

ИНФОРМАЦИЯ О РЫНКЕ ДОКУМЕНТАРНЫХ ОПЕРАЦИЙ В 2019 году

В целях изучения состояния и развития документарных операций, осуществляемых банками Республики Беларусь, Главным управлением регулирования банковских операций проанализирована полученная от банков информация об осуществлении ими документарных операций в 2019 году. В указанный период банки Республики Беларусь осуществляли документарные операции в долларах США, евро, российских рублях и других валютах.¹

Таблица 1. Информация о документарных операциях

Наименование	2019 год			2018 год		
	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	% от общего объема докум. операций	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	% от общего объема докум. операций
Аккредитивы	2716	2373,2	32,9	2978	2857,6	39,6
Гарантии	5975	4820,2	66,8	5325	4330,7	60,1
Инкассо	272	25,2	0,3	206	19,0	0,3
Итого	8963	7218,6	100	8509	7207,3	100

Согласно таблице 1 наибольшую долю в общем объеме документарных операций, проведенных банками в 2019 году, составляют гарантии и аккредитивы (66,8% и 32,9 %), инкассо (0,3 %).

При этом общий объем документарных операций в 2019 году по сравнению с 2018 годом увеличился на 11,3 млн. долларов США. Количество совершаемых банками операций увеличилось на 5,3%.

Увеличение объема и количества документарных операций, прежде всего, произошло из-за увеличения операций с банковскими гарантиями.

Аккредитивы.

В 2019 году банками Республики Беларусь для расчетов с нерезидентами было открыто 2058 аккредитивов (импортный аккредитив), в пользу экспортеров Республики Беларусь – 317 аккредитивов (экспортный аккредитив), для внутривнутриреспубликанских расчетов – 341 аккредитив. Информация о применении в расчетах аккредитивов в 2019 и 2018 годах приведена в таблице 2.

¹ Для возможности сравнения данных информация в таблицах 1, 2, 4, 6, 7, 8, 9, 10 приведена в долларах США. При этом для определения в денежном выражении объемов документарных операций, произведенных банками в 2019 и 2018 годах, использовался курс доллара США к другим иностранным валютам, сложившийся на 1 января 2020 и 1 января 2019 соответственно.

Таблица 2. Информация о применении в расчетах аккредитивов

Наименование	2019 год			2018 год		
	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	% от общего объема ак-ов	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	% от общего объема ак-ов
Импортные аккредитивы	2058	1604,8	67,6	2405	1719,2	60,2
Экспортные аккредитивы	317	552,2	23,3	323	1000,0	35,0
Внутриреспубликанские аккредитивы	341	216,2	9,1	250	138,4	4,8
Итого	2716	2373,2	100	2978	2857,6	100

Объем операций с использованием аккредитивов уменьшился на 484,4 млн. долларов США, что составляет 17 % от объема аккредитивов 2018 года. Уменьшение объемов аккредитивов прежде всего произошло из-за уменьшения операций с экспортными аккредитивами. Количество аккредитивов в 2019 году по сравнению с данными за 2018 год уменьшилось на 8,8 %.

Импортные аккредитивы.

Импортные аккредитивы составляют 67,6 % от общего объема аккредитивов.

Информация о расчетах посредством импортных аккредитивов по валютам приведена в таблице 3.

Таблица 3. Информация об импортных аккредитивах по валютам

Импортный аккредитив	2019 год				2018 год			
	Кол-во	Сумма, млн.	Сумма в млн. долларов США	%	Кол-во	Сумма, млн.	Сумма в млн. долларов США	%
Евро	1239	747,6	838,3	52,23	1399	860,8	984,4	57,3
Доллар США	456	133,7	133,7	8,33	608	212,9	212,9	12,4
Российский рубль	328	38715,2	624,0	38,89	349	37002,1	513,9	29,8
Белорусский рубль	2	0,1	0,5	0,03	—	—	—	—
Другая валюта	33		8,3	0,52	49		8,0	0,5
Итого	2058		1604,8	100	2405		1719,2	100

Основными валютами платежа по импортным аккредитивам являются евро (52,23 %), российский рубль (38,89 %) и доллар США

(8,33 %). Импортёрами Республики Беларусь в 2019 году открывались аккредитивы и в других валютах. Так, из 33 аккредитивов в других валютах, в китайских юанях было открыто 16 аккредитивов, в японских иенах – 14, в фунтах стерлингов – 3. В 2019 году банки выпустили 2 аккредитива в белорусских рублях для расчетов с нерезидентами.

Документарный аккредитив является способом не только расчетов, но и получения субъектами хозяйствования финансирования в банке. Такое финансирование может представляться банком страны-импортёра (банк-эмитент), банком страны-экспортёра (исполняющий банк), банком третьей страны (подтверждающий банк) или специализированной международной организацией.

Из представленной банками информации следует, что банки активно участвовали в процессе финансирования в рамках импортных аккредитивов. Так, с привлечением банковского финансирования за анализируемый период было открыто 47,9 % аккредитивов от общего объема всех открытых импортных аккредитивов.

Характерной чертой финансирования в рамках аккредитивов в евро и в долларах США является активное привлечение банками Республики Беларусь иностранных банков к финансированию внешнеторговых договоров. За счет финансирования иностранных банков было открыто около 42,7 % от общего объема всех импортных аккредитивов.

Объем финансирования импорта посредством аккредитивов с участием белорусских и иностранных банков представлен в таблице 4.

Таблица 4. Объем финансирования импорта посредством аккредитивов

Финансирование	2019 год		2018 год	
	Сумма в млн. долларов США	%	Сумма в млн. долларов США	%
За счет собственных средств плательщика	719,4	44,8	808,4	47,0
За счет привлеченных средств банка-эмитента	83,2	5,2	86,6	5,0
За счет привлеченных средств исполняющего банка	35,7	2,2	31,8	1,9
За счет привлеченных средств подтверждающего банка	649,7	40,5	617,1	35,9
За счет средств бюджета	76,8	4,8	64,3	3,7
Другое финансирование	40,0	2,5	111,0	6,5
Итого	1604,8	100	1719,2	100

Экспортные аккредитивы.

Экспортеры Республики Беларусь в 2019 году осуществляли расчеты с использованием 317 аккредитивов. Информация о расчетах посредством экспортных аккредитивов по валютам приведена в таблице 5.

Таблица 5. Информация об экспортных аккредитивах по валютам

Экспортный аккредитив	2019 год				2018 год			
	Кол-во	Сумма, млн.	Сумма в млн. долларов США	%	Кол-во	Сумма, млн.	Сумма в млн. долларов США	%
Евро	103	203,0	227,6	41,21	110	210,4	240,55	24,055
Доллар США	191	312,2	312,2	56,54	184	746,6	746,59	74,659
Российский рубль	22	659,7	10,6	1,92	28	926,2	12,85	1,285
Белорусский рубль	1	3,9	1,8	0,33	1	0,03	0,01	0,001
Итого	317		552,2	100	323		1000,0	100

При экспортном аккредитиве основными валютами расчетов являются доллар США (56,54 %) и евро (41,21 %).

При расчетах по экспортным договорам в пользу резидентов Республики Беларусь было открыто 22 аккредитива на сумму 659,7 млн. российских рублей.

В пользу экспортеров Республики Беларусь был открыт один аккредитив в белорусских рублях.

Полной информацией о финансировании экспортных аккредитивов банки Республики Беларусь не располагают, за исключением случаев, когда финансирующим банком является банк Республики Беларусь.

Внутриреспубликанские аккредитивы.

В 2019 году открывались аккредитивы для осуществления внутриреспубликанских расчетов в белорусских рублях, долларах США и евро. Банками Республики Беларусь было открыто 4 аккредитива на сумму 6,9 млн. долларов США и 60 аккредитивов на сумму 46,9 млн. евро. В белорусских рублях было открыто 277 аккредитивов на сумму 156,6 млн. долларов США в эквиваленте, из них 196 аккредитивов на сумму 110,5 млн. долларов США в эквиваленте с привлечением финансирования банков.

Информация о внутриреспубликанских аккредитивах за 2019 год по источникам видов финансирования представлена в таблице 6.

Таблица 6. Информация о внутривнутриреспубликанских аккредитивах по источникам финансирования

Финансирование	2019 год	
	Сумма в млн. долларов США	%
За счет собственных средств плательщика	29,4	13,6
За счет привлеченных средств банка-эмитента	84,4	39,0
За счет привлеченных средств подтверждающего банка	48,4	22,4
Другое финансирование	54,0	25,0
Итого	216,2	100

Подтвержденные аккредитивы.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь аккредитив может быть подтвержденным. Такое подтверждение означает принятие исполняющим банком по отношению к обязательству банка-эмитента дополнительного обязательства осуществить платеж.

В 2019 году 80,2 % импортных, 7,7 % экспортных аккредитивов являлись подтвержденными. Внутривнутриреспубликанские аккредитивы выпускались без подтверждения.

Информация о применении подтвержденных аккредитивов в расчетах в 2019 и 2018 годах приведена в таблице 7.

Таблица 7. Информация о подтвержденных аккредитивах

Аккредитив	2019 год			2018 год		
	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	%	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	%
Импортные аккредитивы	2058	1604,8	100	2405	1719,2	100
Из них подтвержденные	806	1287,1	80,2	963	1308,5	76,1
Экспортные аккредитивы	317	552,2	100	323	1000,0	100
Из них подтвержденные	71	42,6	7,7	46	14,1	1,4
Внутривнутриреспубликанские аккредитивы	341	216,2	100	250	138,4	100
Из них подтвержденные	-	-	-	61	54,0	39,0

Иные виды аккредитивов.

В 2019 году резиденты Республики Беларусь использовали в расчетах документарный, резервный и переводной аккредитивы.

Информация о применении в расчетах иных видов аккредитивов приведена в таблице 8.

Таблица 8. Информация о применении иных видов аккредитивов в 2019 и 2018 годах

Виды аккредитивов	2019 год			2018 год		
	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	% от общего объема ак-ов	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	% от общего объема ак-ов
Документарный аккредитив	2449	2083,0	87,8	2619	2018,8	70,6
Резервный аккредитив	77	233,3	9,8	120	799,0	28,0
Переводной аккредитив	190	56,9	2,4	239	39,8	1,4
Итого	2716	2373,2	100	2978	2857,6	100

Следует отметить, что банки Республики Беларусь широко используют резервный аккредитив. В 2019 году было открыто 77 резервных аккредитивов в общем объеме аккредитивов, резервные аккредитивы составляют 9,8 %.

В течение 2019 года было открыто 190 переводных аккредитивов. Аккредитивы, в которых банки Республики Беларусь являются "переводящими банками", не открывались по причине наличия требования законодательства Республики Беларусь о необходимости поступления валютной выручки в полном объеме на счета резидентов субъектов хозяйствования Республики Беларусь. В общем объеме аккредитивов доля переводных аккредитивов составляет 2,4 %.

Банковская гарантия.

Банковская гарантия представляет собой безотзывное обязательство банка оплатить бенефициару определенную сумму денег, если результаты сделки не соответствуют ожидаемым или оговоренные обязательства третьей стороной не выполнены. Использование банковских гарантий возможно при совершении любых сделок, как нефинансового характера (строительные и лизинговые договоры, договоры купли-продажи и пр.), так и финансового (обеспечение уплаты таможенных платежей, участие в тендерах, выпуск ценных бумаг и прочее).

Информация о гарантиях, выпущенных и принятых белорусскими банками в 2019 и 2018 годах, приведена в таблице 9.

Таблица 9. Информация о гарантиях, выпущенных и принятых банками

Гарантии	2019 год			2018 год		
	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	%	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	%
Выпущено	5264	3668,6	76,1	4556	3007,2	69,4
Принято	711	1151,4	23,9	769	1323,5	30,6
Итого	5975	4820,0	100	5325	4330,7	100

Банками Республики Беларусь было выпущено внутренних гарантий на сумму 728,3 млн. долларов США в эквиваленте. Международных гарантий было выпущено на сумму 2940,3 млн. долларов США в эквиваленте. Международные банковские гарантии выпускались в долларах США, евро, российских рублях, фунтах стерлингах, казахских тенге.

Инкассо.

По своей сути инкассо близко к аккредитиву. При этом банк не гарантирует надлежащую оплату экспортеру за поставленный покупателю товар или оказанную услугу. Инкассо может применяться при расчетах как за импорт, так и за экспорт.

Информация о применении в расчетах инкассо приведена в таблице 10.

Таблица 10. Информация о применении в расчетах инкассо

Инкассо	2019 год			2018 год		
	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	%	Кол-во	Сумма, млн. долларов США	%
Импорт	153	12,7	50,4	111	7,7	40,5
Экспорт	119	12,5	49,6	95	11,3	59,5
Итого	272	25,2	100	206	19,0	100

В 2019 году резидентам Республики Беларусь посредством документарного инкассо поступило 12,5 млн. долларов США (119 инкассо). Резиденты Республики Беларусь рассчитались со своими контрагентами-нерезидентами посредством инкассо на сумму 12,7 млн. долларов США (153 инкассо). Основными странами-контрагентами при расчетах посредством инкассо являются Вьетнам, Индия, Пакистан, Судан, Китай, Египет.