

ระบบการเงินการธนาคาร

ธนาคารกลาง	The Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)
ระบบธนาคาร	<p>⇒ ธนาคารพาณิชย์ (Commercial Banks) จำนวน 1,212 ธนาคาร แบ่งเป็น</p> <ol style="list-style-type: none">1. ธนาคารพาณิชย์ของรัฐ (State-owned Commercial Banks) จำนวน 4 ธนาคาร ได้แก่<ul style="list-style-type: none">- <i>Sberbank</i> เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดใหญ่ที่สุดในรัสเซีย (วัดจากขนาดสินทรัพย์)- <i>JSC Vneshtorgbank (VTB)</i> หรือ Bank for Foreign Trade of Russia (รัฐบาลรัสเซียถือหุ้น 99% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด) เป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีขนาดสินทรัพย์ใหญ่เป็นอันดับ 2 และมีขนาดเงินทุนใหญ่เป็นอันดับ 3 ของรัสเซีย- <i>Russian Development Bank</i> เน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคอุตสาหกรรม- <i>Russian Agricultural Bank (Rosselkhozbank)</i> เน้นการปล่อยสินเชื่อให้แก่ภาคเกษตรกรรม2. ธนาคารพาณิชย์เอกชน (Privated Commercial Banks) จำนวน 1,077 ธนาคาร แบ่งเป็น 3 ประเภท คือ<ol style="list-style-type: none">2.1 <i>Specialized Provincial Banks</i> เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เน้นการปล่อยกู้เฉพาะธุรกิจใดธุรกิจหนึ่ง และจำกัดขอบเขตในการให้บริการเฉพาะลูกค้าในภูมิภาคใดภูมิภาคหนึ่งเท่านั้น2.2 <i>Sectoral Banks</i> เป็นธนาคารพาณิชย์ที่เน้นการปล่อยกู้เฉพาะธุรกิจใดธุรกิจหนึ่งแต่มีขอบเขตในการให้บริการแก่ลูกค้าครอบคลุมหลายภูมิภาค2.3 <i>Independent Banks</i> เป็นธนาคารพาณิชย์ที่ปล่อยกู้ให้กับหลากหลายธุรกิจและมีขอบเขตในการให้บริการแก่ลูกค้าครอบคลุมหลายภูมิภาค3. ธนาคารพาณิชย์ที่ร่วมทุนกับต่างประเทศ (Banks with Foreign Affiliation) จำนวน 82 ธนาคาร4. ธนาคารพาณิชย์ต่างประเทศ (Foreign Banks) จำนวน 49 ธนาคาร <p>เป็นที่น่าสังเกตว่า แม้ปัจจุบันธนาคารพาณิชย์ของรัสเซียจะมีจำนวนมากกว่า 1,000 ธนาคาร แต่ธนาคารส่วนใหญ่ยังเป็นธนาคารขนาดเล็ก ซึ่งตั้งขึ้นโดยกลุ่มธุรกิจต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของพวกเขาเองเป็นสำคัญ อีกทั้งยังมีระบบการบริหารงานและระบบการจัดการที่ยังไม่ได้มาตรฐานสากล ดังนั้น ในการเลือกใช้บริการของธนาคารในรัสเซียจึงควรต้องพิจารณาให้รอบคอบ</p> <p>⇒ สถาบันการเงินประเภทอื่น ๆ (Non-banking Credit Institutions) อาทิ Securities Markets, Insurance, Russia Small Business Fund (RSBF) และ Russia Small Business Credit Bank (KMB) เป็นต้น</p>

<p>CAR</p>	<p>ธนาคารกลางรัสเซียรายงาน ว่า สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (Risk-weighted Capital Adequacy Ratio : CAR) ของระบบธนาคารในรัสเซียลดลงเล็กน้อยเหลือ 17% ณ วันที่ 1 มกราคม 2548 เทียบกับ 19.1% ณ วันที่ 1 มกราคม 2547 แต่ยังคงสูงกว่าระดับที่ธนาคารกลางรัสเซียกำหนดไว้ไม่น้อยกว่า 10% - 11% (ขึ้นกับมูลค่าเงินกองทุน) รวมทั้งสูงกว่ามาตรฐานของ BIS ซึ่งกำหนดไว้ที่ระดับไม่น้อยกว่า 8%</p>
<p>NPLs Ratio</p>	<p>ธนาคารกลางรัสเซียรายงาน ว่า สัดส่วนหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ต่อเงินให้สินเชื่อรวมทั้งระบบ (Non-performing Loans of Total Loans : NPLs Ratio) ของระบบธนาคารในรัสเซียเพิ่มขึ้นเล็กน้อยเป็น 3.8% ณ วันที่ 1 มกราคม 2548 เทียบกับ 3.1% ณ วันที่ 1 กันยายน 2547</p>
<p>รายชื่อธนาคารที่เป็น Correspondent Bank กับ ธสน.</p>	<p>มีจำนวน 13 แห่ง ได้แก่</p> <ul style="list-style-type: none"> - ALFA-BANK (ABH FINANCIAL LTD) - BANK FOR FOREIGN ECONOMIC AFFAIRS (VNESHECONOMBANK) - BANK FOR FOREIGN TRADE (VNESHTORGBANK)* - BANK ZENIT - CALYON RUSBANK CORPORATE AND INVESTMENT BANK - COMMERCIAL BANK 'LANTA-BANK' - COMMERCIAL BANK ROSBANK - GLOBEX COMMERCIAL BANK - INTERNATIONAL MOSCOW BANK - JSCB PROMSVYAZBANK ZAO - MDM BANK - MOSCOW MUNICIPAL BANK-BANK OF MOSCOW - URALSIB BANK OAO <p>หมายเหตุ : * เป็นธนาคารที่ ธสน. ส่งเสริมการทำการค้าระหว่างกันเป็นพิเศษ ด้วยการจัดทำโครงการ RTFF (Revolving Trade Financing Facility) เพื่อสนับสนุนให้ผู้นำเข้าในรัสเซียซื้อสินค้าจากไทยเพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ธสน. ได้เปิดวงเงินสินเชื่อ RTFF แก่ธนาคารแห่งนี้ เพื่อใช้ปล่อยกู้ต่อให้แก่ผู้นำเข้ารัสเซียสำหรับซื้อสินค้าจากประเทศไทย</p>

รูปแบบการชำระเงิน	<ul style="list-style-type: none">• รูปแบบการชำระเงินที่ได้รับความนิยม สำหรับการขายสินค้าให้กับรัสเซีย คือ การจ่ายเงินล่วงหน้า หรือ Advance Payment ซึ่งมีทั้งการจ่ายเต็มจำนวนและจ่ายก่อนเพียงบางส่วน โดยสัดส่วนของ Advance Payment ขึ้นกับการเจรจาต่อรองระหว่างผู้ซื้อและผู้ขาย และขึ้นกับประเภทของสินค้าด้วย ซึ่งอาจเป็นการจ่ายเงินล่วงหน้าแล้วจึงมีการส่งมอบสินค้าในภายหลัง หรือ อาจเป็นการจ่ายเงินล่วงหน้า แล้วจึงทำการผลิตตามที่ตกลงกันได้• รูปแบบการชำระเงินที่กระทรวงพาณิชย์ไทยแนะนำให้ผู้ส่งออกใช้ คือ<ul style="list-style-type: none">- การเปิด L/C ผ่านประเทศที่ 3 (อาทิ Bank of New York) เพื่อป้องกันความเสี่ยงจากการไม่ได้รับชำระเงิน อย่างไรก็ตาม รูปแบบดังกล่าวมีค่าใช้จ่ายสูงกว่าปกติ 2 เท่า ทำให้ไม่ได้รับความนิยม- การเปิด L/C กับธนาคารที่ไว้ใจได้ และควรมีการยืนยัน หรือ Confirmed L/C ด้วย
การควบคุมเงินตราต่างประเทศ	<p>เพื่อลดความเข้มงวดในการควบคุมเงินตราต่างประเทศลง ทางกรรรัสเซียจึงได้ประกาศใช้กฎหมายว่าด้วยการควบคุมเงินตราฉบับใหม่ (Federal Law No. 173-FZ, "On Currency Regulation and Currency Control") ซึ่งมีผลตั้งแต่วันที่ 17 มิถุนายน 2547 เป็นต้นมา โดยมีสาระสำคัญภายใต้ข้อกำหนดฉบับใหม่ ดังนี้</p> <ul style="list-style-type: none">- นักลงทุนต่างชาติสามารถโอนเงินทุนและผลกำไรออกนอกประเทศได้โดยเสรี ทั้งนี้ การโอนเงินปันผล และค่าลิขสิทธิ์และค่าธรรมเนียม จะต้องถูกหักภาษีหัก ณ ที่จ่ายในอัตรา 15% และ 20% ตามลำดับ- ผู้ส่งออกสินค้าและบริการในรัสเซียที่ได้รับชำระค่าสินค้าและบริการแล้ว จะต้องขายเงินตราต่างประเทศ 25% ของมูลค่าสินค้าและบริการ ให้แก่ธนาคารพาณิชย์ ภายใน 7 วันหลังจากที่ได้รับเงิน- อนุญาตให้ผู้ไม่มีถิ่นพำนักในรัสเซียสามารถเปิดบัญชีธนาคารในรัสเซีย รวมทั้งสามารถโอนเงินระหว่างบัญชีธนาคารในรัสเซียและระหว่างบัญชีธนาคารในต่างประเทศได้โดยเสรี <p>นอกจากนี้ ภายใต้กฎหมายต่อต้านการฟอกเงิน ผู้ที่ต้องการซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศที่มีมูลค่าเกินกว่า 600,000 Ruble (ราว 20,000 ดอลลาร์สหรัฐ) จะต้องแจ้งรายละเอียดของแหล่งที่มาของเงินหรือการใช้จ่ายของเงินดังกล่าวด้วย</p>