

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время международное кредитование играет важную роль в экономическом развитии каждого государства. В современных условиях сильно возросли масштабы и формы кредитования внешнеэкономической деятельности.

Международное кредитование стало результатом развития, с одной стороны, внутреннего кредитного рынка наиболее развитых стран мира, а с другой, ответом на потребность финансирования международной торговли. Международная торговля всегда была тесно связана с кредитом вследствие несовпадения во времени продолжительности процесса производства и обращения различных товаров, а также стремления экспортера повысить конкурентоспособность своих товаров за счет предоставления импортерам льготных условий платежа.

На межгосударственном уровне потребность в кредитовании возникает в связи с необходимостью покрытия отрицательных сальдо международных расчетов.

Международный кредит связан с такими экономическими категориями как прибыль, цена, деньги, валютный курс, платежный баланс. Он играет важную роль в реализации требований основного экономического закона, создавая условия для получения прибылей субъектами рынка.

Источниками международного кредита служат временно высвобождаемые у предприятий в процессе кругооборота части капитала в денежных формах, денежные накопления государства. В качестве кредиторов и заемщиков выступают частные предприятия (банки, фирмы), государственные учреждения, правительства, международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.

Объектом исследования данной курсовой работы является международный кредит как экономическая категория.

Предметом исследования избраны принципы, функции, условия и формы международного кредита.

Целью данной работы является выделение особенностей, а также рассмотрение рыночного и государственного регулирования международных кредитных отношений.

Методы исследования: сравнительного анализа, группировок, экспертных оценок.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав и заключения.

1. Теоретические основы валютных операций и платёжные условия международного кредита

1.1. Сущность и классификация валютных операций

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.

Банки осуществляют свою деятельность на валютном рынке путем проведения валютных операций. Иностранная валюта это средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящиеся на счетах и во вкладах.

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

Все требования продавцов или кредиторов, подлежащие за границей оплате в иностранной валюте, которая представляет капитал, хранящийся в заграничных банках, или же векселя или чеки, оплачиваемые за границей в иностранной валюте, называются инвалютой. Все они играют роль в связях банка с клиентами. При заключении сделок с иностранной валютой между банками используется лишь

иностранная валюта, хранящаяся на счетах в зарубежных банках. Термин "инвалюта" применяется, таким образом, только к остаткам на банковском счете в иностранной валюте.

Существуют также ключевые понятия валютных операций и валютного регулирования, без рассмотрения которых нельзя правильно определить значение тех или иных моментов сделок. Одним из таких понятий является "валютный рынок". Валютный рынок в узком смысле слова - это 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). А также это отношения не только между банками и их клиентами, но и между его субъектами (т.е., в основном между банками).

Валюта - это название денежной единицы разных стран, обязательной для приема в уплату за товары и услуги, покупаемые на территории данной страны. В каждой стране существует своя денежная единица - рубль, доллар и т.п., которая устанавливается законом. Деньги, используемые в международных экономических отношениях, становятся валютой.

Наличие национальной валюты обеспечивает нормальное обращение товаров, облегчает правительству осуществление расчетов со всеми гражданами, которые работают в государственных учреждениях, служат для содержания армии.

Государство содействует нормальному денежному обращению путем эмиссии денег. Оно расплачивается национальной валютой с фирмами, поставляющими ему различные товары. Наконец национальная валюта позволяет обеспечивать национальный суверенитет страны, ее независимость от воли других государств. Если страна ориентируется на использование валюты других стран, то это может поставить национальную экономику и политику страны в зависимость от других государств.

В соответствии с действующим законодательством к операциям в иностранной валюте относятся:

- ведение валютных счетов клиентуры;
- неторговые операции;

установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками;

- международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;
- покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- привлечение и размещение валютных средств внутри Российской Федерации;
- кредитные операции на международных денежных рынках;
- депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках.

Классификация валютных операций осуществляется и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Основопологающий вариант классификации валютных операций вытекает из закона РФ "О валютном регулировании и валютном контроле". Он состоит в следующем: все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

- текущие валютные операции;
- валютные операции, связанные с движением капитала.

Все валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений.

К текущим валютным операциям относятся:

- переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- получение и представление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;
- переводы неторгового характера в РФ из страны (зарплаты, пенсии, алименты и т.д.).

Валютные операции, связанные с движением капитала включают:

- прямые инвестиции, т.е. вложения в уставной капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения, прав на участие в управлении предприятием;
- портфельные инвестиции, т.е. приобретение ценных бумаг;
- переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ, услуг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- все иные валютные операции не являющиеся текущими.

В целом все валютные операции совершаются ЦБ РФ и уполномоченными банками и регулируются законом "О валютном регулировании и валютном контроле". Все валютные операции коммерческих банков делятся на операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, ввозом и пересылкой в Российскую Федерацию, а также вывозом и пересылкой из Российской Федерации валютных ценностей, а также с осуществлением международных денежных переводов.

В настоящее время коммерческие банки предлагают широкий спектр услуг связанных с валютой.

Валютные операции коммерческих банков делятся на несколько видов (услуг):

- Операции по международным расчетам. Эти операции связаны с экспортом и импортом товаров и услуг. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.
- Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Данная операция включает в себя следующие виды:
 - открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам;
 - начисление процентов по остаткам на счетах;
 - предоставление овердрафтов (особым клиентам по решению руководства банка);

- предоставление выписок по мере совершения операции;
 - оформление архива счета за любой промежуток времени;
 - выполнение операций, по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах;
 - контроль над экспортно-импортными операциями.
- Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Эта операция является необходимым условием проведения банком счетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений иным зарубежным банком должно быть основано на осуществлении регулярных экспортно-импортных операций клиентуры. Для международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя счета "Ностро" и "Лоро". Счет "Ностро" - это текущий счет, открытый на имя коммерческого банка у банка-корреспондента. Счет "Лоро" - это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.
- Неторговые операции коммерческого банка. К неторговым операциям относят операции по обслуживанию клиентов, не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка движением капитала. Неторговые операции, в разрезе отдельных видов, получили широкое распространение для предоставления клиентам более широкого спектра банковских услуг, что играет немаловажную роль в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры.
- Конверсионные операции. Конверсионные операции представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.
- Операции по привлечению и размещению валютных средств. Эти операции включают в себя следующие виды:
- привлечение депозитов:
 - выдача кредитов:
 - размещение кредитов на межбанковском рынке.

Эти операции являются основными для коммерческих банков РФ и по доходности, и по значимости в обслуживании клиентов банка.

1.2 Международный кредит как экономическая категория

Международный кредит как одна из форм кредита представляет собой совокупность международных экономических отношений между субъектами разных стран по поводу движения ссудного капитала [5]. Субъектами международных кредитных отношений выступают кредитор – продавец ссудного капитала и заемщик – его покупатель. Кредитор и заемщик являются нерезидентами и осуществляют операции на международных рынках ссудного капитала ради получения максимально возможной прибыли. Цель международного кредита определяется субъектами и поэтому наряду с прибылью могут быть политические, гуманитарные и другие цели.

Международные кредиты могут предназначаться для производительных целей, для приобретения продовольствия за границей, промышленных товаров потребительского характера, для содержания государственного аппарата, для преодоления дефицита государственного бюджета или платежного баланса. В первом случае международные кредиты представляют собой фирменные кредиты или банковские кредиты, или облигационные займы, имеющие целью приобретение за границей нового оборудования или важного вида сырья для непосредственного осуществления инвестиций в производство. В конечном итоге такие кредиты будут увеличивать масштабы производства валового внутреннего продукта в стране-заемщике и, следовательно, сами создают эквивалент той суммы средств, которая должна пойти на возмещение полученной за рубежом ссуды. Если же международные кредиты предназначены для других, не производственных целей, то это в конечном итоге сказывается на сокращении валового внутреннего продукта страны.

Международные кредитные отношения регулируются специальными учреждениями, созданными на основании межгосударственных соглашений. Данные учреждения следуют своим целям, решают разные задачи и действуют в глобальном или региональном масштабах. В их состав входят как банки, например Банк международных расчетов, Всемирный банк, Европейский банк реконструкции и развития, так и небанковские институты, в частности Международный валютный

фонд и др.

Основными субъектами международных кредитных отношений являются следующие институты:

- международные финансовые организации (Международный валютный фонд, Группа Всемирного банка и др.);
- национальные органы финансово-кредитного регулирования (центральные банки, министерства финансов экономики, казначейства и пр.);
- транснациональные финансово-промышленные группы (банковская корпорация Citigroup, концерн General Electric);
- коммерческие банки;
- небанковские кредитно-финансовые учреждения (сберегательные ассоциации, кредитные союзы, страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании и банки, финансовые брокеры и дилеры, финансовые компании);
- производственный сектор;
- малый бизнес, население и пр.

Среди финансово-кредитных институтов своей мощью выделяется Мировой банк с его двумя филиалами – Международной финансовой корпорацией и Международной ассоциацией развития. Все банки существенную часть своих ликвидных ресурсов формируют на рынках капитала: как на международном, так и на национальных. Некоторая же часть отчисляется из бюджетов стран-членов банков. Активные операции банков реализуются как кредиты различным, прежде всего развивающимся странам. Таким образом, банки выступают как своего рода посредники между мировым рынком капиталов и менее развитыми странами мира в обеспечении долгосрочными финансовыми ресурсами.

Международные кредитные отношения – важная составляющая экономических процессов. Необходимость международного кредита объясняется экономической, политической и субъективно-психологической мотивацией и имеет свою специфику в зависимости от субъекта кредитных отношений.

Значение и необходимость международного кредита для государства определяется природой функционирования государственных финансов.

Бюджетный дефицит требует финансирования, в том числе из внешних источников. Развитые страны могут позволить себе большой бюджетный дефицит для стимулирования экономического роста, поскольку всегда способны найти внутренние источники для его покрытия. Развивающиеся страны и страны с переходной экономикой не имеют такой возможности. Поэтому они часто вынуждены прибегать к международному кредитованию, чтобы финансировать бюджетный дефицит. Использование международного кредита в развитых странах объясняется необходимостью поддержки высокой скорости экономического развития государства и его геополитической ролью, которая выражается в финансировании международных проектов, оказании помощи другим странам. Кредитование развитых стран рассматривается кредиторами как достаточно стабильный инвестиционный проект.

Необходимость международного кредита для банковских и небанковских кредитно-финансовых учреждений связана с самой банковской деятельностью. Банки привлекают и размещают средства там, где они могут быть наиболее рационально использованы. Это приводит к росту конкуренции за предоставление банковских услуг, повышению качества кредитного обслуживания, достижению мировых стандартов в банковской сфере и способствует преодолению различий в уровне развития кредитных учреждений.

Производственный и другие секторы используют международный кредит как дополнительный источник при развитости внутреннего кредитования или как основной при неразвитости национального рынка ссудных капиталов. Кроме того, международный кредит активно используется субъектами, осуществляющими внешнеэкономическую деятельность, для финансирования внешнеторговых и прочих сделок. Это позволяет избегать перебоев в международных расчетах, ускорить оборачиваемость средств и в целом повысить экономическую эффективность внешней торговли.

2. Рыночные механизмы и государственное регулирование международных кредитных отношений

2.1 Рыночное и государственное регулирование международных кредитных отношений

Международные кредитные отношения служат объектом не только рыночного, но и государственного регулирования в стране. Конечно, степень вмешательства государства в международные кредитные отношения различна, но формы его в большинстве стран одинаковы. Впрочем, государство является активным участником международных кредитных отношений, выступая в роли кредитора, донора, гаранта и заемщика. Значит, используя часть национального дохода, аккумулированного через госбюджет, государство предоставляет правительственные или смешанные кредиты, субсидии, помощь другим странам. Прямое государственное кредитование до 60-х годов было характерно для США. Ныне государственные кредиты в основном выдаются по линии помощи развивающимся странам.

Как свидетельствует мировой опыт, государство поощряет внешнеэкономическую деятельность предприятий с помощью субсидий, кредитов, налоговых, таможенных льгот и гарантий. Также государство, освобождая экспортеров от уплаты косвенных и некоторых прямых налогов, способствует снижению цен вывозимых товаров, повышая их конкурентоспособность. Хотя ВТО запрещает субсидирование экспорта, государство активно воздействует на размеры и условия экспортных кредитов, особенно средне- и долгосрочных. Во всяком случае, за счет госбюджета частным фирмам и банкам предоставляются льготные экспортные кредиты из низкого процента. Наконец, Государство удлиняет срок кредитования экспортеров, облегчает и упрощает процедуру получения кредитов.

В современных условиях обострения конкуренции в международной торговле каждое государство стремится создать условия для повышения конкурентоспособности отечественных экспортёров. Государственное стимулирование национального экспорта осуществляется в двух основных формах:

- в форме прямой финансовой поддержки экспорта, выражающейся в непосредственном предоставлении экспортных кредитов за счёт средств государственного бюджета или специальных бюджетных фондов, либо предоставлении за счёт этих же средств субсидий коммерческим банкам-кредиторам для снижения ставок по экспортным кредитам до уровня более низкого, чем уровень ставок на национальном денежном рынке;

- в форме предоставления экспортёрам и банкам-кредиторам гарантий по экспортным кредитам, т.е. страхования этих кредитов государством от риска непогашения.

Для поощрения национального экспорта одни страны создали специальные государственные и полугосударственные (смешанные, с участием частного капитала) банковские институты внешнеторгового кредитования, другие – банковские консорциумы. Целью создания этих специализированных банков является обеспечение доступа экспортеров к кредиту, который является важным средством конкуренции наряду с ценой, качеством и услугами.

Типичным примером национального государственного института по стимулированию экспорта является Экспортно-импортный банк США, который был основан ещё в 1934 г. в целях предоставления прямых кредитов иностранным покупателям американских товаров. Экспортно-импортный банк США является государственным банком. Совет директоров банка включает президента, первого вице-президента и трех директоров, назначаемых президентом США с согласия Сената. В настоящее время банк предоставляет преимущественно гарантии американским промышленным и банковским компаниям против коммерческого и политического риска.

Был создан Экспортно-импортный банк Японии, который в настоящее время кредитует экспортные и импортные операции, а также операции по иностранным капиталовложениям японских компаний. Причём он кредитует преимущественно не иностранных импортёров, а японских экспортёров.

Подобные институты существуют в Австрии, Бельгии, Дании, Нидерландах, Канаде, Италии, Норвегии, Финляндии, ФРГ, Швейцарии, Швеции и в других странах. Экспортно-импортные банки призваны дополнять и поощрять деятельность частного капитала, совместно стимулировать экспорт.

Одной из форм государственного регулирования кредита является регламентация основных показателей международной деятельности банков по линии:

- 1) ограничения круга их операций за рубежом;
- 2) нейтрализации последствий взаимного влияния внутренних и заграничных операций;

3) регулирования участия национальных банков в международных банковских консорциумах.

Межгосударственное регулирование международного кредита осуществляется в различных формах:

1. координация условий экспортных кредитов и гарантий;
2. согласование размера помощи развивающимся странам;
3. регламентация деятельности международных и региональных валютно-кредитных и финансовых организаций;
4. рециклирование нефтедолларов и др.

Рециклирование осуществляется странами путем использования валютной выручки от экспорта нефти для развития национальной экономики, помощи другим развивающимся странам, прибыльных инвестиций в развитых странах. Развитые страны производят рециклирование нефтедолларов в своих интересах для:

1. покрытия дефицита платежных балансов;
2. перераспределения нефтедолларов через банки в пользу развивающихся стран – импортеров нефти в целях расширения национального экспорта в эти страны;
3. аккумуляции указанных средств в международных валютно-кредитных и финансовых организациях (для последующего их использования в собственных интересах).

Судя по всему, с этой целью были созданы специальные фонды, в частности нефтяной фонд МВФ.

Ведущие корпорации и банки активно используют государственное регулирование международного кредита, когда им это выгодно. Иначе они конфликтуют с ним и бесконтрольно осуществляют международные кредитно-финансовые операции.

2.2 Международное кредитование и финансирование развивающихся стран

Финансовые потоки в развивающиеся страны имеют некоторые особенности.

Во-первых, значительную часть внешних ресурсов эти страны получают в форме льготных кредитов и субсидий на основе межправительственных соглашений и от

международных финансовых институтов. Отбор стран, которые могут претендовать на льготные ресурсы, осуществляется в зависимости от уровня экономического развития. Но в расчет принимаются также политические и военно-стратегические факторы.

Во-вторых, нет универсальной системы международного кредитования развивающихся стран. Для каждой страны формируется механизм международного кредитования в зависимости от уровня ее развития, экономической конъюнктуры (особенно платежеспособности), отношений с ведущими странами-донорами и международными валютно-кредитными и финансовыми институтами, репутации на мировом рынке ссудных капиталов и т.п. Развивающиеся страны делятся на две категории. Первые (слабо развитые) - привлекают внешние ресурсы преимущественно из официальных источников. Частные ресурсы им малодоступны из-за их жестких условий. К тому же такие страны непривлекательны для частных инвесторов. Вторые (относительно развитые) - привлекают преимущественно частные ресурсы. Это страны с развивающимися финансовыми рынками. В таких странах внутренние финансовые рынки уже получили определенное развитие, и произошла их интеграция в мировую систему.

В-третьих, современная мировая кредитная система адаптирована к специфическим условиям развивающихся стран, интегрированных в мировое хозяйство. Это относится не только к официальному (двухстороннему и многостороннему) кредитованию и субсидированию, но и кредитам частных банков.

В-четвертых, основную массу кредитов и субсидий развивающиеся страны получают непосредственно от промышленно развитых стран, международных валютно-кредитных и финансовых институтов, где главными донорами являются развитые государства, а также на мировом рынке ссудных капиталов. Поэтому международное кредитование и финансирование развивающихся стран сводятся преимущественно к отношениям между центром и периферией мирового хозяйства. Лишь небольшая часть международных кредитов и субсидий предоставляется в рамках взаимного сотрудничества развивающихся стран.

Роль внешних ресурсов для экономического развития развивающихся стран оценивается неоднозначно. Большинство стран, добившихся экономических успехов, активно привлекают внешние ресурсы, хотя и опирались преимущественно на внутренние сбережения. Однако ряд стран не смог продвинуться вперед по пути социально-экономического прогресса, несмотря на

крупные внешние вливания. Эффективность использования внешних ресурсов определяется преимущественно поведением заемщиков (государственных институтов и хозяйствующих субъектов).

3. Платежные условия международного кредита АО «ЮниКредит Банк»

3.1. Характеристика АО «ЮниКредит Банк»

АО «ЮниКредит Банк» - это коммерческий банк, работающий в России с 1989 года.

АО «ЮниКредит Банк» является крупнейшим российским банком с иностранным участием, занимая 11-е место в рейтинге ИНТЕРФАКС-100 по объему активов по результатам 1-го полугодия 2017 года. 100% голосующих акций принадлежит Группе UniCredit (UniCredit S.p.A.).

АО «ЮниКредит Банк» занимает сильные позиции на российском рынке корпоративных банковских услуг, одновременно входя в число ведущих банков на рынке финансовых услуг для частных клиентов. ЮниКредит Банк имеет Генеральную лицензию № 1 Банка России.

Основные цифры и показатели

- Работает в России с 1989 года
- 105 подразделений сети в России, 1 представительство в Республике Беларусь
- Около 4 000 сотрудников
- Около 1,9 млн клиентов-физических лиц
- Свыше 27 800 клиентов-юридических лиц
- Рейтинги: BBB- (Fitch), BB+ (Standard & Poor's), AAA(RU) (АКРА)
- Общие активы: 1 166,67 млрд рублей
- Капитал: 191,42 млрд рублей
- Генеральная лицензия № 1 Банка России[\[1\]](#)

100 % голосующих акций банка принадлежит UniCredit Bank Austria AG (Вена, Австрия) входящему в состав итальянской группы UniCredit.

Перечень основных услуг предоставляемых банком:

1. кредитование юридических и физических лиц;
2. вклады;
3. ценные бумаги и инвестиции;
4. карты банковские;
5. дорожные чеки и наличная валюта;
6. аренда сейфов;
7. переводы;
8. монеты и драгоценные металлы;
9. услуги онлайн и пр.

Банк исполняет следующие банковские операции:

1. привлечение средств денежных юридических и физических лиц во вклады (на определенный срок и до востребования);
2. размещение выше указанных перечисленных средств за свой счет и от своего имени;
3. ведение и открытие банковских счетов юридических и физических лиц;
4. переводы средств денежных по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков – корреспондентов, по их банковским счетам;
5. инкассацию средств денежных, векселей, расчетных и платежных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
6. куплю – продажу валюты иностранной в безналичной и наличной формах;
7. размещение драгоценных металлов и привлечение во вклады;
8. выдачу банковских гарантий;
9. переводы средств денежных без открытия банковских счетов, в том числе электронных средств денежных (за исключением переводов почтовых).

Банк вправе реализовывать обслуживание экспортно – импортных операций клиентов с использованием разнообразных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк помимо банковских операций исполняет следующие сделки:

1. за третьих лиц выдачу поручительств, предусматривающих осуществление обязательств в денежной форме;
2. приобретение права требования от третьих лиц осуществления обязательств в денежной форме;
3. доверительное правление средствами денежными и прочим имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
4. операции в соответствии с законодательством Российской Федерации с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
5. предоставление в аренду юридическим и физическим лицам особых помещений или находящихся в них сейфов для хранения ценностей и документов.
6. операции лизинговые;
7. оказание информационных и консультационных услуг.

Банк вправе исполнять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Руководство АО «ЮниКредит Банка» осуществляется правлением, которое возглавляет президент - председатель правления (Михаил Алексеев). Помимо него в правление входят 4 руководителя - члены правления. Правление и его председатель являются исполнительным органом, которые подчинены общему собранию акционеров и Наблюдательному совету банка. Совет выполняет функции непрерывного и всестороннего контроля за деятельностью Банка. В частности Совет рассматривает все вопросы, представляемые Акционеру, и принимает решения или дает заключение по вопросам, находящимся в его компетенции в соответствии с положениями Устава Банка.

Таблица 1

Общая характеристика ЮниКредит Банка [\[2\]](#)

Полное (официальное) и сокращенное наименование на русском и английском языках	На русском языке полное - «ЮниКредит Банк» (закрытое акционерное общество); на русском языке сокращенное - ЗАО ЮниКредит Банк. На английском языке полное - «UniCredit Bank» (closed joint stock company); на английском языке сокращенное - ZAO UniCredit Bank.
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата государственной регистрации	20.10.1989 года
Место государственной регистрации	г. Москва
Вид лицензии на осуществление банковских операций	Генеральная лицензия
Номер лицензии	1
Дата выдачи лицензии	20.12.2007 года
Адрес местонахождения	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9
Почтовый адрес	119034, г. Москва, Пречистенская набережная, д.9
Номера контактных телефонов, факс	(495)258-72-00, (495)258-72-72

Адрес электронной почты unicredit@unicreditgroup.ru

БИК 044525545

Корреспондентский счет 30101810300000000545

ИНН 7710030411

Коды причины постановки
на учет 77001001
налогоплательщика (КПП)

Основной регистрационный
номер 1027739082106

Код ОКПО-09807247
Коды форм федерального
государственного
статистического
наблюдения Код ОКВЭД-65.12
Код ОКАТО-45286585000
Код ОКОПФ-67

Банк стал первым коммерческим банком, получившим Генеральную лицензию, выданную Центральным банком Российской Федерации, и первым банком, начавшим операции на международных финансовых рынках.

Филиалы Банка работают во всех экономически значимых регионах не только нашей страны, но и за рубежом, имея самую большую международную банковскую сеть, представленную около 3 900 отделениями и офисами (Австрия, Азербайджан, Босния и Герцеговина, Болгария, Венгрия, Германия, Италия, Казахстан, Кыргызстан, Латвия, Литва, Польша, Румыния, Сербия, Словакия, Словения, Турция, Украина, Хорватия, Чешская Республика и Эстония), предлагая при этом своим клиентам высокотехнологические банковские продукты и услуги.

АО «ЮниКредит Банк» специализируется на обслуживании корпоративных и частных клиентов, корпоративном финансировании и казначейских операциях.

Структурными подразделениями АО «ЮниКредит Банк» банка являются территориальные банки, в состав которых входят отделения, которые в свою очередь могут иметь филиалы. В основу структурной организации положен территориальный принцип.

Высшим органом управления Банка является общее собрание акционеров. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка. Организационная структура Банка представлена на рисунке 1.

Общее собрание акционеров

Ревизионная комиссия

Комитеты при Правлении

Коллегия Банка

Подразделения центрального аппарата, территориальные банки и зарубежные подразделения

Правление, Президент, Председатель Правления

Комитет наблюдательного совета

Наблюдательный совет

Рис. 1 - Организационная структура АО «ЮниКредит Банк»

Функциями отделов банка являются: управление учета бухгалтерского и отчетности, обеспечивает непрерывный контроль за применением привлеченных и собственных ресурсов и правление ими, контроль за движением и наличием имущества банка и иных ценностей материальных, формирование достоверной и полной информации о состоянии расчетов, финансовых итогов, обязательств, ценных бумаг, резервов;

Территориальный расчетный центр, его задачей является вести счета отделений и обеспечивать проведения операций расчетных, в т.ч. и внутрибанковских;

Экономическое управление, осуществляющее функции обобщения и систематизации информации экономической в целом по территориальному банку, рассмотрения финансово-хозяйственной деятельности, рассмотрения экономических нормативов деятельности банка, обнаруживает факторы, воздействующие на прибыль, и разрабатывает необходимые предложения по ее повышению, изучает результативность оказываемых услуг и производимых операций;

Управление кредитования, собирает и обобщает информацию о кредитах выданных в целом по территориальному банку, готовит представление и реализовывает выдачу кредитов по решению Кредитного комитета, контролирует применение и возвращение кредитов;

Контрольно-ревизионное управление, реализовывает внутренний контроль за деятельностью прочих подразделений банка, путем проведения документарных ревизий;

Юридическое управление, обеспечивает правовое ведение работы банка в целом и каждого отдельного подразделения;

Управление расчетов и вкладов, проводит аналитическую работу по обобщению, сбору, координации и систематизации работы по сопровождению клиентов банка, как физических, так и юридических лиц;

Управление инвестиций и ценных бумаг, проводит методологическую работу по действиям с бумагами ценными, реализовывает анализ и сбор информации по реализовываемым операциям, непосредственно проводит действия по приобретению, продаже, хранению бумаг ценных;

Валютное управление, систематизирует, собирает и организует работу по действиям с иностранной валютой, реализовывает методологическую работу;

Управление автоматизации и информатики банковских работ, проводит работы по снабжению средствами автоматизации, связи, электронно-вычислительной техникой, организывает работу по обеспечению программному и расчетам по операциям банковским, внедрению новейших услуг и технологий с применением средств вычислительной техники;

Управление безопасности, обеспечивает информационную, внутреннюю и общую безопасность деятельности банка;

Управление кассового хозяйства и инкассации, осуществляет сбор, доставку и сопровождение средств денежных при переводе их между разнообразными подразделениями банка и вне банковских подразделений, реализовывает сбор и систематизацию информации о передвижении денежных средств, в общем, по банку, ведет методологическую работу;

Управление по работе с персоналом и организационно-административным вопросам;

Управление операционное, занимает особенное место среди подразделений территориального банка, исполняя функции по обеспечению реальных банковских услуг физическим и юридическим лицам, в то же время является базовым для исполнения функций большинства ранее рассмотренных управлений и отработки методологии осуществления банковских операций в системе АО «ЮниКредит Банк».

3.2 Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита

Условия международного кредита включают валюту кредита и валюту платежа, сумму, срок, порядок использования и погашения, стоимость и цена кредита, вид обеспечения, методы страхования рисков.

Для международного кредита важно, в какой валюте он представлен, так как неустойчивость её ведёт к потерям кредитора. Валютой кредита могут быть денежные единицы кредитора, страны заёмщика, валюта третьей страны. На выбор валюты кредита оказывают влияние риски, которые пытаются минимизировать кредитор и заёмщик. К ним относятся риск изменения курса валюты кредита, проектно-экономический, политический и иные риски. При выборе валюты учитываются такие факторы, как уровень процентной ставки, практика международных расчётов, степень инфляции, динамика курса валюты и др.

Валюта платежа – денежная единица, в которой осуществляется обслуживание кредита: возврат его суммы и цена. Валюта платежа может не совпадать с валютой кредита. Кроме того, валютой платежа могут выступать товары традиционного экспорта страны-заёмщика. Различия между валютой платежа и кредита оговариваются в кредитном договоре.

Сумма кредита – часть ссудного капитала, который предоставлен в товарной или денежной форме заёмщику. Сумма кредита определяется либо в коммерческом контракте (если это фирменный кредит), либо в кредитном соглашении (если это банковский кредит), либо в эмиссионном проспекте при выпуске международных облигаций. Сумма кредита в основном определяется потребностями заёмщика и его возможностями возратить кредит. Кредит может предоставляться в виде одного или нескольких траншей (долей), которые отличаются по своим условиям.

Срок кредита – период, на который он выдаётся. Срок зависит от ряда факторов: целевого назначения кредита; соотношения спроса и предложения аналогичных кредитов; размера контракта; национального законодательства; традиционной практики кредитования; межгосударственных соглашений. Полный срок кредита равен периоду от момента начала использования кредита до его погашения и включает в себя период использования, льготный период (период отсрочки погашения использованного кредита) и период погашения (выплата основного долга и процентов). Моментом начала использования коммерческого кредита считается акцепт импортёром тратты, выставленной экспортёром, а банковского – перечисление средств на счёт клиента. Льготный период встречается в международном кредите при крупных поставках машин, оборудования, проектом финансировании и пр., представляет собой отсрочку погашения использованного кредита. Как правило, в этот период может взиматься более низкая процентная ставка. Однако полный срок не показывает, в течение какого периода в распоряжении заёмщика находилась вся сумма кредита. Поэтому для сравнения эффективности кредитов используется средний срок, который включает полностью льготный период и половину срока использования и погашения кредита.

Стоимость кредита – проценты, взимаемые кредитором за предоставленную сумму. Процентная ставка по кредиту может быть единовременной и штафельной. Единовременная ставка взимается вне зависимости от срока кредита, штафельная – пропорционально сумме и сроку кредита. На размер процентной ставки оказывают влияние характер процентных рисков, сумма, срок, источник и обеспечение кредита, валюты кредита и платежа, экономическая ситуация в стране заёмщике.

Цена кредита в отличие от его стоимости представляет собой сумму, фактически уплачиваемую заёмщиком за кредит. Элементы цены могут быть основными и дополнительными. Основными элементами – суммы, уплачиваемые заёмщиком непосредственно самому кредитору, дополнительные элементы – суммы, уплачиваемые за кредит третьим лицам. Элементы цены либо указываются в

договоре – договорных элементах, либо не указываются – скрытые элементы.

Важной характеристикой международного кредита является его обеспечение. К альтернативным видам кредитного обеспечения относятся: открытие целевых накопительных счетов; залог активов; переуступка прав по контрактам и др.

При определении валютно-финансовых условий международного кредита кредитор исходит из кредитоспособности (способность заёмщика получить кредит) и платёжеспособности (способность заёмщика своевременно и полностью рассчитываться по своим обязательствам). Поэтому одним из условий международного кредита является минимизация кредитных, валютных и других рисков, которым подвергаются кредиторы и заёмщики.

Таким образом, валютно-финансовые условия международного кредита зависят от состояния экономики, национального и мирового рынков ссудных капиталов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Международный кредит с древних времён обслуживал внешнеторговые связи между отдельными странами. Во второй половине нашего столетия положение стало всё более меняться, и к нашему времени фактически уже сформировался международный рыночный механизм кредита, который опосредует не только сферу международной торговли товарами и услугами, но и процессы реальных инвестиций, регулирование платёжных балансов, обслуживание внешнего долга стран-дебиторов.

В условиях обострения конкуренции на мировых рынках кредитование внешнеэкономической деятельности становится не только необходимым, но иногда и неизбежным условием реализации товаров, главным образом машин и оборудования.

Объективной основой развития международного кредитования является выход производства за национальные границы, усиление интернационализации хозяйственных связей при углублении специализации и кооперирования производства разных стран.

В настоящее время международный кредит нередко используется частными кредиторами и странами для достижения конкретных преимуществ в борьбе за

рынки сбыта, источники сырья и сферы приложения капитала, а также как инструмент влияния на стратегию экономического развития и политику стран-заёмщиков. Кредит является важным фактором создания крупных акционерных обществ и затрудняет доступ мелких и средних фирм на рынок ссудных капиталов.

Кредитная система играет не последнюю роль в экономическом развитии каждой страны и мирового воспроизводства в целом, обеспечивая его непрерывность, повышая эффективность капиталовложений и способствуя научно-техническому прогрессу. Грамотная кредитная политика государства даёт возможность экономическим субъектам этого государства экономически процветать.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая). // Справочно-правовая система КонсультантПлюс 1992-2020.
2. Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2018 № 402-ФЗ // Справочно-правовая система КонсультантПлюс 1992-2020.
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1. «О банках и банковской деятельности» // Справочно-правовая система КонсультантПлюс 1992-2020.
4. Амелин Н.Э., Царьков В.А. Бизнес-план в развитии банка на основе динамической модели. — М.: Империя, 2019, — 358с.
5. Андросов А.М. Финансовая отчетность банка. — М.: Менатеп-Информ, 2018. - 459 с.
6. Ачкасов А.И. Балансы коммерческих банков и методы их анализа. — М.: Банковское дело, 2019. - 374 с.
7. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория анализа хозяйственной деятельности. - М.: Финансы и статистика, 2019, — 428с.
8. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. — М.: Логос, 2019, — 237с.
9. Белозёров С.А., Мотовалов О. В. Банковское дело: учебник. - М.: Проспект, 2019.-408 с.
10. Боровкова В. А. Банки и банковское дело - М.: Юрайт, 2019 - 623 с.
11. Букато В.И., Головин Ю.В., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. - 2-е изд. перераб. и доп. /Под ред. М.Х. Лapidуса. -М.:Финансы и статистика, 2018,- 368 с.
12. Васин А.С., Кузнецов В.В. Повышение эффективности функционирования банка на основе совершенствования процесса обслуживания его клиентов – М.:

Финансы и кредит, 2019,- 458с.

13. Горелый В.И. Учет и экономический анализ деятельности коммерческих банков. – М.: Издательство ГУ ВШЭ, 2019,— 423с.
14. Заруба А.Д. Банковский менеджмент и аудит.–К.: Либра, 2019.–218 с.
15. Иода Е.В., Унанян И.Р. Основы организации деятельности коммерческого банка. Учебное пособие. — Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2018. — 176с.
16. Киселев В.В Управление коммерческим банком в переходный период: Учебное пособие. М.: Издательская корпорация «Логос», 2019.- 144 с.
17. Ковалев В. В. Управление финансами: Учебное пособие. – М.: ФКБ-ПРЕСС, 2019,— 411с.
18. Колесникова В.И., Кроливецкая Л.П. Банковское дело.-3-е изд., перераб. и доп.- М.: финансы и статистика, 2018.- 464 с.
19. Куницына Н.Н., Ушвицкий Л.И., Малеева А.В., Бизнес-планирование в коммерческом банке, М.: Финансы и статистика, 2018, — 374с.
20. Лаврушин О. И. Банковское дело - М.: КноРус, 2019 - 800 с.
21. Лакушина О.А., Чекмарёва Е.Н. Анализ финансовой стабильности— М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2018, — 417с.
22. Лаптырев Д.А., Система управления финансовыми ресурсами банка М.: БДЦ-пресс Год: 2019, — 295с.
23. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н. Коммерческие банки и их операции.–М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2018.–278 с.
24. Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. 2-е издание — «БДЦ-пресс», 2019, — 359с.
25. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. — М.: Инфра-М, 2019,- 475с.
26. Севрук В.Т. Банковские риски.–М.: Дело Лтд, 2018.–369 с.
27. Семенюта О.Г. Банковское дело и банковское законодательство. - М.: Биржи и банки, 2019. - 483 с.
28. Судаков А.А. Управление балансовыми рисками и ресурсами банка. — М.: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2019, — 567с.
29. Хабаров В.И., Попова Н.Ю., Банковский маркетинг, М.: МФСА, 2018, — 602с.
30. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке.–М.: ИНФРА-М, 2019.–425 с.

1. Официальный сайт АО «ЮниКредит Банка»
<https://www.unicreditbank.ru/ru/personal.html> ↑

2. Официальный сайт АО «ЮниКредит Банка»
<https://www.unicreditbank.ru/ru/personal.html> ↑