ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

Допущен к защите

Декан экономического факультета,

д.т.н., профессор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_В.М. Муров

“\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2009 г.

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ (на примере Калининградского филиала ОАО “Банк ВТБ”)

### ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

по специальности 080105.65– Финансы и кредит

#### ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

ДР.62.080105.65.З.2009.35З.24.ПЗ.

# Руководитель работы

# Работу выполнила

# студентка группы 05–ЗФК

Калининград

2009г.

**СОДЕРЖАНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ

1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БАНК ВТБ»

1.1. История создания

1.2. Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Банк ВТБ»

1.3. Динамика финансового результата ОАО «Банк ВТБ»

1.4. Анализ показателей рентабельности ОАО «Банк ВТБ»

1.5. Достаточность собственного капитала ОАО «Банк ВТБ»

1.6. Организационная структура ОАО «Банк ВТБ»

2. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Валютные операции: понятие, объекты, субъекты

2.2. Классификация валютных операций коммерческих банков

2.3. Валютный контроль

2.4. Корреспондентские отношения между банками

2.5. Паспорт сделки как инструмент валютного контроля

2.6. Документарное регулирование банком международных операций

3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ОАО «БАНК ВТБ»

3.1. Валютный контроль за деятельностью клиентов осуществляющих авансовые платежи

3.2. Повышение эффективности работы валютного отдела за счет введения системы «Клиент–Банк»

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1 Бухгалтерский баланс ОАО «Банк ВТБ» на 01.01.2007г

Приложение 2 Бухгалтерский баланс ОАО «Банк ВТБ» на 01.01.2006г

Приложение 3 Отчет о прибылях и убытках за 2007г

Приложение 4 Отчет о прибылях и убытках за 2006г

Приложение 5 Паспорт импортной сделки

Приложение 6 Справка о подтверждающих документах

**ВВЕДЕНИЕ**

Валютный рынок является важной составляющей финансового рынка и представляет собой систему экономических и организационно–правовых отношений, которые возникают между субъектами рыночных отношений по поводу купли–продажи иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте. Валютные рынки служат механизмом, посредством которого производятся международные расчеты во внешней торговле.

Главная функция валютного рынка состоит в том, чтобы обеспечить потребности его участников в иностранной валюте для международных расчетов, страхования валютных рисков, а также извлечения прибылей из операций с иностранной валютой.

В этой связи возникает необходимость изучения и использования опыта работы иностранных банков на валютных рынках и механизма проведения валютных операций на нем, так как расширяющиеся международные связи, возрастающая интернационализация хозяйственной жизни вызывает объективную необходимость изучения обмена одних национальных денежных единиц на другие.

Для успешного проведения внешнеторговых сделок перед клиентами банка встает необходимость проработки массива информационного материала по правовой документации таможенного, валютно–финансового регулирования, международной практики, а также регулирования хозяйственной деятельности контрагента–нерезидента с целью исключения конфликтных ситуаций с зарубежными контрагентами. Высокий уровень квалификации специалистов банка, их умение оказать действенную профессиональную помощь позволяют клиентам банка наиболее полно и объективно взглянуть на действующее законодательство, обеспечить его соблюдение, отстоять свои права и интересы.

В свою очередь, хозяйствующие субъекты – экспортеры и импортеры при исполнении внешнеторгового контракта становятся участниками валютных операций и приобретают особый правовой статус, специфика которого состоит в том, что и сами участники, и характер операции подвергаются дополнительному контролю со стороны государства. На сегодняшний день сформирована система валютного контроля экспортных и импортных операций, которая направлена на соблюдение обеспечения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Вместе с этим 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 ходе осуществляемых в современной России преобразований серьезно изменились роль и значение внешнеторговой деятельности. В условиях мировой экономической интеграции возникла потребность в создании благоприятных правовых и экономических условий для участия хозяйствующих субъектов Российской Федерации в международной торговле.

Актуальность выбранной темы заключается в том, что на сегодняшний день основными участниками валютного рынка являются коммерческие банки, которые осуществляют основной объем валютных операций; все остальные участники, как правило, открывают счета в банках и уже через них осуществляют операции с иностранной валютой. Банки же являются основными посредниками между экспортерами и импортерами, они обеспечивают межгосударственное движение средств обеих сторон. Поэтому знание техники проведения валютных операций позволяет банкам и участникам внешнеторговых сделок страховаться от валютных рисков и избегать необоснованных потерь иностранной валюты.

Трансграничный характер внешнеторговой деятельности предопределил преимущественное использование иностранной валюты при осуществлении расчетов, вследствие чего экспортно–импортные операции стали одним из основных способов вывоза капитала из России. *Правовое регулирование отношений по использованию иностранной валюты во внешнеэкономической деятельности направлено на преодоление данной тенденции и осуществляется в целях защиты и обеспечения устойчивости национальной валюты.*

В виду вышесказанного, целью дипломной работы является проследить порядок и формы банковского регулирования валютных операций на примере Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ».

Для этого были определены следующие задачи:

● рассмотрение экономических характеристик банка;

● рассмотрение правовых норм регулирования валютных операций;

● рассмотрение документарного оформления при осуществлении банком международных расчетов.

Структура данной работы состоит из введения, трех глав, заключения и необходимых приложений.

Для написания дипломной работы были использованы нормативные документы, в первую очередь закон «О валютном регулировании и валютном контроле», книги отечественных авторов, а также периодическая литература.

**1. ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «БАНК ВТБ»**

**1.1 История создания**

***Из истории***

Банк ВТБ был учрежден в **октябре 1990** г. в форме акционерного общества закрытого типа для обслуживания внешнеэкономических связей Российской Федерации.

В **1990–е** годы ВТБ успешно развивался как крупный специализированный Банк, ориентированный на работу с корпоративными клиентами, преимущественно российскими предприятиями–экспортерами. Уникальный опыт в области проведения международных расчетов и широкая корреспондентская сеть, позволяли Банку обслуживать до трети всего внешнеторгового оборота России.

В **январе 1991** г. Банк получил генеральную лицензию №1000 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и иностранной валюте, которая была обновлена 22 января 1998 года. Основными направлениями деятельности Банка стали обслуживание и кредитование участников внешнеэкономической деятельности, международные расчеты, межбанковские операции и торговля драгоценными металлами.

Вскоре ВТБ был признан ведущими банками мира полноправным участником международного рынка банковских услуг. В ноябре 1991 года Банк один из первых в России присоединился к SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) и начал проводить международные платежи в режиме реального времени. ВТБ первым среди российских банков открыл счет в системе Euroclear и приступил к операциям на международном фондовом рынке.

Уже на второй год работы ВТБ охватил своей корреспондентской сетью весь мир. Установил тесные деловые отношения с более чем 200 ведущими банками Европы, Америки, Азии, Африки и Австралии. Гарантии и другие финансовые обязательства ВТБ начали принимать ведущие банки мира и экспортные страховые агентства развитых стран. В этот период Банк обслуживал почти треть всего внешнеторгового оборота России.

В **1997** году государство приняло решение о преобразовании ВТБ из закрытого в открытое акционерное общество. Крупнейшим акционером Банка с долей 96,8% стал Центральный банк РФ.

**В 1999 году** Банк ВТБ полностью завершил расчеты по форвардным контрактам с иностранными банками, а также своевременно и в полном объеме погасил привлеченный на международных финансовых рынках в 1997 году еврооблигационный займ на сумму 200 млн. долл. США и синдицированный кредит в 120 млн. долл.

В **2002 году** главным акционером ВТБ стало Правительство РФ, выкупившее у Центрального банка РФ долю его участия в уставном капитале Банка. В Банк пришла новая команда менеджеров во главе с действующим президентом–председателем правления А.Л. Костиным, которая поставила перед собой стратегическую задачу – превратить ВТБ в ведущий банковский институт страны, работающий во всех ключевых сегментах банковского рынка, включая розничный бизнес и инвестиционно–банковские услуги.

За короткое время ВТБ удалось не только существенно увеличить объемы инвестиционного кредитования экономики, но и выйти на второе место в России по объему привлечения средств населения. Запуск двух крупномасштабных целевых программ по финансированию малого бизнеса и развитию ипотечного жилищного кредитования позволил заложить долговременную основу лидерства ВТБ на российском рынке розничных банковских услуг.

В период **2004 – 2006 гг.** Банк активно развивался как крупная международная финансовая группа, произведя ряд значительных приобретений банковских активов в России и за ее пределами:

В **2004 году Калининградский филиал ОАО «Банк ВТБ»** приобрел Гута–банк. Покупка банка, испытывавшего на тот момент серьезные финансовые трудности, обеспечила сохранность сбережений десятков тысяч его клиентов, позволила поддержать стабильность на российском банковском рынке. На базе Гута–банка в настоящее время создан специализированный розничный банк ВТБ 24.

В **2005 году** Банк ВТБ стал владельцем 75% акций Промышленно–строительного банка (ПСБ). Кроме того, ВТБ имеет контрольный пакет в региональном банке Новосибирсквнешторгбанк и специализированном банке ВТБ–Брокер.

В СНГ в **2004–2006 гг.** были приобретены контрольные пакеты акций Объединенного грузинского банка (Грузия) (сейчас ВТБ Грузия) и Армсбербанка (Армения) (сейчас ВТБ Армения), создан 100% дочерний банк ВТБ Украина, приобретено 98% акций украинского банка «Мрия».

В Европе в **2005 году** Банк ВТБ стал основным акционером Московского Народного Банка (Лондон) (сейчас ВТБ Европа), Коммерческого банка для Северной Европы – Евробанка (Париж) (сейчас ВТБ Франция), Ост–Вест Хандельсбанка (Франкфурт–на–Майне) (сейчас ВТБ Германия), приобретя доли в указанных кредитных организациях у Банка России.

В **2006 году** Банк ВТБ начал деятельность в Азии и Африке, создав совместный банк во Вьетнаме (партнером стал государственный Банк для инвестиций и развития Вьетнама), а также открыв банк в Анголе и финансовую компанию в Намибии.

***Деятельность Банка ВТБ***

***Банк ВТБ – традиционный лидер на российском рынке банковских гарантий****.* На 1 ноября 2000 года сумма выданных Внешторгбанком гарантий составила ***3 млрд. рублей.***

***Кредитные вложения Банка ВТБ в нефинансовый сектор*** на 1 ноября 2000г. составили ***26,6 млрд. руб.*** Наибольший удельный вес занимают кредитные вложения в промышленность и предприятия внешней торговли.

Банк ВТБ проводит ***операции со всеми видами государственных ценных бумаг*** и является уполномоченным банком по реализации государственных инвестиционных программ. В мае 2000 года Банк ВТБ разместил ***первый выпуск двухлетних рублевых дисконтных облигаций*** в секции фондового рынка Московской межбанковской валютной биржи. Общий объем эмиссии облигаций Банка ВТБ составил 1 млрд. рублей по номиналу.

***Банк ВТБ – активный участник*** как международного, так и внутреннего ***валютного рынка России.*** Банк ВТБ является одним из крупнейших операторов ММВБ, постоянно занимая место в первой тройке по объемам операций с долларами США.

***Банк имеет широкую сеть филиалов, дочерних и ассоциированных банков***, расположенных в наиболее важных и перспективных экономических регионах России.

***За рубежом Банк ВТБ представлен*** тремя дочерними банками: в Цюрихе (Швейцария), Лимассоле (Кипр) и Вене (Австрия), представительствами в Милане (Италия), Пекине (Китай).

Главным акционером Банка ВТБ с долей в 77,5% является правительство РФ. В ходе проведенного в мае 2007 года IPO среди российских и международных инвесторов было размещено 22,5% акций ВТБ.

***Собственные средства***

Величина собственных средств Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ» на 2006 год составляла 24,7 млрд руб., что позволило ему с большим запасом выполнить норматив достаточности капитала.

В соответствии с решениями, принятыми акционерами Банка, в 2006г. Было дважды проведено размещение дополнительных обыкновенных акций Банка ВТБ – на 7,5 млрд руб. в июне и на 14 млрд руб. в декабре. Величина общих резервов и фондов Банка составила на 1 января 2007г. 3,4 млрд руб.

***Привлеченные средства***

Безупречная репутация Банка, основанная на точном и своевременном выполнении всех платежных обязательств даже в самые сложные периоды финансового кризиса, являлась главным фактором, вызвавшим значительный приток новых клиентов. В настоящее время клиентами ОАО «Банк ВТБ» являются ведущие компании, организации и предприятия во всех основных отраслях экономики.

Объем привлеченных средств Банка в 2006г. возрос в 1,2 раза и составил на 1 января 2007г. 56,8 млрд руб. (Рис. 1.1.)

Свою положительную роль сыграли и расширение спектра услуг за счет новых продуктов, отвечающих текущем потребностям рынка, а также дальнейшее развитие индивидуальной работы с клиентами. Наличие высококвалифицированных специалистов позволяет Банку ВТБ разрабатывать и проводить банковские операции любой степени сложности, особенно в сфере внешней торговли.

***Привлеченные средства***

Важным положительным моментом является улучшение структуры привлеченных средств Банка за счет увеличения доли срочных ресурсов. Это способствует как укреплению ликвидности Банка, так и повышению рентабельности его операций. Привлечение срочных ресурсов в депозиты и в форме выпуска ценных бумаг Банка обеспечило возможность создания новых высокорентабельных активов и обусловило повышение прибыли Банка.

***Спектр предоставляемых услуг***

Диверсифицируя свою деятельность, ***Калининградский филиал ОАО «Банк ВТБ» постоянно расширяет круг проводимых на российском рынке операций*** и предоставляет клиентам широкий спектр банковских услуг, принятых в международной банковской практике:

* *Открытие и ведение рублевых и валютных счетов, счетов в драгоценных металлах;*
* *Кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте;*
* *Безналичные расчеты на территории России;*
* *Все формы международных расчетов (переводы, инкассо, аккредитивы);*
* *Операции по покупке/продаже иностранной валюты за рубли и конверсионные операции валюта–валюта;*
* *Депозитарное и кастодиальное обслуживание клиентов;*
* *Брокерское обслуживание по операциям с государственными ценными бумагами и в секторе фондового рынка ММВБ;*
* *Кредитование в рублях и иностранной валюте;*
* *Проектное финансирование и управление инвестициями;*
* *Привлечение средств клиентов на срок в форме депозитов, депозитных сертификатов или векселей Внешторгбанка;*
* *Выполнение функций агента валютного контроля;*
* *Обслуживание международных пластиковых карт;*
* *Обслуживание зарплатных проектов;*
* *Покупка–продажа наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;*
* *Экспертиза подлинности и платежности денежных знаков и платежных документов;*
* *Обслуживание клиентов по системе "Электронный банк";*
* *Предоставление в аренду сейфовых ячеек.*

**1.2 Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОАО «Банк ВТБ»**

Горизонтальный и вертикальный анализ баланса отражает динамику и структуру всех активов, пассивов и источников собственных средств организации. Проанализируем бухгалтерский баланс ОАО «Банк ВТБ», анализируемым периодом будут являться 2006 и 2007 годы (табл. 1.1). Данные для анализа берутся из бухгалтерского баланса (публикуемой формы) за 2006 и 2007 годы (Приложение 1, 2 «Бухгалтерский баланс»).

Таблица 1.1

Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | данные базового периода, тыс.рублей | данные отчетного периода, тыс. рублей | абсолютное отклонение | темп прироста |
| А | 1 | 2 | 3=2–1 | 4=3/1 |
| 1. Денежные средства | 4 938 394 | 5 236 538 | 298 144 | 6,07 |
| 2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации | 936 366 | 1 228 536 | 292 170 | 31,21 |
| 2.1 Обязательные резервы | 5 721 822 | 6 293 434 | 571 612 | 9,99 |
| 3. Средства в кредитных организациях | 15 805 843 | 14 892 896 | – 912 947 | – 5,78 |
| 4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги | 6 039 480 | 5 914 683 | – 124 797 | – 2,07 |
| 5. Чистая ссудная задолженность | 29 610 495 | 105 271 100 | 75 660 605 | 255,52 |
| 6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 366 000 | 533 769 | 167 769 | 45,84 |
| 7. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи | 12 514 039 | 29 516 304 | 17 002 265 | 135,87 |
| 8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 805 327 | 2 229 141 | 1 423 814 | 176,80 |
| 9. Требования по получению процентов | 102 465 | 133 368 | 30 903 | 30,16 |
| 10. Прочие активы | 4 633 518 | 5 486 223 | 852 705 | 18,41 |
| 11. Всего активов | 81 484 752 | 179 382 837 | 16 413 333 | 20,15 |
| ПАССИВЫ |  |  |  |  |
| 12. Кредиты Центрального банка Российской Федерации | 1 102 000 | 4 810 154 | 3 708 154 | 336,50 |
| 13. Средства кредитных организаций | 20 586 561 | 38 249 353 | 17 662 792 | 85,80 |
| 14. Средства клиентов(некредитных организаций) | 22 604 199 | 54 129 533 | 31 525 334 | 139,47 |
| 14.1. Вклады физических лиц | 1 720 743 | 15 917 124 | 14 196 381 | 825,02 |
| 15. Выпущенные долговые обязательства | 5 703 924 | 16 012 647 | 10 308 723 | 180,73 |
| 16. Обязательства по уплате процентов | 3 288 | 69 651 | 66 363 | 201,84 |
| 17. Прочие обязательства | 1 520 113 | 7 092 001 | 5 571 888 | 366,55 |
| 18. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 243 457 | 384 487 | 141 030 | 57,93 |
| 19. Всего обязательств | 56 768 997 | 120 747 826 | 639 788 829 | 112,71 |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ |  |  |  |  |
| 20. Средства акционеров (участников) | 22 137 236 | 42 137 236 | 20 000 000 | 90,35 |
| 20.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли | 22 137 236 | 42 137 236 | 20 000 000 | 90,35 |
| 20.2. Зарегистрированные привилегированные акции | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20.3. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21. Собственные акции, выкупленные у акционеров | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22. Эмиссионный доход | 203 157 | 203 157 | 0 | 0 |
| 23. Переоценка основных средств | 38 456 | 44 093 | 5 637 | 14,66 |
| 24. Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал) | 2 042 765 | 2 345 684 | 302 919 | 14,83 |
| 25. Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) | 49 719 | 9 208 736 | 9 159 017 | 184,22 |
| 26. Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 1 220 665 | 13 133 254 | 11 912 589 | 975,91 |
| 27. Всего источников собственных средств | 24 715 755 | 58 635 011 | 33 919 256 | 137,24 |
| 28. Всего пассивов | 81 484 752 | 179 382 837 | 97 898 085 | 120,15 |
| ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  |  |  |  |
| 29. Безотзывные обязательства кредитной организации | 12 594 691 | 29 628 899 | 17 034 208 | 135,25 |
| 30. Гарантии, выданные кредитной организацией | 3 396 079 | 6 617 148 | 3 221 069 | 94,85 |

По данным таблицы можно сделать вывод, что общая сумма пассивов Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ» возросла на 852 705 тыс. рублей или темп их прироста составил 18,41%, что, безусловно, положительно характеризует деятельность банка. Причиной этому является рост доходов посредством выгодного размещения имеющихся ресурсов. Итак, ресурсы коммерческого банка представляют собой обязательства банка и источники собственных средств. Обязательства банка возросли на 639 788 829 или 112,71% за счет значительного увеличения следующих статей баланса: за счет средств клиентов (некредитных организаций) на 31 525 334тыс. рублей (на 139,47%), в том числе физических лиц на 14 196 381 (825,02 %); за счет средств кредитных организаций на 17 662 792 тыс. рублей (на 85,80%), выпущенных долговых обязательств на 10 308 723 тыс. рублей (на 180,73%). В целом динамика обязательств банка положительна, что позволит в дальнейшем выгодно размещать денежные средства.

Источники собственных средств банка увеличились на 137,24% или на 33 912 256 тыс. рублей за счет увеличения: фондов и неиспользованной прибыли прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет) на 9 159 017 тыс. рублей (184,22 %), прибыли к распределению за отчетный период на 11 912 589 тыс. рублей (на 975,91%). В результате данная динамика является положительной, не смотря на то, что в отчетном периоде банк не выкупал собственные акции у акционеров.

Активы Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ» также возросли на 852 705 тыс. рублей (на 18,4%). В рамках активов банка следует обратить внимание и проанализировать доходный портфель, в который входят активы, приносящие банку доход. Динамика наиболее доходных активов составляет: чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги на 167 769 тыс. рублей (45,84%), чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи на 17 002 265 тыс. рублей (135,87%). Динамика данных активов оценивается положительно, т.к. имеющий место прирост в последствии должен привести к увеличению процентных доходов, хотя такие доходные активы как средства в кредитных организациях, сократились на –912 977 тыс. рублей (5,78%), также снизились чистые вложения в торговые ценные бумаги на 124 797 тыс. рублей (на 2,07%). Такое снижение отрицательно характеризует банк, так как оно касается доходных активов.

Основной удельный вес всех пассивов приходится на следующие обязательства. Средства клиентов (некредитных организаций) составляли в 2006 году 82,47%, в 2007 году данная статья увеличилась на 1 процентный пункт и стала составлять 83,47%. Причем вклады физических лиц среди этих клиентов занимают наибольший удельный вес (36,13% и 39,75% в 2006 и 2007 годах соответственно). Средства кредитных организаций в 2006 году составляли 2,82% всех пассивов, в 2007 году их доля увеличилась до 5,81%. На другие обязательства и источники собственных средств банка приходится доля пассивов, менее 3%.

Итак, в ходе анализа выяснилось, что Калининградский филиал ОАО «Банк ВТБ» в основном работает за счет средств клиентов.

В ходе анализа структуры активов Калининградский филиал ОАО «Банк ВТБ» целесообразно разделить имеющиеся активы на доходные и недоходные. К доходным активам, как уже отмечалось ранее, относятся: чистая ссудная задолженность, средства кредитной организации в Центральном Банке РФ, чистые вложения в ценные бумаги. Остальные активы относятся к неработающим активам.

Самая большая доля активов приходится на чистую ссудную задолженность, в 2006 г. она составляла 51,11%, а в 2007 г. эта доля увеличилась до 77,76%. Средства кредитной организации в Центральном банке РФ в 2006 году составляли 4,99%. валюты баланса, а в 2007 году эта доля составляла 5,41%. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, занимали 11,6% в 2006 году, а в 2007 году их доля увеличилась, то есть банк стал больше инвестировать свои средства в данный вид ценных бумаг. При этом уменьшилась доля чистых вложений в торговые ценные бумаги с 2,25% в 2006 году до 3,93% в 2007 году.

К неработающим активам банка можно отнести следующие статьи баланса: средства в кредитных организациях, чистые вложения в торговые ценные бумаги. Суммарная доля этих неработающих активов в 2006 году составила 7,9% всех активов (5,21 + 2,69% = 7,9%), а в 2007 году – 14,61% всех активов (2,96% + 1,66 = 4,62%). Доля неработающих активов сократилась, что является положительным трендом для банка.

Итак, по результатам анализа можно сделать вывод, что структура активов банка оптимальна, т.к. ссудная задолженность составляет большую долю активов, но не превышает 70%, а неработающие активы не превышают 20%. Банк поддерживает свою ликвидность за счет небольшого, но стабильного дохода путем вложения в ценные бумаги.

**1.3 Динамика финансового результата Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»**

Проведем горизонтальный анализ отчета о прибылях и убытках Калининградский филиал ОАО «Банк ВТБ». Такой анализ позволит проанализировать не только прибыль за анализируемый период, но и некоторые доходы и расходы банка, их динамику. Для проведения анализа необходимы данные отчета о прибылях и убытках за 2006 и 2007 год (Приложения 3, 4 ). Составим таблицу для проведения анализа (табл. 1.2).

Таблица 1.2

Вертикальный анализ отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статьи | Данные за 2006 г., тыс. руб. | Данные за 2007 г., тыс. руб. | Абсолютное изменение, в тыс. руб. | Темп прироста, в % |
|  | А | 1 | 2 | 3=2–1 | 4=3/1 |
| 1 | Проценты полученные и аналогичные доходы от:  Размещение средств в кредитных организациях | 949 626 | 696 390 | – 253 236 | – 26,67 |
| 2 | Ссуды, предоставленных клиентам (некредитным организациям) | 4 965 548 | 8 635 927 | 3 670 379 | 73,92 |
| 3 | Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ценных бумаг с фиксированным доходом | 507 496 | 4 453 204 | 3 945 708 | 777,49 |
| 5 | Других источников | 13 449 | 18 443 | 4 994 | 37,14 |
| 6 | Всего процентов полученных и аналогичных доходов | 6 436 119 | 13 803 964 | 7 367 845 | 114,48 |
| 7 | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:  Привлеченным средствам кредитных организаций | 1 118 191 | 898 988 | – 219 203 | – 19,61 |
| 8 | Привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) | 986 834 | 1 176 885 | 190 051 | 19,26 |
| 9 | Выпущенным долговым обязательствам | 159 755 | 663 408 | 503 653 | 315,27 |
| 10 | Арендная плата | 92 068 | 430 251 | 338 183 | 367,32 |
| 11 | Всего процентов уплаченных и аналогичных расходов | 2 356 848 | 3 169 532 | 812 684 | 34,49 |
| 12 | Чистые процентные и аналогичные доходы | 4 061 646 | 10 634 432 | 6 572 786 | 161,83 |
| 13 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами | 431 | 6 354 246 | 6 353 815 | 1 474,21 |
| 14 | Чистые доходы от операций с иностранный валютой | 16 357 099 | 15 516 082 | – 841 017 | – 5,15 |
| 15 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами | 243 | 1 804 146 | 1 803 903 | 7 423,47 |
| 16 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 6 357 | 10 158 386 | 10 152 029 | 1 596,99 |
| 17 | Комиссионные доходы | 538 387 | 1 025 794 | 487 407 | 90,54 |
| 18 | Комиссионные расходы | 81 758 | 136 233 | 54 475 | 66,63 |
| 19 | Чистый комиссионный доход (16–17) | 15 818 712 | 9 132 592 | – 6 686 120 | – 42,27 |
| 20 | Чистые доходы от разовых операций | 288 715 | 253 121 | – 35 594 | – 12,33 |
| 21 | Прочие чистые операционные доходы | 17 326 693 | 24 035 042 | 6 708 349 | 38,72 |
| 22 | Административно–управленческие расходы | 191 615 | 2 872 731 | 2 681 116 | 139,93 |
| 23 | Резервы на возможные потери | 2 696 314 | – 637 977 | – 2 058 337 | – 76,34 |
| 24 | Прибыль до налогообложения | 635 192 | 13 133 254 | 12 498 062 | 196,77 |
| 25 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 585 473 | 3 924 518 | 3 339 045 | 57,04 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 635 192 | 13 133 254 | 12 498 062 | 196,77 |

По результатам расчетов, проведенных в таблице можно сделать вывод, что имеющуюся динамику можно охарактеризовать положительно, так как чистая прибыль в 2007 году увеличилась на 12 498 062 тыс. рублей (на 196,77%) по сравнению с 2006 годом. Процентов полученных и аналогичных доходов стало в 2007 году больше на 7 367 845 тыс. рублей, а общая сумма процентов уплаченных и аналогичных расходов сократилась на 812 684 тыс. рублей, что является положительной тенденцией.

В составе доходов от полученных процентов значительно увеличилась сумма доходов от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям), а именно на 3 670 379 тыс. рублей, что, безусловно, является положительным фактором. Увеличение процентных доходов произошло за счет увеличения дохода от ценных бумаг с фиксированным дивидендом на 3 945 708 тыс. рублей, это говорит о том, что банк стремиться к постоянному увеличению доходов и размещает имеющиеся средства наиболее выгодно. Однако, доходы от размещения средств в кредитных организациях и от других источников сократились на 253 236 тыс. рублей, что не может положительно сказаться на результатах деятельности банка.

В составе расходов по уплаченным процентам значительно увеличились расходы по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) на 190 051 тыс. рублей (на 19,26%). Это говорит о том, что привлекаемые средства клиентов в виде депозитов и вкладов становятся достаточно дорогими для банка за счет их увеличивающегося объема (это видно из бухгалтерского баланса). Значительное снижение расходов было за счет сокращения расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 219 203 тыс. рублей. Увеличение расходов по выпущенным долговым обязательствам составило 503 653 тыс. рублей. Таким образом, общие расходы увеличились на 812 684 тыс. рублей.

Однако в целом чистый процентный доход увеличился на 6 572 786 тыс. рублей, т.е. на 161,83%. Это свидетельствует о том, что деятельность по привлечению и размещению денежных средств является выгодной.

Исходя из анализа чистых доходов банка, т.е. прибыли от тех или иных операций, можно утверждать, что наибольшие суммы чистого дохода были получены от операций ценными бумагами, комиссионных операций и от валютных операций. Это свидетельствует о том, что основными наиболее доходными видами деятельности Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ» являются: выдача кредитов, операции с иностранной валютой. Посредствам реализации этих видов деятельности банк выполняет все необходимые операции, за что в последствии взымает комиссию.

Таким образом, помимо чистого процентного дохода увеличились за анализируемый период также : чистые доходы от операций с ценными бумагами – на 6 353 815 тыс. рублей (на 1 474,21%); чистый доход от переоценки иностранной валюты на 10 152 029 тыс. рублей (на 1 596,99%); прочие чистые операционные доходы – на 6 708 349 тыс. рублей (на 38,72%). Рост чистых доходов положительно влияет на конечный финансовый результат.

Однако имело место и сокращение чистых процентных доходов: чистый комиссионный доход сократился на 6 686 120 тыс. рублей (на 42,27%); чистый доход от разовых операций – на 35 594 тыс. рублей (на 12,33%), также сократились резервы на возможные потери на 2 058 337 тыс.рублей. Однако, сокращение этих статей не повлекло за собой сокращение чистой прибыли банка, хотя в дальнейшем следует принять соответствующие управленческие решения для исправления сложившейся ситуации.

Административно–управленческие расходы за анализируемый период возросли на 2 681 116 тыс. рублей или на 139,93%, что конечно же, не может не повлиять на конечный финансовый результат.

В связи с тем, что банковская деятельность сопряжена с определенной долей риска, банки вынуждены формировать резервы на возможные потери. Таким образом, сумма резерва на возможные потери в 2007 году резко сократилась по сравнению с суммой резерва, созданного в 2006 году, а именно на 2 058 337 тыс. рублей. Это является положительным результатом, т.к. общая сумма ссуд, выданных клиентам, в 2007 году увеличилась, а резерв на возможные потери, наоборот, сократился. Иными словами, финансовое состояние кредитуемых банком клиентов улучшилось.

Динамика финансового результата положительна, т.к. чистая прибыль за анализируемый период увеличилась, на 12 498 062 тыс. рублей (на 196,77%). Руководству следует в последующем периоде придерживаться такой же стратегии развития банка.

* 1. **Анализ показателей рентабельности Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»**

Рентабельность коммерческого банка является основным стоимостным показателем эффективности деятельности. Уровень рентабельности банка характеризуется коэффициентом рентабельности. Самыми значимыми показателями рентабельности являются показатели рентабельности активов, собственного капитала, уставного фонда, доходов банка. Эти показатели характеризуют прибыль, приходящуюся на 1 рубль активов, капитала.  
Для анализа рентабельности составим таблицу 1.3. Данные для расчетов показателей берутся из публикуемых форм бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках за 2006 и 2007 годы. (Приложения 1,2,3,4).

Таблица 1.3

Рентабельность капитала Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2006 год | 2007 год | Абсолютное изменение |
| А | 1 | 2 | 3=2–1 |
| 1. Прибыль за отчетный период, тыс. рублей | 635 192 | 13 133 254 | 12 498 062 |
| 2. Активы, тыс. рублей | 81 484 752 | 179 382 837 | 16 413 333 |
| 3.Сумма доходных активов, тыс. рублей | 43 060 900 | 136 015 940 | 92 955 040 |
| 4. Собственный капитал, тыс. рублей | 24 715 755 | 58 635 011 | 33 919 256 |
| 4.1. В т.ч. уставный фонд, тыс. рублей | 22 137 236 | 42 137 236 | 20 000 000 |
| 5. Рентабельность активов (стр.1/стр.2), в % | 0,07 | 0,74 | +0,67 |
| 7. Рентабельность собственного капитала (стр.1/стр.4), в % | 0,26 | 22,40 | +22,14 |
| 8. Рентабельность уставного фонда (стр.1/стр.4.1.), в % | 0,29 | 31,17 | +30,88 |
| 9. Рентабельность доходных активов (стр. 1/стр.3), в % | 0,14 | 0,96 | +0,82 |

В результате анализа рентабельности банка видно, что в целом эффективность деятельности хорошая, хотя при такой динамике рентабельность будет увеличиваться, что положительно скажется на деятельности банка. Так, на каждый вложенный рубль активов, приходилось в 2006 году 7 копеек прибыли, в 2007 году этот показатель увеличился на 67 копеек и составляет 74 рубля прибыли. Рентабельность уставного фонда на 2006 год составляла 0,26 рублей прибыли, а в 2007 году увеличилась до 22,40 рублей, хотя сумма уставного фонда осталась прежней, зато увеличилась прибыль на 12 498 062 тыс. рублей. Рентабельность собственного капитала составляла в 2006 году 0,29 рублей прибыли, а в 2007 году увеличилась на 30,88 рублей и составила 31,17 рубля прибыли, что положительно характеризует деятельность банка. Хотя сократились такие показатели как активы и собственный капитал, их рентабельность также выросла из–за возросшей прибыли за 2007 год.

* 1. **Достаточность собственного капитала Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»**

В соответствии с инструкцией Центрального банка России от 20.03.2007г. №110–И «О порядке регулирования деятельности банков» каждый банк обязан соответствовать нормам обязательных нормативов.

Любой коммерческий банк, который ориентируется на определенный круг клиентов и объем предоставляемых им услуг, должен иметь собственный капитал такой величины, чтобы быть в состоянии удовлетворять все обоснованные потребности своих клиентов в заемных средствах и своевременно выполнять все взятые на себя обязательства, не нарушая при этом установленных нормативов и не подвергая себя повышенному риску.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка определяется как отношение размера собственных средств (капитала) банка и суммы его активов, взвешенных по уровню риска. Иными словами, это минимальная величина уставного капитала в % от объема рисковых активов.

Для анализа динамики данного норматива составим таблицу 1.4.

Таблица 1.4

Анализ уровня достаточности капитала Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Данные на 2006 год | Данные на 2007 год | Абсолютное отклонение | Относительное отклонение |
| А | Б | 1 | 2 | 3=2–1 | 4=2/1\*100 |
| 1 | Собственные средства (капитал), тыс. руб. | 24 715 755 | 58 635 011 | 33 919 256 | 237,24 |
| 2 | Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), процент | 20,1 | 10,1 | –10 | 50,2 |
| 3 | Нормативное значение достаточности собственных средств(капитала), процент | 10 | 10 |  |  |

Так как собственный капитал банка составляет сумму выше пяти миллионов евро, то значение данного норматива установлено в размере 10%.

Как видно из таблицы в 2006 году норматив достаточности собственных средств составлял 20,1% – это говорит о том что банк является достаточно надежным, благодаря той защите, которую собственный капитал противопоставляет чрезвычайным расходам. В 2007 году данный показатель сократился на 10% , что говорит об увеличении риска активов. Тем не менее, банк отвечает требованиям исполнения норматива, что свидетельствует о его устойчивости.

* 1. **Организационная структура Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ»**

Каждый коммерческий банк обладает организационной структурой, определяющей состав его подразделений (отделов, служб, отделений, филиалов и др.). В зависимости от нее осуществляется разделение полномочий между инстанциями, передача распоряжений от вышестоящих инстанций к нижестоящим, координация деятельности различных подразделений банка. На нее влияют такие факторы, как величина капитала банка, его универсализация или специализированность, виды банковских операций, наличие и количество филиалов и др.

В Калининградском филиале ОАО «Банк ВТБ» организационная структура построена по функциональному принципу, закрепляющая за каждой управленческой инстанцией и каждым подразделением функции, выполняемые только ими. Для лучшего понимания представим общую структурную схему подразделения банка ВТБ (Рис.1.2.)

***Управляющий филиалом*** отвечает за общее руководство банка, утверждает стратегические направления его деятельности. В блок общих вопросов входит организация планирования, прогнозирования деятельности банка. Коммерческая деятельность охватывает организацию различных банковских услуг, связанных с обслуживанием клиентов на платных началах. Этот блок является центральным звеном, где зарабатываются банковские доходы. В этот блок входят управление по работе с клиентами, управление кредитных операций, операционное управление, валютное управление.

***Группа кредитных и валютно–финансовых операций*** осуществляет всю работу по формированию кредитного портфеля, кредитованию клиентов, контролю за обеспеченностью ссуд, контролю кредитной деятельности филиалов, анализу кредитных операций.

Калининградский филиал ОАО Банк ВТБ зарабатывает не только на выдаче кредита и получении платы за его использование. Среди услуг банка заметное место занимают расчетные операции, за осуществление которых банки получают комиссию. Организацию работы банка в сфере расчетов выполняет ***операционный отдел*** Основной функцией его работников является обслуживание клиентов, которое заключается в приеме от юридических и физических лиц платежных документов на списание с их счетов денежных средств; приеме и выдаче расчетных чеков и последующем зачислении по ним денег на счета клиентов; консультировании клиентов по вопросам правильного заполнения платежных документов, по тем или иным формам расчетов, по вопросам зачисления и списания средств.

***Отдел международных расчетов и валютного контроля*** осуществляет валютные переводы юридических лиц, а также валютный контроль по экспортным и импортным сделкам, снимая комиссию за такие услуги, как например оформление паспорта сделки и справки о подтверждающих документах, за конвертацию валюты и перевод денежных средств. Работник данного отдела устанавливает курсы валют, как на банк, так и на обменные пункты. Установив выгодное предложение по обмену валюты банк извлекает выгоду и для себя, и для своих клиентов.

***Отделы бухгалтерии и кассы*** входят в финансовый блок, который призван обеспечить учет доходов и расходов, собственной деятельности банка как коммерческого предприятия. Также к этому отделу относят и отдел инкассации.

***Группа автоматизации*** также является обязательным элементом структуры коммерческого банка. Денежные потоки (кредитование, расчеты и прочие операции), которые проходят через современный банк, невозможно обработать вручную, нужен комплекс технических средств, электронных машин, и, соответственно, особый технический блок, обеспечивающий электронную обработку данных.

***Управление по работе с клиентами*** осуществляет поиск клиентов, открытие, закрытие счетов. Оформление дел по каждому клиенту (карточки с образцами подписей, договоры с банком).

***Юридический отдел*** занимается консультацией клиентов по некоторым юридическим вопросам

**2. БАНКОВСКОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ**

**2.1 Валютные операции: понятие, объекты, субъекты**

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. Под валютой понимаются денежные знаки иностранных государств, а также кредитные и платежные документы, выраженные в иностранных денежных единицах и применяемые в международных расчетах. Иностранная валюта это средства в денежных единицах иностранных государств и международных расчетных единицах, находящиеся на счетах и во вкладах.

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

**Объектом валютного регулирования** являются валютные ценности. Согласно п.5 ст. 1 Закона № 173–ФЗ к валютным ценностям теперь относятся иностранная валюта и внешние ценные бумаги.

Рассмотрим более подробно состав валютных ценностей. Первым элементом является иностранная валюта. В состав иностранной валюты включены следующие элементы:

• денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным средством наличного платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы иностранных государств), а также изымаемые либо изъятые из обращения, но подлежащие обмену указанные денежные знаки;

• средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Вторым элементом понятия валютные ценности являются внешние ценные бумаги – ценные бумаги, в том числе в бездокументарной форме, не относящиеся в соответствии с Законом № 173–ФЗ к внутренним ценным бумагам.

Также объектом правового регулирования являются валютные операции.

Валютные операции на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации осуществляются через банковские счета (банковские вклады), открытые на территории Российской Федерации.

Ввоз в Российскую Федерацию иностранной валюты и внешних ценных бумаг в документарной форме осуществляется резидентами и нерезидентами без ограничений при соблюдении требований таможенного законодательства Российской Федерации.

Правовое регулирование порядка репатриации резидентами иностранной валюты и валюты Российской Федерации и обязательной продажи части валютной выручки является обязательным элементом валютных операций и, соответственно, объектом правового регулирования в этой сфере.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в размере 30 процентов суммы валютной выручки, если иной размер не установлен Центральным банком Российской Федерации. Центральный банк Российской Федерации вправе устанавливать иной размер обязательной продажи части валютной выручки указанных резидентов, но не свыше 30 процентов ее суммы.

Обязательная продажа части валютной выручки осуществляется на основании распоряжения резидента (физического лица – индивидуального предпринимателя и юридического лица) не позднее чем через семь рабочих дней со дня ее поступления на банковский счет резидента в уполномоченном банке.

Объектом обязательной продажи является валютная выручка, включающая в себя поступления иностранной валюты, причитающиеся резидентам от нерезидентов по заключенным резидентами или от их имени сделкам, предусматривающим передачу товаров, выполнение работ, оказание услуг, передачу информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, в пользу нерезидентов, за исключением:

• сумм в иностранной валюте, получаемых Правительством Российской Федерации, уполномоченными им федеральными органами исполнительной власти, Центральным банком Российской Федерации от операций и сделок, осуществляемых ими (или от их имени и (или) за их счет) в пределах их компетенции;

• сумм в иностранной валюте, получаемых уполномоченными банками от осуществляемых ими банковских операций и иных сделок, в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности";

• валютной выручки резидентов в пределах суммы, необходимой для исполнения обязательств резидентов по кредитным договорам и договорам займа с организациями–нерезидентами, являющимися агентами правительств иностранных государств, а также по кредитным договорам и договорам займа, заключенным с резидентами государств – членов ОЭСР или ФАТФ на срок свыше двух лет;

• сумм в иностранной валюте, поступающих по сделкам, предусматривающим передачу внешних эмиссионных ценных бумаг (прав на внешние эмиссионные ценные бумаги).

Перечень иностранной валюты, подлежащей обязательной продаже на внутреннем валютном рынке Российской Федерации, определяется Центральным банком Российской Федерации.

Для уменьшения подлежащей обязательной продаже суммы валютной выручки резидентов учитываются следующие расходы и иные платежи, связанные с исполнением соответствующих сделок:

• оплата транспортировки, страхования и экспедирования грузов;

• уплата вывозных таможенных пошлин, а также таможенных сборов;

• выплата комиссионного вознаграждения кредитным организациям, а также оплата исполнения функций агентов валютного контроля;

• иные расходы и платежи по операциям, перечень которых определяется Центральным банком Российской Федерации.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, через уполномоченные банки Центральному банку Российской Федерации.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов может осуществляться в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, непосредственно уполномоченным банкам и (или) на валютных биржах через уполномоченные банки или непосредственно Центральному банку Российской Федерации.

Обязательная продажа части валютной выручки резидентов осуществляется по курсу иностранных валют к валюте Российской Федерации, складывающемуся на внутреннем валютном рынке Российской Федерации на день продажи.

Льготы по обязательной продаже части валютной выручки резидентов, а также освобождение резидентов от обязательной продажи части валютной выручки устанавливаются актами валютного законодательства Российской Федерации.

**Субъектами валютной деятельности согласно Закону № 173–ФЗ являются резиденты и нерезиденты.**

**К резидентам относятся:**

• физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства;

• постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства;

• юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• находящиеся за пределами территории Российской Федерации филиалы, представительства и иные подразделения резидентов – юридических лиц, созданных в соответствии с законодательством Российской Федерации;

• дипломатические представительства, консульские учреждения Российской Федерации и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами территории Российской Федерации, а также постоянные представительства Российской Федерации при межгосударственных или межправительственных организациях;

• Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, которые выступают в отношениях, регулируемых настоящим Федеральным законом и принятыми в соответствии с ним иными федеральными законами и другими нормативными правовыми актами;

**К нерезидентам относятся:**

• физические лица, не являющиеся резидентами, а именно – не являющиеся физическими лицами, а, именно, не являющиеся гражданами Российской Федерации, за исключением граждан Российской Федерации, признаваемых постоянно проживающими в иностранном государстве в соответствии с законодательством этого государства и постоянно проживающих в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства;

• юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

• организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств и имеющие местонахождение за пределами территории Российской Федерации;

• аккредитованные в Российской Федерации дипломатические представительства, консульские учреждения иностранных государств и постоянные представительства указанных государств при межгосударственных или межправительственных организациях;

• межгосударственные и межправительственные организации, их филиалы и постоянные представительства в Российской Федерации;

• находящиеся на территории Российской Федерации филиалы, постоянные представительства и другие обособленные или самостоятельные структурные подразделения нерезидентов, указанных в подпунктах "б" и "в" настоящего пункта;

• иные лица, не являющиеся резидентами;

Валютные операции могут быть связаны как с денежными расчетами (текущие валютные операции, трансферт), так и с движением капитала (лизинг, кредит).

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на минимальный срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением (получение разрешения ЦБ РФ на данные операции). Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко классифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более что операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

**Субъекты, осуществляющие валютное регулирование и валютный контроль в Российской Федерации**

Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Для реализации функций Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации издают в пределах своей компетенции акты органов валютного регулирования, обязательные для резидентов и нерезидентов.

Если порядок осуществления валютных операций, порядок использования счетов (включая установление требования об использовании специального счета) не установлены органами валютного регулирования в соответствии с Законом № 173–ФЗ, валютные операции осуществляются, счета открываются и операции по счетам проводятся без ограничений. При установлении требования об использовании специального счета органы валютного регулирования не вправе вводить ограничения, не предусмотренные Законом № 173–ФЗ.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о получении резидентами и нерезидентами индивидуальных разрешений.

Не допускается установление органами валютного регулирования требования о предварительной регистрации, за исключением случаев, когда резиденты открывают счета в банках за пределами территории Российской Федерации в порядке, устанавливаемом Центральным банком Российской Федерации, который может предусматривать установление требования о предварительной регистрации открываемого счета, и в случае ввоза и пересылки в Российскую Федерацию, а также вывоза и пересылки из Российской Федерации валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в документарной форме осуществляются резидентами и нерезидентами в порядке, который устанавливается Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации и может предусматривать требование о предварительной регистрации

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и опубликовывает статистическую информацию по валютным операциям.

Центральный банк Российской Федерации, Правительство Российской Федерации, а также специально уполномоченные на то Правительством Российской Федерации федеральные органы исполнительной власти осуществляют все виды валютных операций, регулируемых настоящим Федеральным законом, без ограничений.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции и в соответствии с законодательством Российской Федерации имеют право:

• проводить проверки соблюдения резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

• проводить проверки полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям резидентов и нерезидентов;

• запрашивать и получать документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов. Обязательный срок для представления документов по запросам органов и агентов валютного контроля не может составлять менее семи рабочих дней со дня подачи запроса.

Органы валютного контроля и их должностные лица в пределах своей компетенции имеют право:

• выдавать предписания об устранении выявленных нарушений актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

• применять установленные законодательством Российской Федерации меры ответственности за нарушение актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования.

Порядок представления резидентами и нерезидентами подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций агентам валютного контроля устанавливается:

• для представления агентам валютного контроля, за исключением уполномоченных банков, – Правительством Российской Федерации;

• для представления уполномоченным банкам – Центральным банком Российской Федерации.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

• документы, удостоверяющие личность физического лица;

• документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

• документы, удостоверяющие статус юридического лица, – для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица – для резидентов;

• свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

• документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

• документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

• уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

• регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;

• документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;

• документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

• таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

• паспорт сделки.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой–либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

Документы представляются агентам валютного контроля в подлиннике или в форме надлежащим образом заверенной копии. Если к проведению валютной операции или открытию счета имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него.

Уполномоченные банки отказывают в осуществлении валютной операции, а также в открытии счета в случае непредставления лицом документов, требуемых на основании части 4 настоящей статьи и настоящей части, либо представления им недостоверных документов.

Оригиналы документов принимаются агентами валютного контроля для ознакомления и возвращаются представившим их лицам. В материалы валютного контроля в этом случае помещаются заверенные агентом валютного контроля копии.

Органы валютного контроля, налоговые органы, осуществляющие в соответствии с настоящим Федеральным законом предварительную регистрацию, в пределах своей компетенции обязаны рассматривать заявления резидентов о предварительной регистрации, требуемой в соответствии с настоящим Федеральным законом, и принимать решение о предварительной регистрации либо об отказе в предварительной регистрации.

Агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны:

• осуществлять контроль за соблюдением резидентами и нерезидентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования;

• представлять органам валютного контроля информацию о валютных операциях, проводимых с их участием, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица обязаны сохранять в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческую, банковскую и служебную тайну, ставшую им известной при осуществлении их полномочий.

Органы и агенты валютного контроля при наличии информации о нарушении актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования лицом, осуществляющим валютные операции, или об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации, санкции к которому применяются в соответствии с законодательством Российской Федерации иным органом валютного контроля, передают органу валютного контроля, имеющему право применять санкции к данному лицу, следующую информацию:

– в отношении юридического лица – наименование, идентификационный номер налогоплательщика, место государственной регистрации, его юридический и почтовый адреса, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или нарушения;

– в отношении физического лица – фамилию, имя, отчество, данные о документе, удостоверяющем личность, адрес места жительства, содержание нарушения с указанием нарушенного нормативного правового акта, дату совершения и сумму незаконной валютной операции или указанного нарушения.

Органы и агенты валютного контроля представляют органу валютного контроля, уполномоченному Правительством Российской Федерации, необходимые для осуществления его функций документы и информацию в объеме и порядке, которые устанавливаются Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации.

Органы и агенты валютного контроля и их должностные лица несут ответственность, предусмотренную законодательством Российской Федерации, за неисполнение функций, установленных настоящим Федеральным законом, а также за нарушение ими прав резидентов и нерезидентов.

**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.

Валютные операции **между резидентами и нерезидентами** осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций по движению капитала и операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации.

**Валютные операции между резидентами запрещены, кроме:**

1. операций, связанных с расчетами в магазинах беспошлинной торговли, а также с расчетами при реализации товаров и оказании услуг пассажирам в пути следования транспортных средств при международных перевозках;
2. операций между комиссионерами (агентами, поверенными) и комитентами (доверителями) при оказании комиссионерами услуг, связанных с заключением и исполнением договоров с нерезидентами о передаче товаров, выполнении работ, об оказании услуг, о передаче информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них;
3. операций по договорам транспортной экспедиции, перевозки и фрахтования (чартера) при оказании экспедитором, перевозчиком и фрахтовщиком услуг, связанных с перевозкой вывозимого из Российской Федерации или ввозимого в Российскую Федерацию груза, транзитной перевозкой груза по территории Российской Федерации, а также по договорам страхования указанных грузов;

4) операций, связанных с осуществлением обязательных платежей (налогов, сборов и других платежей) в федеральный бюджет, бюджет субъекта Российской Федерации, местный бюджет в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) операций, связанных с выплатами по внешним ценным бумагам (в том числе закладным), за исключением векселей;

6) операций при оплате и (или) возмещении расходов физического лица, связанных со служебной командировкой за пределы территории Российской Федерации, а также операций при погашении неизрасходованного аванса, выданного в связи со служебной командировкой;

7) переводов физическим лицом – резидентом из Российской Федерации в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета, открытые в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в суммах, не превышающих в течение одного операционного дня через один уполномоченный банк суммы, равной в эквиваленте 5 000 долларов США по официальному курсу, установленному Центральным банком Российской Федерации на дату списания денежных средств со счета физического лица – резидента*,* за исключением переводов физическими лицами – резидентами со своих счетов, открытых в уполномоченных банках, в пользу иных физических лиц – резидентов, являющихся их супругами или близкими родственниками (родственниками по прямой восходящей и нисходящей линии (родителями и детьми, дедушкой, бабушкой и внуками), полнородными и неполнородными (имеющими общих отца или мать) братьями и сестрами, усыновителями и усыновленными), на счета указанных лиц, открытые в уполномоченных банках либо в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации.

8) переводов физическим лицом – резидентом в Российскую Федерацию со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории Российской Федерации, в пользу иных физических лиц – резидентов на их счета в уполномоченных банках;

Нерезиденты вправе без ограничений осуществлять между собой переводы иностранной валюты со счетов в банках за пределами территории РФ на банковские счета в уполномоченных банках .

**2.2 Классификация валютных операций коммерческих банков**

Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банков связана с осуществлением банковских операций в рублях и иностранной валюте, с экспортом–импортом товаров и услуг, их реализацией за иностранную валюту на территории Российской Федерации, со сделками неторгового характера, хозяйствованием нерезидентов внутри страны.

Классификация банковских валютных операций может осуществляться как по критериям, общим для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым классификационным признакам, свойственным только валютным операциям. Основополагающий 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.

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. При этом отсрочка платежа предоставляется на минимальный срок. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осуществлении, а также более сложным оформлением (получение разрешения ЦБ РФ на данные операции). Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому очень сложно четко отклассифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более, что операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

**1. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры**

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 за экспортно–импортными операциями.

**2. 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.

Уполномоченные банка могут совершать следующие операции неторгового характера:

– покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

– инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;

– осуществлять выпуск и обслуживание пластиковых карт клиентов банка;

– производить покупку (оплату) дорожных чеков иностранных банков;

– оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

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. Без операций, а именно осуществления переводов за границу, оплаты и выставление аккредитивов, покупки дорожных чеков, практически невозможна повседневная работа с клиентами.

Операции покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций неторгового характера. Деятельность обменных пунктов коммерческих банков служит рекламой банка, средством привлечения клиентов в банк, и, самое главное, приносит реальный доход коммерческому банку.

**3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.**

Эта операция является необходимым условием проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно–импортных операций клиентуры. Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета "Ностро" и "Лорро". Счет "Ностро" – это текущий счет, открытый на имя коммерческого банка у банка–корреспондента. Счет "Лорро" – это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.

**4. 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.

К ним относятся:

***Сделка "спот"*** – это операция, осуществляемая по согласованному сегодня курсу, когда одна валюта используется для покупки другой валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки.

**Операция "форвард"** (срочные сделки) – это контракт, который заключается в настоящий момент времени по покупке одной валюты в обмен на другую по обусловленному курсу, с совершением сделки в определенный день в будущем. В свою очередь операция "форвард" подразделяется на:

–сделки с "аутрайдером" – с условием поставки валюты на определенную дату;

– сделки с "опционом" – с условием нефиксированной даты поставки валюты.

***Сделка "своп"*** представляет собой валютные операции, сочетающие покупку или продажу валюты на условиях наличной сделки "спот" с одновременной продажей или покупкой той же валюты на срок по курсу "форвард". Сделки "своп" включают в себя несколько разновидностей:

–сделка "репорт" – продажа иностранной валюты на условиях "спот" с одновременной ее покупкой на условиях "форвард";

–сделка "дерепорт" – покупка иностранной валюты на условиях "спот" и одновременная продажа ее на условиях "форвард". В настоящее время осуществляется покупка–продажа на условиях "форвард", а также покупка–продажа фьючерсных контрактов.

***Валютный арбитраж*** – осуществление операций по покупке иностранной валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы именно валютных курсов.

**5. Операции по международным расчетам, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг.**

Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод.

Документарный аккредитив – обязательство банка, открывшего аккредитив (банка–эмитента) по просьбе своего клиента–приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (беницифиара) против документов, указанных в аккредитиве.

При расчетах по экспорту в форме документарного аккредитива иностранный банк открывает его у себя по поручению фирмы–экспортера и посылает банку об этом аккредитивное письмо, в котором указывается вид аккредитива и порядок выплат по нему. На каждый аккредитив, открывается досье.

В расчетах по форме документарного инкассо – банк-эмитетнт принимает на себя обязательство предъявить предоставленные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег.

При применении банковских переводов в расчетах вся валютная выручка зачисляется на транзитные счета в уполномоченных банках. После поступления ее на транзитный валютный счет в поручение о переводе поступившей суммы или части ее на текущий счет указывается и продажа части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке в порядке обязательной продажи.

**6. Операции по привлечению и размещению валютных средств.**

Эти операции включают в себя следующие виды:

**1)** привлечение депозитов:

–физических лиц;

–юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты;

**2)** выдача кредитов:

–физическим лицам;

–юридическим лицам;

**3)** размещение кредитов на межбанковском рынке.

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

Доходы по валютным счетам клиентов включают в свой состав комиссии за оформление паспортов сделок, а также комиссию за обналичивание иностранной валюты (так как ведение валютного счета клиентов складывается из комиссий по каждой сделке, которые относятся к разным видам валютных операций). Это и составляет основной доход по данной операции. К доходам размещения средств относятся: проценты за кредиты выданные (краткосрочные, долгосрочные), депозиты размещенные; размещение средств в валютные ценные бумаги и доход по ним. К доходам по международным расчетам относятся: комиссия за переводы, инкассо платежных документов в иностранной валюте, открытие и выставление аккредитивов.

**2.3 Валютный контроль**

Операции с иностранной валютой являются объектом валютного контроля. Основным нормативно–правовым документом, регулирующим отношения на валютном рынке в Российской Федерации, является Федеральный закон от 10 декабря 2003года №173–ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Настоящий Федеральный закон устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями. Этим Законом на резидентов РФ возлагается обязанность обеспечения своевременного поступления экспортной выручки при осуществлении экспортной внешнеторговой деятельности в сроки, предусмотренные внешнеторговым договором.

***Целями валютного контроля являются:***

●обеспечение соблюдения норм валютного законодательства и валютного регулирования всеми участниками внешнеэкономической деятельности; ●приостановление оттока капитала из страны;

●пополнение валютных резервов страны.

***Объектами валютного контроля являются:***

1. поступление в Российскую Федерацию валютной выручки от экспорта товаров;
2. обоснованность платежей в иностранной валюте за импортируемые товары;
3. совершения бартерных сделок, предусматривающих перемещение товаров через таможенную границу Российской Федерации либо выполнение работ, предоставление услуг и результатов интеллектуальной деятельности.
4. Рублевые расчеты резидентов с нерезидентами при осуществлении экспортных и импортных операций.

**Органами и агентами валютного контроля являются:**

●**Центральный банк** Российской Федерации (ЦБ РФ) осуществляет контроль за валютными операциями кредитных организаций, а также валютных бирж.

●**Правительство РФ** выполняет две функции: обеспечивает координацию федеральных органов исполнительной власти–органов валютного контроля и взаимодействие указанных органов, а также не являющихся уполномоченными банками профессиональных участников рынка ценных бумаг и таможенных органов, как агентов валютного контроля, с Банком России.

К агентам валютного контроля относятся уполномоченные банки, получившие лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций, а также профессиональные участники рынка ценных бумаг, подотчетные федеральному органу исполнительной власти, таможенные органы .

В соответствии с федеральными законами агенты валютного контроля осуществляют контроль:

●за проводимыми в РФ резидентами и нерезидентами валютными операциями;

●за соответствием этих операций валютному законодательству, условиям лицензий и разрешений, полученных от ЦБ РФ;

●проводят проверки валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.

Коммерческие банки, которые получили лицензию Центрального банка Российской Федерации на проведение валютных операций, автоматически становятся уполномоченными банками и выступают как агенты валютного контроля, непосредственно контролирующие деятельность участников внешнеэкономической деятельности–клиентов банка. Уполномоченные банки полностью подотчетны всем органам валютного контроля и в первую очередь ЦБ РФ. На уполномоченные банки прежде всего возложен контроль за законностью проведения операций по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и продуктов интеллектуальной собственности.

В целях осуществления валютного контроля агенты валютного контроля в пределах своей компетенции имеют право запрашивать и получать от резидентов и нерезидентов следующие документы (копии документов), связанные с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов:

1) документы, удостоверяющие личность физического лица;

2) документ о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя;

3) документы, удостоверяющие статус юридического лица, – для нерезидентов, документ о государственной регистрации юридического лица – для резидентов;

4) свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

5) документы, удостоверяющие права лиц на недвижимое имущество;

6) документы, удостоверяющие права нерезидентов на осуществление валютных операций, открытие счетов (вкладов), оформляемые и выдаваемые органами страны места жительства (места регистрации) нерезидента, если получение нерезидентом такого документа предусмотрено законодательством иностранного государства;

7) уведомление налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

8) регистрационные документы в случаях, когда предварительная регистрация предусмотрена в соответствии с настоящим Федеральным законом;

9) документы (проекты документов), являющиеся основанием для проведения валютных операций, включая договоры (соглашения, контракты), доверенности, выписки из протокола общего собрания или иного органа управления юридического лица; документы, содержащие сведения о результатах торгов (в случае их проведения); документы, подтверждающие факт передачи товаров (выполнения работ, оказания услуг), информации и результатов интеллектуальной деятельности, в том числе исключительных прав на них, акты государственных органов;

10) документы, оформляемые и выдаваемые кредитными организациями, включая банковские выписки; документы, подтверждающие совершение валютных операций;

11) таможенные декларации, документы, подтверждающие ввоз в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации, иностранной валюты и внешних и внутренних ценных бумаг в документарной форме;

12) паспорт сделки.

Агенты валютного контроля вправе требовать представления только тех документов, которые непосредственно относятся к проводимой валютной операции.

Все документы должны быть действительными на день представления агентам валютного контроля. По запросу агента валютного контроля представляются надлежащим образом заверенные переводы на русский язык документов, исполненных полностью или в какой–либо их части на иностранном языке. Документы, исходящие от государственных органов иностранных государств, подтверждающие статус юридических лиц – нерезидентов, должны быть легализованы в установленном порядке. Иностранные официальные документы могут быть представлены без их легализации в случаях, предусмотренных международным договором Российской Федерации.

**2.4 Корреспондентские отношения между банками**

В целях осуществления международных расчетов и валютных операций коммерческие банки различных стран поддерживают друг с другом корреспондентские отношения, устанавливая их и между коммерческими банками внутри отдельных стран.

Банки при установлении корреспондентских отношений подразделяются по отношению друг к другу на два вида:

• банк-корреспондент со счетом (прямые корреспондентские отношения);

• банк-корреспондент без счета (корреспондентские отношения через банки посредники).

В первом случае отношения устанавливаются по выбору банков корреспондентов либо с взаимным открытием счетов коммерческими банками друг у друга, либо с открытием счетов в одном из банков, при этом иностранный банк называется корреспондентом со счетом. С ним осуществляются банковские операции, отражаемые на открытых счетах в рамках достигнутой договоренности между банками.

С иностранными банками могут устанавливаться корреспондентские отношения и без открытия счета. В этом случае иностранный банк называется корреспондентом без счета. С ним также осуществляются операции, но их отражение производят по счетам, открытым в других банках–корреспондентах данного коммерческого банка или другом коммерческом банке на имя других банков–корреспондентов.

Установление корреспондентских отношений осуществляется следующим образом. Прежде чем коммерческий банк установит корреспондентские отношения с другим банком, отдел коммерческих связей изучает данные об иностранном кредитном институте, с которым предполагается установить отношения. Изучается положение этого банка в кредитной системе страны, его кредитоспособность и условия, на которых он выполняет различные банковские операции (формы и порядок расчетов, процентные ставки по счетам и вкладам, размер комиссионных и т.д.). При этом банк использует имеющуюся у него информацию, кроме того он может запросить интересующую его информацию в своих банках–корреспондентах. Как правило, предпочтение отдается крупным, устойчивым банкам с высоким рейтингом как в своей стране, так и за рубежом. При выборе иностранных корреспондентов предпочтение отдается национальным центральным банкам и крупным коммерческим банкам, а также отделениям крупных иностранных банков в данной стране, по обязательствам которых их головные отделения подтвердили свою ответственность.

Для осуществления расчетов банки могут открывать друг другу корреспондентские счета НОСТРО и ЛОРО, что оформляется специальным распоряжением по банку.

В целях осуществления контроля за состоянием своего счета НОСТРО банк открывает на своем балансе «внутренний корреспондирующий счет», на котором отражаются все движения по счету НОСТРО.

Корреспондентским соглашением*,* предусматривающим открытие счетов банками друг у друга или открытие счета в одном из банков, определяются:

• вид и валюта открываемых счетов;

• порядок начисления процентов;

• возможность перевода средств со счетов в другие страны;

• право конверсии средств на счетах в другую валюту;

• перечень поступлений и платежей, которые могут осуществляться по счетам;

• возможность получения и предоставления кредита в форме овердрафта или иной форме;

• лимит такого кредита и порядок погашения;

• защитная оговорка к сальдо счетов и др.;

• перечень учреждений и филиалов банка, которым предоставляется право совершать операции по счетам, с указанием их точных адресов, номеров телексов и других необходимых данных;

• формы и порядок расчетов — порядок открытия, авизования, подтверждения и исполнения аккредитивов, а также иных расчетных операций;

• порядок взимания комиссионного вознаграждения и возмещения почтовых, телеграфных и иных расходов, применения переводного телексного ключа;

• другие вопросы, представляющие взаимный интерес.

Корреспондентские соглашения коммерческих банков хранятся в специальных картотеках по странам, а внутри страны по номерам. За всеми изменениями в части корреспондентских соглашений в специализированных службах банка следят уполномоченные на это сотрудники.

Обычно корреспондентские счета открываются в свободно конвертируемых валютах. В соответствии с договоренностью средства со счетов НОСТРО и ЛОРО в свободно конвертируемых валютах могут переводиться в другие банки данной страны и в банки третьих стран. По корреспондентским счетам все операции осуществляются в пределах остатков средств на этих счетах.

Экономические, юридические, языковые и политические проблемы, а также значительная удаленность партнеров друг от друга обусловливают риски при осуществлении внешнеторговых операций. Внешнеторговые риски намного выше рисков, которые присутствуют при любой торговой сделке.

Возможными мерами снижения рисков во внешней торговле являются:

• заключение четких внешнеторговых контрактов с использованием международных правил толкования торговых терминов (ИНКОТЕРМС)

• согласование принятых в международной практике условий платежа;

• использование единых международных правил для документарных аккредитивов и по документарным инкассо;

• использование внешнеторговых документов, принятых в международной практике;

• привлечение высококлассных кредитных институтов с высокой международной репутацией;

• заключение фьючерсных контрактов;

• заключение договоров со страховыми компаниями.

**2.5 Паспорт сделки как инструмент валютного контроля**

Одним из способов воздействия государства на предпринимательскую деятельность хозяйствующих субъектов служит валютное регулирование внешнеэкономической деятельности. Задача государства не допустить оттока капитала за рубеж и обеспечить репатриацию валютной выручки и валюты РФ. С этой целью государство устанавливает определенные требования к предпринимателям, ведущим внешнеэкономическую деятельность. Однако вполне понятно, что сами по себе требования не могут гарантировать их исполнение. Поэтому разработаны правила, обязательные для всех участников внешнеэкономической деятельности при совершении экспортно-импортных операций, а также меры контроля над соблюдением этих правил.

Таким образом, валютное регулирование включает в себя как определенный порядок валютных операций, так и инструменты валютного контроля. Один из последних – паспорт сделки.

В соответствии с часть 2 статья 20 Закона №173–ФЗ это документ, содержащий сведения, необходимые для обеспечения учета и отчетности по валютным операциям между резидентами и нерезидентами.

Резидент оформляет паспорт сделки при экспорте или импорте товаров, работ, услуг на основании внешнеторгового контракта с нерезидентом.

Паспорт сделки (далее ПС) оформляется, если общая сумма контракта (кредитного договора) превышает в эквиваленте 5 тыс. долларов США по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на дату заключения контракта с учетом внесенных изменений и дополнений.

Как инструмент валютного контроля паспорт сделки позволяет провести предварительный контроль за правильностью совершения валютных операций еще на стадии оформления паспорта сделки.

Проверяя документы на стадии оформления паспорта сделки, уполномоченный банк, таким образом, может предотвратить возможность проведения валютных операций без разрешения, отказав в подписании паспорта сделки.

Валютный контроль не прекращается и в период действия заключенных договоров и паспортов сделок. Он проводится как органами Федеральной таможенной службы, так и уполномоченным банком. Проверяется, своевременно ли проведены валютные операции, насколько получена резидентами валютная выручка.

**2.6 Документарное регулирование банком международных операций**

Центральный банк Российской Федерации в целях обеспечения учета и отчетности по валютным операциям устанавливает единые правила оформления резидентами в уполномоченных банках паспорта сделки при осуществлении валютных операций между резидентами и нерезидентами.

Финансовый отдел Калининградского филиала ОАО «Банк ВТБ» оформляет паспорта импортных сделок, и осуществляет валютный контроль, за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров.

Банк обеспечивает регистрацию и учет всех входящих и исходящих документов валютного контроля.

По контракту оформляется один ПС в одном банке ПС. Для оформления ПС резидент представляет в банк следующие документы:

● Контракт, являющийся основанием для проведения валютных операций по контракту;

● Два экземпляра ПС (Приложение 5);

● Разрешение органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту, а также на открытие резидентом счета в банке–нерезиденте.

ПС, представляемый в банк резидентом подписывается и заверяется печатью.

Затем, банк ПС проверяет соответствие информации, указанной в ПС, сведениям, содержащимся в обосновывающих документах (Грузовая таможенная декларация, CMR, Invoice), а также соблюдение резидентом порядка оформления ПС.

Представленный резидентом ПС проверяется ответственным лицом банка, например экономистом валютного отдела, в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты его представления резидентом в банк.

В случае надлежащего заполнения и оформления резидентом ПС оба экземпляра подписываются ответственным лицом и заверяются печатью.

После этого один экземпляр ПС помещается банком в досье по паспорту сделки. Другой экземпляр ПС, в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты его представления в банк, возвращается резиденту.

Банк ПС может отказать в подписании ПС по следующим основаниям:

● Несоответствие данных, содержащихся в контракте, данным, указанным в ПС;

● Оформление ПС с нарушениями требований;

● Непредставление резидентом в банк ПС обосновывающих документов. В случае отказа в подписании ПС банк возвращает резиденту представленные им экземпляры ПС и обосновывающие документы .

Для оформления ПС резидент должен предоставить в банк обосновывающие документы не позднее 15 дней после осуществления первой валютной операции по контракту .

Закрытие ПС происходит в следующих случаях:

●в связи с переводом контракта из банка ПС на расчетное обслуживание в другой уполномоченный банк;

●в связи с исполнением сторонами всех обязательств по контракту

Для этого резидент предоставляет в банк письменное заявления о закрытии ПС вместе с документами подтверждающими прекращение обязательств по контракту.

●по истечении 180 календарных дней, следующих за указанной в ПС датой завершения исполнения обязательств по контракту.

ПС закрывается в срок, не превышающий 7 рабочих дней с даты представления резидентом в банк заявления о закрытии ПС.

Обмен документами, между банком ПС и резидентом может быть осуществлен посредством почтовой, телеграфной, телетайпной или иной связи в порядке, согласованном между банком ПС и резидентом.

Оформив паспорт сделки и совершив валютную операцию, резиденты должны представить в банк подтверждающие документы (например, ГТД или акт выполненных работ), связанные с проведением валютной операции. Такие документы оформляются согласно положения N 258–П.

В уполномоченный банк необходимо представлять документы, подтверждающие факт экспорта (импорта) товаров, работ, услуг, например **ГТД**. Грузовая таможенная декларация имеет ряд функций: декларирование, подтверждение законности сделки, подтверждение органа таможенного контроля законности ввоза и вывоза товара, учетно-статистический документ. В декларации указывается номер грузового документа, тарифное наименование товара, цена и общая сумма партии товара, также приводится список документов, прилагаемых к ней.

Помимо самих подтверждающих документов резидент также обязан представить **справку о подтверждающих документах** в двух экземплярах. (Приложение 6)

Срок представления таких документов и справки – до 15 календарных дней после окончания месяца осуществления экспорта товаров (работ, услуг) либо до 45 календарных дней после окончания месяца осуществления импорта товаров. При этом конкретные сроки представления подтверждающих документов устанавливаются банком.

При осуществлении валютных операций по контракту через счета, открытые в иностранном банке, представляются **справка о расчетах через счета за рубежом в двух экземплярах**, а также копии банковских выписок, подтверждающих осуществление указанных в справке валютных операций по контракту.

Срок представления вышеуказанных подтверждающих документов – 45 календарных дней, следующих за месяцем осуществления валютных операций по контракту через счета, открытые в иностранном банке.

Если по внешнеторговому контракту предусмотрено зачисление рублей РФ от нерезидента на счет российской организации в банке, в банк представляются два экземпляра справки о поступлении валюты РФ, идентифицирующей по паспортам сделок денежные средства, поступившие за отчетный месяц.

В справке о поступлении рублей РФ указываются код вида валютной операции и дата ее зачисления на счет, данные о сумме платежа (в рублях и в единицах валюты цены контракта), а также номер паспорта сделки.

Срок представления вышеуказанной справки – 15 календарных дней, следующих за месяцем осуществления указанных операций по контракту. Далее банк производит проверку информации, указанной в представляемых справках. Срок такой проверки не должен превышать 7 рабочих дней, следующих за датой представления справок. В том случае, если справки оформлены и заполнены правильно, оба их экземпляра подписываются ответственным лицом банка и заверяются печатью. Один из экземпляров помещается банком в досье паспорта сделки, а второй экземпляр справок и оригиналы подтверждающих документов возвращаются резиденту не позднее 7 рабочих дней, следующих за датой их представления в банк.

Следует учитывать, что помимо вышеперечисленных документов банк наделен правом запросить у резидента и поместить в досье по паспорту сделки и иные документы или их копии.

В некоторых случаях банк возвращает резиденту представленные документы. Это происходит, если:

– представленные резидентом справки заполнены и (или) оформлены с нарушением;

– информация, указанная в справках, не соответствует сведениям, содержащимся в представленных резидентом документах, на основании которых заполнены справки;

– документы, на основании которых заполнены справки, не представлены, или представлены не все документы, или они оформлены в ненадлежащем порядке.

Срок возврата – 7 рабочих дней, следующих за датой представления документов в банк. В этом случае организация должна повторно представить те же документы, но заполненные надлежащим образом. При этом документы должны быть представлены в срок, не превышающий 3 рабочих дней с даты их получения от банка.

Для того, чтобы оплатить поступивший по контракту товар, согласно условиям контракта, резиденту необходимо предоставить в Банк **Справку о валютных операциях** (Приложение 7).

При поступлении иностранной валюты на счет резидента в уполномоченном банке, в случае если договором банковского счета между уполномоченным банком и резидентом предусмотрено, что уполномоченный банк самостоятельно заполняет справку о валютных операциях, указанная справка резидентом в уполномоченный банк не представляется. В этом случае справка о валютных операциях подписывается сотрудником уполномоченного банка.

Уполномоченный банк принимает справку о валютных операциях либо отказывает в ее принятии не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления резидентом.

Уполномоченный банк проверяет соответствие информации, указанной резидентом в справке о валютных операциях, сведениям, содержащимся в документах, являющихся основанием для проведения валютных операций, а также соблюдение резидентом порядка оформления справки о валютных операциях, установленного настоящей Инструкцией, в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем ее представления резидентом в уполномоченный банк.

Принятая справка о валютных операциях подписывается ответственным лицом уполномоченного банка и помещается в материалы валютного контроля.

Уполномоченный банк отказывает в принятии справки о валютных операциях в следующих случаях:

●представленная резидентом справка о валютных операциях составлена резидентом с нарушением требований, установленных настоящей Инструкцией;

●указанный резидентом код вида валютной операции не соответствует установленным нормативным актом Банка России о видах специальных счетов резидентов и нерезидентов основаниям зачисления на специальный банковский счет резидента или списания со специального банковского счета резидента.

Справка о валютных операциях с отметкой ответственного лица уполномоченного банка о причине возврата, а также другие документы, представленные резидентом, возвращаются уполномоченным банком резиденту заказным почтовым отправлением с уведомлением о вручении в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем их представления в уполномоченный банк, либо передаются под расписку резиденту или лицу, действующему на основании его доверенности.

В этом случае уполномоченный банк отказывает резиденту в осуществлении валютной операции.

В день подписания резидентом паспорта сделки банк открывает и ведет в электронном виде ведомость на основании информации, содержащейся в паспорте сделки, расчетных документах, справке о подтверждающих документах, справке о расчетах через счета за рубежом, справке о поступлении валюты Российской Федерации.

## На практике, при осуществлении импортных операций, документы оформляются в следующей последовательности:

### Допустим, резидент заключил контракт на импортную сделку. Чтобы исключить риск по международным поставкам обычно осуществляются авансовые платежи. В случае авансового платежа, когда клиент хочет произвести перевод иностранной валюты за товар согласно условиям контракта импортер покупает в банке валюту. В свою очередь банк оформляет «Заявку на покупку иностранной валюты клиентов–резидентов» (Приложение 8).

Заявка представляется в 3-х экземплярах, один из которых возвращается клиенту вместе с выпиской по операциям за день, второй экземпляр подшивается в досье по паспорту сделки, а третий – в документы дня.

При покупке валюты банк берет комиссию в размере 0,3 % от суммы по курсу сделки в день совершения операции.

В данном случае: 6276,00\*36,80\*0,3%= 692 рубля – это комиссия, которая идет в доходы банка.

Затем, когда у импортера уже есть иностранная валюта на текущем валютном счете, он отправляет ее заграницу с тем, чтобы выполнить условия контракта.

Существуют два основных вида переводов:

– срочный, когда перевод осуществляется в течение текущего дня и комиссия за который – 0,6%;

– обычный, когда перевод осуществляется на следующий рабочий день и комиссия – 0,2%.

Сумма перевода умножается на комиссию и курс ЦБ на день совершения сделки.

Затем банковский работник оформляет данный перевод в формате SWIFT и осуществляет отправку денежных средств по реквизитам, указанным в заявлении на перевод (Приложение 9).

По истечении времени в соответствии с условиями контракта приходит товар на который оформляется грузовая таможенная декларация (ГТД) таможенным органом и резидент представляет в банк подтверждающие документы (ГДТ, акт выполненных работ) одновременно с двумя экземплярами справки о подтверждающих документах оформленных в порядке изложенном в Приложении № 1 Положения ЦБРФ от 01.06.04г. №258-П «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций». (Приложение 6).

При осуществлении экспортных операций резидентом оформляется контракт и паспорт сделки. Зачастую в контракте предусмотрен авансовый платеж. Поэтому экспортер ждет поступления денежных средств на свой валютный счет. Затем отправляет товар согласно условиям указанным в контракте. После того как на валютный счет клиента были зачислены денежные средства банковским работником оформляется уведомление о зачислении денежных средств в двух экземплярах. Один из которых передается клиенту. В данном уведомлении содержится информация о том, что по истечении семи рабочих дней с указанной датой о зачислении средств в соответствии с порядком, установленном Инструкцией Банка России от 30 марта 2004г. №111–И необходимо представить в Банк:

– распоряжение на осуществление обязательной продажи части валютной выручки и зачисление оставшейся суммы на текущий валютный счет (Приложение 10).

–справку о валютных операциях по форме установленной банком России, идентифицирующую валютную выручку.

Клиент по своему усмотрению может либо продать поступившую валюту, либо перевести ее с транзитного валютного счета (на который всегда зачисляются денежные средства в иностранной валюте) на свой текущий валютный счет.

Если деньги приходят в рублях, то экспортер оформляет справку о поступлении валюты РФ. Данная справка предоставляется не позднее 15 дней следующих за месяцем совершения операции (Приложение 11).

**3.СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БАНКОВСКОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КАЛИНИНГРАДСКОГО ФИЛИАЛА ОАО «БАНК ВТБ»**

**3.1 Валютный контроль за деятельностью клиентов осуществляющих авансовые платежи**

В предыдущих двух главах были рассмотрены теоретические и практические основы банковского регулирования валютных операций, которые на сегодняшний день требуют некоторого совершенствования.

В последнее время существенно возросли объемы денежных средств в иностранной валюте и в рублях, переводимых резидентами в пользу нерезидентов в виде авансовых платежей по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования (в банковской отчетности такие операции отражаются по кодам валютных операций 11030, 11050, 11060 – далее – авансовый платеж).

В Калининградском филиале «Банка ВТБ» больше половины фирм занимаются импортом товаров либо услуг. Этим операциям уделяется особое внимание.

Во многих случаях денежные средства по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования резидентами переводились в пользу нерезидентов – контрагентов, юрисдикция которых не совпадает с юрисдикцией банков–нерезидентов, в которых открыты счета нерезидентов–контрагентов. Особо крупные денежные переводы осуществлялись в пользу нерезидентов, зарегистрированных в Великобритании, Кипре, Новой Зеландии, а также в некоторых оффшорных зонах: Британских Виргинских островах, Белизе. Указанные нерезиденты имели расчетные счета в банках Латвии, Кипра, Литвы, Эстонии.

Имеются многочисленные факты, когда резидентом с его расчетного счета, открытого в одном уполномоченном банке, в течение нескольких месяцев осуществляются только авансовые платежи в пользу нерезидентов по таким договорам, после чего расчетные счета в этом уполномоченном банке закрываются. При этом резидентом не представляются копии грузовых таможенных деклараций, свидетельствующие о ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации в счет осуществленных авансовых платежей.

Возрастающие масштабы этих операций позволяют предполагать, что в большинстве случаев действительными их целями могут являться уклонение от уплаты налогов, оплата "серого" импорта, отмывание доходов, полученных преступным путем.

Учитывая изложенное, кредитным организациям рекомендуется при выявлении в деятельности клиентов указанных операций направлять сведения о таких операциях в уполномоченный орган в соответствии с пунктом 3 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115–ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

Так как «Банк ВТБ» является агентом валютного контроля, то сотрудникам валютного отдела стоит обращать особое внимание на операции, проводимые между резидентами и нерезидентами по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, и их участников, в случаях, когда:

1. Плательщиками денежных средств в иностранной валюте и в рублях в пользу нерезидентов являются организации, начавшие проводить операции, как правило, по истечении трех месяцев после их государственной регистрации. Такие организации, как правило, имеют минимально возможный в соответствии с действующим законодательством уставный капитал.

2. Платежи в пользу нерезидентов по договорам об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования резидентами осуществляются практически ежедневно, что не сочетается с общепринятой внешнеторговой практикой.

3. Операции по счетам резидентов–плательщиков связаны с поступлением денежных средств в рублях от значительного числа других резидентов и последующим переводом (с конверсией в иностранную валюту или без конверсии в иностранную валюту) их в полном объеме (либо их значительной части) в течение одного или нескольких операционных дней в пользу нерезидентов.

4. В договорах об импорте товаров на условиях коммерческого кредитования, заключенных между резидентами, указанными в пункте 1, и нерезидентами, предусмотрены длительные сроки поставки товаров либо иные условия, не соответствующие общепринятой внешнеторговой практике.

Территориальным учреждениям при проведении инспекционных проверок кредитных организаций рекомендуется особое внимание уделять выявлению признаков указанных выше сомнительных операций.

При выявлении признаков того, что кредитные организации осуществляют по поручению клиентов указанные операции систематически и (или) в значительных объемах (относительно финансовых показателей кредитной организации), территориальным учреждениям рекомендуется проводить встречи с руководителями и владельцами таких кредитных организаций в целях уточнения экономического содержания проводимых по поручению клиентов операций, обстоятельств их совершения, оценки рисков для кредитной организации и для банковской системы в связи с совершением таких операций, возможной разработки плана действий по прекращению указанных операций.

Информацию о фактах систематического проведения кредитными организациями по поручению клиентов указанных операций и (или) осуществления ими по поручению клиентов указанных операций в значительных объемах, а также работе территориального учреждения с кредитными организациями и ее результатах рекомендуется направлять письмом на имя Председателя Банка России.

Также ужесточились требования о представлении документов в уполномоченный банк, а именно:

1. справка о валютных операциях, указанная в пункте 1.2 Инструкции N 117–И ;

2. справка о поступлении валюты Российской Федерации, указанная в подпункте 2.3.2 пункта 2.3 Инструкции N 117–И и Положении N 258–П;

1.3. справка о подтверждающих документах, указанная в пункте 2.2 Положения N 258–П.

Документы, являющиеся формами учета по валютным операциям для резидентов должны представляться в уполномоченный банк в порядке и в сроки, установленные Инструкцией N 117–И и Положением N 258–П. В противном случае на резидентов будут налагаться штрафы.

**3.2 Повышение эффективности работы валютного отдела за счет введения системы «Клиент–Банк»**

В целом валютный отдел продолжает осуществлять банковский контроль за валютными операциями, осуществляя денежные переводы. Обслуживание таких переводов происходит по системе «Банк–Клиент». Хотя не все фирмы используют эту систему, что не очень удобно и выгодно как для сотрудников банка, так и для руководителей фирм. Некоторые фирмы осуществляют валютные переводы на основе документов которые распечатаны на бумажном носителе, это затрудняет процесс перевода денежных средств, так как сотруднику банка приходится заносить данные вручную и тратить большее количество времени, нежели когда документы поступают в электронном виде. Для фирм система «Банк–клиент» помогает снизить затраты, так как документы не всегда правильно заполнены и клиенту приходится перепечатывать их и приносить снова в банк. Поэтому работникам валютного отдела стоит обратить внимание клиентов на данный вид услуги и помочь перейти к работе с документами по системе «Банк–клиент».

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Цель банка состоит не только в ориентации на максимизацию текущей прибыли, но также и на максимизацию стоимости банка, что включает получение долгосрочной прибыли, потенциальный рост объемов операций банка, приемлемый риск для кредиторов, повышение рыночной стоимости активов банка и стабильные дивиденды.

Вся деятельность, которая связана с обращением валюты в банковской системе, регулируется Законом "О валютном регулировании и валютном контроле. В этом законе определены основные понятия системы валютного регулирования, а также правила проведения валютных операций. Валютные операции коммерческих банков делятся в основном на два вида: текущие валютные операции и валютные операции, связанные с движением капитала. В то же время существует другая классификация валютных операций. Согласно этой классификации, операции делятся на шесть основных видов: операции по международным расчетам; открытие и ведение валютных счетов клиентуры; установление корреспондентских отношений с иностранными банками; неторговые операции; конверсионные операции; операции по привлечению и размещению валютных средств. Все эти 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.

Таким образом, валютному контролю подлежат все валютные операции независимо от того, осуществляются они свободно, либо применительно к ним установлены валютные ограничения. Это объясняется тем, что даже свободное совершение валютных операций, как правило связано с выполнением ряда формальностей, представляющих собой меры пассивного контроля (например, предоставление статистических данных составление паспорта сделки). Такие меры позволяют организовать наблюдение органов валютного контроля за проведением любых валютных операций, накапливать информацию о движении валютных потоков и при необходимости корректировать валютную политику государства.

На уполномоченные банки, в частности и на Калининградский филиал ОАО «Банк ВТБ» прежде всего возложен контроль за законностью проведения операций по экспорту и импорту товаров, работ, услуг и продуктов интеллектуальной деятельности. Базовым документом валютного контроля является паспорт сделки, оформляемый участниками международных операций в уполномоченном банке и содержащий сведения о внешнеэкономическом контракте, в соответствии с которым будет производится экспорт или импорт товара и осуществляться валютный контроль.

Сейчас широко развиты внешнеторговые связи России с другими странами. Многие российские деловые партнеры занимаются импортными и экспортными поставками. Для успешного проведения внешнеторговых сделок перед клиентами банка встает необходимость проработки массива информационного материала по правовой документации таможенного, валютно-финансового регулирования, международной практики, а также регулирования хозяйственной деятельности контрагента–нерезидента с целью исключения конфликтных ситуаций с зарубежными контрагентами. Высокий уровень квалификации специалистов банка, их умение оказать действенную профессиональную помощь позволяют клиентам банка наиболее полно и объективно взглянуть на действующее законодательство, обеспечить его соблюдение, отстоять свои права и интересы.

Стратегия развития банка, сочетая цели его развития и средства их достижения, базируется на следующих основных принципах:

– максимальное повышение доходности банка в целях обеспечения его конкурентоспособности, прироста собственного капитала и достаточного стимулирования труда работников. Но реализация этой цели теснейшим образом связана со следующим принципом стратегии развития банка;

– расширение номенклатуры и качества "продукции" банка с ориентацией на реальные потребности финансового рынка путем изучения желаний клиентов – физических и юридических лиц. При этом следует помнить, что место банка на рынке банковских услуг тесно связано и с ценой этих услуг – она не должна превышать сложившуюся на рынке, а быть по возможности ниже. Это позволяет привлечь дополнительных вкладчиков средств, расширить клиентуру банка.

Для банка выгодно, чтобы взаимосвязи "банк – клиент" носили не разовый, а устойчивый характер. В этом одна из существенных особенностей банковского дела. Но такая устойчивость взаимосвязей, выгодных как банку, так и его клиентам, обеспечивается целой системой экономических, социальных и психологических факторов, которые каждый банк, стремящийся сохранить свои позиции и приумножить прибыль, должен тщательно изучать, создавая свой собственный имидж.

В завершении, можно отметить, что в перспективе Банк стремится к дальнейшей реализации стратегических целей и задач, установленных бизнес-планом, и выполнению своей миссии – содействие развитию бизнеса своих клиентов через инвестиции в их бизнес и кредитование их деятельности, оптимизация финансовых потоков, предоставление полного спектра качественных банковских услуг, развития на этой основе высокодоходного банковского бизнеса, обеспечивающего защиту и постоянный прирост вложенных в него средств акционеров.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173–ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле"
2. Закон об охране окружающей среды
3. Положение ЦБР от 1 июня 2004 г. N 258–П "О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций"
4. Приказ Федеральной Таможенной Службы N 762 от 11 августа 2006 г. «Об утверждении инструкции о порядке заполнения грузовой таможенной декларации и транзитной декларации»
5. Инструкция ЦБРФ от 15 июня 2004 г. N 117–И "О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок"
6. Инструкция ЦБРФ от 20.03.2007г. №110–И «Об обязательных нормативах банков»
7. Указание от 10 декабря 2007 г. N 1950–У «О формах учета по валютным операциям, осуществляемым резидентами, за исключением кредитных организаций и валютных бирж»
8. Письмо ЦБРФ от 13 марта 2008 г. N 24–Т «О повышении эффективности работы по предотвращению сомнительных операций»
9. «Анализ надежности банков» под ред. В.В. Иванова. Москва: Русская деловая литература, 2007. –320 с.
10. «Банковское дело» под ред. Коробковой Г.Г. Москва:Экономистъ,2005–45–49, 70–72 с.
11. «Банковское дело» под ред. Белоглазовой Г.Н.–М.:Финансы и статистика, 2006 – 215–218с.
12. «Банковское дело» под ред. О.И. Лаврушина. М.: «Финансы и статистика», 2000 – 672 с.
13. «Банковское Дело. Дополнительные операции для клиентов» под ред. Тавасиевой А.М., М.:Финансы и статистика, 2007–25–35 с.
14. «Банки и банковское дело» под ред. Балабанова А.И.– М.: «Питер», 2007–156 с.
15. Жарковская Е.П. «Банковское дело»–Москва.: Омега–Л, 2007–132 с.
16. «Финансовый менеджмент» под ред. Лаврушина Москва: Финансы и статистика, 2007–52–54 с.
17. «Паспорт сделки как инструмент валютного контроля» Т.М. Иванова //Валютное регулирование №4 апрель, 2005 – с.59
18. www.bankir.ru
19. www.vtb.ru

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОАО БАНК ВТБ

Баланс на 01.01.2007 года

Кредитной организации «Банка внешней торговли» (открытое акционерное общество)/ Банк ВТБ

Регистрационный номер 1000. Почтовый адрес: 119992, г.Москва, ГСП–2, УЛ.Плющиха, 37 БИК–Код 044525187

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование статей | На отчетную дату |
| 1  2  3  4  4.1  4.2  5  5.1  5.2  6  7  8  9  10  10.1  10.2  11  12  12.1  12.2  13  14  14.1  14.2 | АКТИВЫ  Денежные средства  Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации  Обязательные резервы  Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.4.1 – ст.4.2)  Средства в кредитных организациях  Резервы на возможные потери  Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.5.1 – ст.5.2)  Вложения в торговые ценные бумаги  Резервы под обесценение ценных бумаг на возможные потери  Ссудная и приравненная к ней задолженность  Резервы на возможные потери по ссудам  Чистая ссудная задолженность (ст.6 – ст.7)  Проценты начисленные (включая просроченные)  Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.10.1 – 10.2)  Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения  Резервы на возможные потери  Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы  Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.12.1 – ст.12.2)  Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери  Требования по получению процентов  Прочие активы за вычетом резервов (ст.14.1 – ст.14.2)  Прочие активы  Резервы на возможные потери | 5 236 538  1 228 536  6 293 434  14 889 551  14 892 896  3 345  5 914 683  5 914 683  0  120 186 852  14 915 752  105 271 100  2 978 791  533 769  611 865  78 096  2 229 141  29 516 304  33 550 231  4 033 927  133 368  5 157 622  5 486 223  328 601 |
| 15 | Всего активов (ст.1+2+3+4+5+8+9+10+11+12+13+14) | 179 382 837 |
| 16  17  18  18.1  19  20  21  22 | ПАССИВЫ  Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ  Средства кредитных организаций  Средства клиентов  В том числе вклады физических лиц  Выпущенные долговые обязательства  Обязательства по уплате процентов  Прочие обязательства  Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 4 810 154  38 249 353  54 129 533  15 917 124  16 012 647  69 651  7 092 001  384 487 |
| 23 | Всего обязательств (ст.16+17+18+19+20+21+22) | 120 747 826 |
| 24  24.1  24.2  24.3  25  26  27  28  29  30  31 | Собственные средства  Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.24.1+24.2+24.3),в т.ч  Зарегистрированные обыкновенные акции и доли  Зарегистрированные привилегированные акции  Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций  Собственные акции, выкупленные у акционеров  Эмиссионный доход  Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)  Переоценка основных средств  Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)  Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)  Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 42 137 236  42 137 236  0  0  0  203 157  5 462 955  44 093  2 345 684  9 208 736  13 133 254 |
| 32 | Всего собственных средств (ст.24 – 24.3 – 25 + 26 + 27 + 28 – 29 + 31 | 58 635 011 |
| 33 | Всего пассивов (ст.23+24.3+32) | 179 382 837 |
| 34  35 | Внебалансовые обязательства  Безотзывные обязательства кредитной организации  Гарантии, выданные кредитной организацией | 29 628 899  6 617 148 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ОАО БАНК ВТБ

Баланс на 01.01.2006 года

Кредитной организации «Банка внешней торговли» (открытое акционерное общество)/ Банк ВТБ

Регистрационный номер 1000. Почтовый адрес: 119992, г.Москва, ГСП–2, УЛ.Плющиха, 37 БИК–Код 044525187

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование статей | На отчетную дату |
| 1  2  3  4  4.1  4.2  5  5.1  5.2  6  7  8  9  10  10.1  10.2  11  12  12.1  12.2  13  14  14.1  14.2 | АКТИВЫ  Денежные средства  Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации  Обязательные резервы  Средства в кредитных организациях за вычетом резервов (ст.4.1 – ст.4.2)  Средства в кредитных организациях  Резервы на возможные потери  Чистые вложения в торговые ценные бумаги (ст.5.1 – ст.5.2)  Вложения в торговые ценные бумаги  Резервы под обесценение ценных бумаг на возможные потери  Ссудная и приравненная к ней задолженность  Резервы на возможные потери по ссудам  Чистая ссудная задолженность (ст.6 – ст.7)  Проценты начисленные (включая просроченные)  Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.10.1 – 10.2)  Вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения  Резервы на возможные потери  Основные средства, нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы  Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (ст.12.1 – ст.12.2)  Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи  Резервы под обесценение ценных бумаг и на возможные потери  Требования по получению процентов  Прочие активы за вычетом резервов (ст.14.1 – ст.14.2)  Прочие активы  Резервы на возможные потери | 4 938 394  936 366  5 721 822  15 810 379  15 805 843  4 536  6 039 480  6 039 480  0  37 115 691  7 505 196  29 610 495  250 221  366 000  373 000  7 000  805 327  12 514 039  16 156 381  3 642 342  102 465  4 389 764  4 633 518  243 754 |
| 15 | Всего активов (ст.1+2+3+4+5+8+9+10+11+12+13+14) | 81 484 752 |
| 16  17  18  18.1  19  20  21  22 | ПАССИВЫ  Кредиты, полученные кредитными организациями от Центрального банка РФ  Средства кредитных организаций  Средства клиентов  В том числе вклады физических лиц  Выпущенные долговые обязательства  Обязательства по уплате процентов  Прочие обязательства  Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами оффшорных зон | 1 102 000  20 586 561  22 604 199  1 720 743  5 703 924  3 288  1 520 113  243 457 |
| 23 | Всего обязательств (ст.16+17+18+19+20+21+22) | 56 768 997 |
| 24  24.1  24.2  24.3  25  26  27  28  29  30  31 | Собственные средства  Уставный капитал (средства акционеров (участников)) (ст.24.1+24.2+24.3),в т.ч  Зарегистрированные обыкновенные акции и доли  Зарегистрированные привилегированные акции  Незарегистрированный уставный капитал неакционерных кредитных организаций  Собственные акции, выкупленные у акционеров  Эмиссионный доход  Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)  Переоценка основных средств  Расходы будущих периодов и предстоящие выплаты, влияющие на собственные средства (капитал)  Фонды и неиспользованная прибыль прошлых лет в распоряжении кредитной организации (непогашенные убытки прошлых лет)  Прибыль к распределению (убыток) за отчетный период | 22 137 236  22 137 236  0  0  0  203 157  3 159 006  38 456  2 042 765  49 719  1 220 665 |
| 32 | Всего собственных средств (ст.24 – 24.3 – 25 + 26 + 27 + 28 – 29 + 31 | 24 715 755 |
| 33 | Всего пассивов (ст.23+24.3+32) | 81 484 752 |
| 34  35 | Внебалансовые обязательства  Безотзывные обязательства кредитной организации  Гарантии, выданные кредитной организацией | 12 594 691  3 396 079 |

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Отчет о прибылях и убытках

за 2007 года

Кредитной организации «Банка внешней торговли» (открытое акционерное общество)/ Банк ВТБ

Регистрационный номер 1000. Почтовый адрес: 119992, г.Москва, ГСП–2, УЛ.Плющиха, 37 БИК–Код 044525187

тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование статей | За отчетный период |
| 1  2  3  4  5 | Проценты полученные и аналогичные доходы от:  Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках  Ссуд, предоставленных другим клиентам  Средств, переданных в лизинг  Ценных бумаг с фиксированным доходом  Других источников | 696 390  8 635 927  0  4 453 204  18 443 |
| 6 | Итого проценты полученные и аналогичные доходы (ст.1+2+3+4+5) | 13 803 964 |
| 7  8  9  10  11  12  13  14 | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:  Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты  Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты  Выпущенным долговым ценным бумагам  Арендной плате  Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (ст. 7+8+9+10)  Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 – ст.11)  Комиссионные доходы  Комиссионные расходы | 898 988  1 176 885  663 408  430 251  3 169 532  10 634 432  1 025 794  136 233 |
| 15 | Чистый комиссионный доход (ст.13 – ст.14) | 889 561 |
| 16  17  18  19  20 | Прочие операционные доходы:  Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  Доходы от операций по купле–продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества  Доходы, полученные в форме дивидендов  Другие текущие доходы  Итого прочие операционные доходы (ст.16+17+18+19) | 15 516 082  8 158 386  107 453  253 121  24 035 042 |
| 21 | Текущие доходы (ст.12+15+20) | 35 559 035 |
| 22  23  24  25  26  27  28  29  30  31  32  33  34  35  36  36а | Прочие операционные расходы  Расходы на содержание аппарата  Эксплуатационные расходы  Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  Расходы от операций по купле–продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг  Другие текущие расходы  Всего прочих операционных расходов (ст.22+23+24+25+26)  Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21 – ст.27)  Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам  Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери  Изменение величины прочих резервов  Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.28 – ст.29 – ст.30 – ст.31)  Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов  Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)  Налог на прибыль\*  Отсроченный налог на прибыль  Непредвиденные расходы после налогообложения | 2 872 731  1 265 501  11 947 166  632 113  2 996 979  22 714 490  12 844 545  – 637 977  2 598  346 670  13 133 254  0  13 133 254  3 924 518  0  0 |
| 37 | Прибыль (убыток) за отчетный период (ст.34 – ст.36 – ст.36а) | 13 133 254 |

**\*** Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст.35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за отчетный период, отражаемой(ого) по ст.37

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

Отчет о прибылях и убытках

за 2006 года

Кредитной организации «Банка внешней торговли» (открытое акционерное общество)/ Банк ВТБ

Регистрационный номер 1000. Почтовый адрес: 119992, г.Москва, ГСП–2, УЛ.Плющиха, 37 БИК–Код 044525187 тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  п/п | Наименование статей | За отчетный период |
| 1  2  3  4  5 | Проценты полученные и аналогичные доходы от:  Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках  Ссуд, предоставленных другим клиентам  Средств, переданных в лизинг  Ценных бумаг с фиксированным доходом  Других источников | 949 626  4 965 548  0  507 496  13 449 |
| 6 | Итого проценты полученные и аналогичные доходы (ст.1+2+3+4+5) | 6 436 119 |
| 7  8  9  10  11  12  13  14 | Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:  Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты  Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты  Выпущенным долговым ценным бумагам  Арендной плате  Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (ст. 7+8+9+10)  Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6 – ст.11)  Комиссионные доходы  Комиссионные расходы | 1 118 191  986 834  159 755  92 068  2 356 848  4 061 646  538 387  81 758 |
| 15 | Чистый комиссионный доход (ст.13 – ст.14) | 456 629 |
| 16  17  18  19  20 | Прочие операционные доходы:  Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  Доходы от операций по купле–продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества  Доходы, полученные в форме дивидендов  Другие текущие доходы  Итого прочие операционные доходы (ст.16+17+18+19) | 16 357 099  674 522  6 357  288 715  17 326 693 |
| 21 | Текущие доходы (ст.12+15+20) | 21 862 593 |
| 22  23  24  25  26  27  28  29  30  31  32  33  34  35  36  36а | Прочие операционные расходы  Расходы на содержание аппарата  Эксплуатационные расходы  Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы  Расходы от операций по купле–продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг  Другие текущие расходы  Всего прочих операционных расходов (ст.22+23+24+25+26)  Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.21 – ст.27)  Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам  Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг и на возможные потери  Изменение величины прочих резервов  Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов/расходов (ст.28 – ст.29 – ст.30 – ст.31)  Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов  Чистые текущие доходы с учетом непредвиденных доходов/расходов (ст.32+ст.33)  Налог на прибыль\*  Отсроченный налог на прибыль  Непредвиденные расходы после налогообложения | 191 615  423 517  12 704 319  1 828 801  720 665  15 868 917  5 993 676  2 696 314  2 662 170  0  635 192  0  635 192  585 473  0  0 |
| 37 | Прибыль (убыток) за отчетный период (ст.34 – ст.36 – ст.36а) | 635 192 |

**\*** Сумма налогов, выплаченных из прибыли (ст.35), отражается в отчете о прибылях и убытках справочно и не исключается из расчета прибыли (убытка) за отчетный период, отражаемой(ого) по ст.37

ПРИЛОЖЕНИЕ 5

**ПАСПОРТ ИМПОРТНОЙ СДЕЛКИ N 2/44190160/000/0000000000**

**от 16.02.2007**

**Реквизиты Банка Импортера:**

Код по ОКПО \_44190160\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование \_\_Филиал ОАО Банк ВТБ в г.Калининграде\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Регистрационный номер \_\_1000/10\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_236040,г.Калининград, ул.Больничная, 5\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты Импортера:**

Код по ОКПО \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата государственной регистрации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер налогоплательщика (ИНН) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Номер Счета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты иностранного контрагента по Контракту:**

Наименование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код страны / страна \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Реквизиты и условия Контракта:**

Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Последняя дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Срок оплаты \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма Контракта \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Форма расчетов \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Код валюты цены / Валюта цены\_\_\_ /\_\_\_Особые условия \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Разрешение на предварительную оплату:**

Номер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Сумма \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата окончания действия разрешения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Кем выдано \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Особые отметки Банка Импортера:**

Наименование банка \_Филиал ОАО Банк ВТБ\_в г.Калининграде\_\_\_\_\_\_

Почтовый адрес \_\_\_\_\_\_236040, г.Калининград, ул.Больничная, 5\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**От Банка Импортера: От Импортера:**

Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Должность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) Ф.И.О. (подпись) Ф.И.О.

М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(дата) (дата)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Копия верна: Должность Фамилия, И.О. (подпись)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. Дата: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ПРИЛОЖЕНИЕ 6

Справка о подтверждающих документах

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| от | 0 | 8 |  | 0 | 5 |  | 2 | 0 | 0 | 7 |
|  | день (ДД) | |  | месяц (ММ) | |  | год (ГГГГ) | | | |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование резидента | ООО «Холмрок–Опт» |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер Паспорта сделки | 0 | 5 | 0 | 2 | 0 | 0 | 0 | 3 | / | 1 | 5 | 6 | 9 | / | 0 | 0 | 0 | 3 | / | 2 | / | 0 |

| Дата | Kод вида | Номер | Сумма по подтверждающим документам в единицах валюты | | | | Признак |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | документа | таможенной | в валюте документов | | в валюте цены контракта | | корректировки |
|  |  | декларации | код валюты | сумма | код валюты | сумма | записи |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 08.05.2007 | 01 | 10205020/080906/0000333 | 978 | 6276,00 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |

Директор Скопинцев И.В.

Главный Бухгалтер Лоренс С.И.

М.П.

|  |  |
| --- | --- |
| Справку о подтверждающих документах получил: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| (подпись, дата (дд.мм.гг.)) |  |