

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.  
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»  
БАЛАШОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Кафедра математики

**ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИХ  
РАЗВИТИЕ (НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 5 курса 51к группы  
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
факультета математики, экономики и информатики  
Падукова Александра Александровича

Научный руководитель  
доцент кафедры математики \_\_\_\_\_ Захаров М. И.  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики  
кандидат педагогических наук,  
доцент \_\_\_\_\_ Фурлетова О.А.  
(подпись, дата)

**Балашов 2019**

## **ВВЕДЕНИЕ**

В последние годы в нашей стране сложилась новая экономическая ситуация, характеризующаяся рядом отличительных черт, к которым относится, в первую очередь, рост численности негосударственных экономических структур.

Приватизация, принятие новых законодательных актов о статусе предприятия, о собственности, о валютном регулировании и другие позволяют постепенно перейти к качественному и новому этапу развития банковской системы.

**Актуальность данной темы** тесно переплетается с процессами, происходящими в структуре экономики России.

Происходят изменения и в законодательстве о банках, в том числе в направлении расширения международной деятельности коммерческих банков. При осуществлении международных сделок встает вопрос о валютных операциях как форме банковского участия в них. Многие коммерческие банки, получив лицензию на проведение валютных операций, столкнулись с трудностями по их проведению.

В этой связи возникает необходимость изучения и использования опыта работы иностранных банков на валютных рынках и механизма проведения валютных операций на нем.

Расширяющиеся международные связи, возрастающая интернационализация хозяйственной жизни вызывает объективную необходимость изучения обмена одних национальных денежных единиц на другие.

Реализация этой необходимости происходит через особый валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс, а валютные операции становятся подчас одними из основных операциями коммерческих банков.

**Целью данной работы** Исследование теоретических и практических

основ организации и осуществления валютных операций банка и определение тенденций их развития. Для достижения заданной цели поставлены следующие **задачи**:

1. рассмотреть экономическую сущность и виды валютных операций;
2. проанализировать нормативные акты регулирующие валютные операции банков;
3. рассмотреть порядок организации и осуществления валютных операций на примере ОАО «Россельхозбанк»;
4. определить проблемы осуществления валютных операций и пути их решения;
5. наметить перспективы валютных операций коммерческих банков.

**Объектом исследования** является ОАО «Россельхозбанк».

**Предметом исследования** являются валютные операций коммерческого банка.

В работе использовались следующие **методы исследования** расчётно-конструктивный аналитический абстрактно-логический.

**Теоретическую и практическую базу исследования** составили законодательные и нормативные акты труды ученых - экономистов материалы периодической печати по вопросам организации и проблемам осуществления валютных операций статистические данные бухгалтерская отчетность банка за 2017-2018 годы.

**Структура работы:** Работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованных источников.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе рассмотрены теоретические основы валютных операций. Валютные операции являются объектом государственного и банковского наблюдения и контроля. Валютные операции могут проводить только те банки у которых есть лицензия Центрального Банка России. Иностранная валюта играет значимую роль в России, может находиться на счетах и во вкладах на счетах резидентов и нерезидентов.

Валютное регулирование — деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Страны с помощью валютного регулирования стремятся поставить под контроль государства валютные операции, предоставление иностранным юридическим и физическим лицам кредитов и займов, ввоз, вывоз, и перевод валюты за границу и тем самым поддержать равновесие платежного баланса и устойчивость валюты.

Рассмотрев, основные документы регулирующие проведение валютные операции, выявили:

1. Для осуществления валютных операций уполномоченные банки должны представить лицензию Центрального Банка России;
2. Банки могут страховать валютные и кредитные риски;
3. Уполномоченные банки должны отчитываться Центральному Банку России за осуществлением контроля за соответствием проводимых клиентам валютных операций;
4. Банк России ежедневно устанавливает официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю.

Операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала.

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 предоставление 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 и из страны, включая переводы сумм, заработной платы, пенсии, алиментов, наследства и т.д. Валютные операции, связанные с движением капитала включают:

- прямые инвестиции, т.е. вложения в уставный 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, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;

- все иные валютные операции, не являющиеся текущими.

Органами валютного контроля (ЦБ РФ и Правительством Российской Федерации) и их агентами (уполномоченными банками) осуществляется валютный контроль с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Основными направлениями валютного контроля являются:

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличие необходимых для них лицензий

и разрешений;

- проверка выполнения резидентами обязательств в иностранной валюте перед государством, а также обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ;

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

- проверка полноты и объективности учета и отчетности по валютным операциям, а также по операциям нерезидентов в валюте РФ.

Основным органом валютного контроля в РФ является ЦБ РФ, который:

- определяет сферу и порядок обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте;

- издает нормативные акты, обязательные к исполнению резидентами и нерезидентами;

- проводит все виды валютных операций;

- устанавливает правила проведения резидентами и нерезидентами в РФ операций с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте, а также правила проведения нерезидентами в РФ операций с валютой РФ;

- устанавливает общие правила выдачи лицензий банкам и иным кредитным учреждениям на осуществление валютных операций и выдает такие лицензии;

- устанавливает единые формы учета, отчетности, документации и статистики валютных операций, в том числе уполномоченным банкам, а также порядок и сроки их предоставления;

- выполняет другие функции.

Валютное законодательство позволяет резидентам осуществлять текущие операции без ограничений, между тем как операции, связанные с движением капитала, согласно установленному ЦБ РФ порядку, только при наличии его специального разрешения.

В связи с движением финансовых потоков возникают валютные риски. Обычно они возникают при завершении сделки в рублевом выражении с последующей конвертацией, или наоборот. Изменение курса может привести к значимым потерям как и для банка, так и для клиента. Поэтому, чтобы снизить риск коммерческие банки устанавливают лимит на валютные операции. Иностранная валюта играет значимую роль в России, может находиться на счетах и во вкладах на счетах резидентов и нерезидентов. Рассмотрев, основные документы регулирующие проведение валютные операции, выявили:

1. Для осуществления валютных операций уполномоченные банки должны представить лицензию Центрального Банка России;
2. Банки могут страховать валютные и кредитные риски;
3. Уполномоченные банки должны отчитываться Центральному Банку России за осуществлением контроля за соответствием проводимых клиентам валютных операций;
4. Банк России ежедневно устанавливает официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю. В связи с движением финансовых потоков возникают валютные риски. Обычно они возникают при завершении сделки в рублевом выражении с последующей конвертацией, или наоборот.

Изменение курса может привести к значимым потерям как и для банка, так и для клиента. Поэтому, чтобы снизить риск коммерческие банки устанавливают лимит на валютные операции.

В работе на примере АО «Россельхозбанк» было рассмотрено работа с валютными счетами и проведен анализ валютных операций. АО «Россельхозбанк» сохраняет позиции одного из ведущих операторов на внутреннем валютном рынке. В 2017 году общий оборот по сделкам рубль/доллар США составил 173,8 млн. долларов США. В 2018 году Банк стал одним из лидеров форвардного рынка рубль/доллар США.

Банк обладает большой сетью обменных пунктов и операционных касс, в которых его клиенты имеют возможность проводить разнообразные

валютно-обменные операции: покупку-продажу валюты и дорожных чеков, продажу, сдачу на инкассо, замену неплатежных денежных знаков иностранных государств, сдачу на экспертизу и другие. Специалисты банка занимаются непрерывным мониторингом регионального валютного рынка, что позволяет вести выгодную для клиентов курсовую и тарифную политику.

Банк предоставляет клиентам - юридическим лицам комплекс услуг, начиная со стадии подготовки экспортного контракта, заполнения паспорта сделки и кончая контролем за поступлением экспортной выручки на их счет. В настоящий момент Банк предлагает Вам полный спектр валютно-обменных операций. Производится покупка-продажа валюты, размен, обмен неплатежных и поврежденных купюр. Существует возможность получения и обмена валюты по пластиковой карте. Операции производятся с долларами США, Евро.

Владельцы пластиковых карточек «Россельхозбанк» имеют возможность конвертировать средства на картсчет по курсу, устанавливаемому Банком для конверсионных операций. Таким образом, имея на счету средства в рублях можно снять в банкомате доллары США, и наоборот, с валютного счета можно снять рубли.

В «Россельхозбанке» пассивные операции включают в себя следующие виды:

- 1) привлечение депозитов:
  - физических лиц;
  - юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;
- 2) продажа за иностранную валюту ценных бумаг.
- 3) получение кредитов в иностранной валюте от других банков.

Банк предлагает предприятиям и организациям проводить начисление, выплату заработной платы и прочих доходов с помощью пластиковых карт. Использование банковских пластиковых карт очень удобно, потому что оно позволяет значительно сократить расходы, связанные с выдачей заработной



платы персоналу за счет экономии средств, связанных с осуществлением кассовых операций.

АО «Россельхозбанк» обладает большими возможностями при проведении международных расчетов, благодаря широкой сети банков-корреспондентов, наличию филиалов в крупных городах России.

АО «Россельхозбанк» в своей работе руководствуется действующими валютным законодательством Российской Федерации, международной банковской практикой, а так же нормативными документами Банка России и внутренними инструкциями АО «Россельхозбанк». Осуществляет консультации и операции по проведению наиболее сложных форм платежей в соответствии с принятыми в международной практике формами расчетов в иностранной и национальной валюте. АО «Россельхозбанк», осуществляет следующие виды банковских операций с наличной валютой:

1. Покупка наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
2. Продажа наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;
3. Продажа наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы государств) (конверсия);
4. Прием денежных знаков иностранных государств (группы государств) и денежных знаков Банка России, вызывающих сомнение в их подлинности, для направления на экспертизу;
5. Прием наличной иностранной валюты для осуществления перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);
6. Прием наличной валюты Российской Федерации для осуществления денежного перевода из Российской Федерации по поручению физического лица без открытия банковского счета (за исключением почтовых переводов);

7. Выплаты наличной иностранной валюты по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

8. Выплаты наличной валюты Российской Федерации по переводам в Российскую Федерацию без открытия банковского счета в пользу физического лица;

9. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц в иностранной валюте;

10. Выдача наличной иностранной валюты со счетов физических лиц в иностранной валюте;

11. Выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов физических лиц в иностранной валюте;

12. Прием наличной валюты Российской Федерации для зачисления на счета физических лиц с использованием платежных карт;

13. Выдача наличной валюты Российской Федерации со счетов физических лиц с использованием платежных карт;

14. Прием наличной иностранной валюты для зачисления на счета физических лиц с использованием платежных карт;

15. Выдачу наличной иностранной валюты со счетов физических лиц с использованием платежных карт;

16. Размен денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на денежные знаки (денежный знак) того же иностранного государства (группы государств);

17. Замена поврежденного денежного знака (денежных знаков) иностранного государства (группы государств) на неповрежденный денежный знак (денежные знаки) того же иностранного государства (группы государств).

Значения операции с наличной иностранной валютой для банков и экономики страны в целом можно оценить проанализировав динамику и

структуру операций купли-продажи наличной иностранной валюты по статистическим данным ЦБ РФ.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Валютные операции могут проводить только те банки у которых есть лицензия Центрального Банка России. Иностранная валюта играет значимую роль в России, может находиться на счетах и во вкладах на счетах резидентов и нерезидентов. Рассмотрев, основные документы регулирующие проведение валютные операции, выявили:

1. Для осуществления валютных операций уполномоченные банки должны представить лицензию Центрального Банка России;
2. Банки могут страховать валютные и кредитные риски;
3. Уполномоченные банки должны отчитываться Центральному Банку России за осуществлением контроля за соответствием проводимых клиентам валютных операций;
4. Банк России ежедневно устанавливает официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю.

В связи с движением финансовых потоков возникают валютные риски. Обычно они возникают при завершении сделки в рублевом выражении с последующей конвертацией, или наоборот. Изменение курса может привести к значимым потерям как и для банка, так и для клиента. Поэтому, чтобы снизить риск коммерческие банки устанавливают лимит на валютные операции.

Подводя итоги данной работы можно сделать следующие выводы:

- 1.С введением Закона «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ» начался новый этап развития экономики.
- 2.Устанавливая основополагающие положения валютного законодательства Правительство России возлагает большую часть ответственности на самую высокоорганизованную экономическую систему - банковскую.

3. Валютные операции могут проводить только те банки у которых есть лицензия Центрального Банка России.

4. Однако, для более эффективной организации валютного контроля в стране необходимо тесное взаимодействие всех органов и агентов валютного контроля. Это взаимодействие должно проявляться как в совместном создании новых нормативных актов, так и в активном внедрении этих актов в жизнь, в обмене важной для всех субъектов валютного регулирования информацией о хозяйствующих объектах, совершающих валютные

5. Одной из самых проработанных, с законодательной точки зрения, является система контроля за поступлением валютной выручки на счета клиентов. В данной работе структурирована Инструкция N19 Банка России и ГТК. Схема дает более полное представление обо всех этапах валютного контроля за поступлением валютной выручки.

6. Для более ускоренного обучения специалистов Коммерческих банков по контролю за организацией и совершением валютных операций, вообще, и валютно-обменных операций, в частности, автором разработана серия систематизированных методических материалов.

7. Валютный контроль на данном этапе становления экономики нашей страны конечно же необходим, но хочется верить, что благоприятный инвестиционный климат установится в России до завершения введения всей системы валютного контроля и сделает ее излишней. В этом случае экономика страны может получить вместо бегства приток капиталов.