу данных с информацией о клиентах. Для минимизации рисков и соблюдения принципов социальной ответственности более 34% иностранных банков приняли «Принципы Экватора». Около 66,1% банков внедряют данные принципы или собираются это реализовать. Принимая данные принципы, финансовый сектор получает набор экологических и социальных ориентиров для управления рисками при финансировании строительных проектов в международном масштабе. Введение принципов экватора рассчитано на то, что все финансовые учреждения примут систему управления, которая подразумевает наличие внутреннего стандарта комплексного анализа и достоверной финансовой оценки проекта.

Основным используемым российскими банками инструментом международных расчетов является платежное поручение. Это связано с ее широким применением как по платежам за товары и услуги, так и по операциям нетоварного характера, а также интенсивным внедрением электронных платежей, которые в настоящее время осуществляются только на основании платежных поручений.

На долю операций с использованием аккредитивов, инкассо в России приходится менее 1% от общего объема международных банковских операций, в то время как в США и странах ЕС их доля в международных расчетах составляет от 40 до 60%.

В связи с ростом финансовой активности физических лиц и развитием банковской платежной инфраструктуры активно развиваются международные расчеты с использованием банковских карт.

С 2013 года Банк России начал публикацию статистики о валютной структуре расчётов Российской Федерации по экспорту и импорту товаров и услуг на квартальной и годовой основе. Выделяются позиции трёх основных валют: российского рубля, доллара и евро. Все остальные денежные единицы попадают в статью «Иные валюты».

Доллар США является главной валютой расчётов России по внешней торговле. Доля доллара в поступлениях по экспорту примерно в два раза выше его доли в платежах по импорту в связи с тем, что в экспорте России доминирующее место занимают углеводороды, расчёты за которые уже более сорока лет ведутся почти исключительно в долларах США. Импорт России более диверсифицирован по товарной номенклатуре, многие товары торгуются на мировом рынке за евро, британские фунты, другие ключевые валюты; их поставщики нередко соглашаются на оплату в национальных валютах экспортёра и/или импортёра. Доля доллара США за период 2013-2016 гг. несколько понизилась как в расчётах по экспорту, так и в расчётах по импорту. Отчасти такое понижение можно объяснить экономическими санкциями в отношении России, которые активизировали её усилия по снижению долларовой зависимости в международных расчётах.

Снизить зависимость от доллара США пытается не только Россия. Другие страны также делали официальные заявления о необходимости ухода от монополии доллара, но пока их успехи очень скромные. Согласно экспертным оценкам, в международной торговле около 70% сделок совершается в долларах США, 20% – в евро, а 10% приходится на оставшихся 16 свободно конвертируемых валют.

Литература

1. А.А. Бабошкина. Актуальные аспекты торгового финансирования на мировом рынке. – «Российский внешнеэкономический вестник», с. 67-77, 10-2016.
2. В. Катасонов. О долларе США и российском рубле в международных расчётах России. – «Фонд стратегической культуры», 2017.