**«Специфика валютных операций коммерческого банка»**

(НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМЫ)

**«УТВЕРЖДАЮ»**

**.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.**

**ЗАДАНИЕ**

**на дипломную работу**

студенту V курса очного отделения группы

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

(фамилия, имя, отчество)

1.Тема дипломной работы

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

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

утверждена приказом по институту \_\_\_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.

2.Срок предоставления студентом к защите законченной дипломной работы \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 4

Глава 1. Валютная система коммерческого банка ее организационная структура и экономическая специфика. 7

1.1. Основные аспекты валютного регулирования и законодательная база валютных отношений. 7

1.2. Экономические основы и классификация валютных операций. 10

1.3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками.

Глава 2. Банковский сектор экономики Российской Федерации в рамках валютных отношений. 40

2.1. Развитие банковского сектора. 40

2.2. Основные тенденции политики валютного курса. 41

2.3. Разновидность валютных рынков и их особенности. 43

Глава 3. Анализ тенденций развития валютного рынка Российской Федерации. 47

3.1. Динамика валюты баланса. 47

3.2. Анализ движения капитала. 50

3.3. Анализ доходной части валюты баланса. 55

3.4. Валютные риски и методы их страхования. 57

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 65

БИБЛИОГРАФИЯ 70

ПРИЛОЖЕНИЕ 73

ВВЕДЕНИЕ

История древних веков не оставила достаточно полных сведений о том, когда возникли банки, какие операции они выполняли, что яви­лось побудительной силой их развития. В настоящее время сохрани­лись сведения о первых деньгах древних народов (ракушках, мехах, зо­лотых слитках, первобытных монетах), но не о банках.

К сожалению, само слово "банк" нам не только не проясняет его сущность, а создает дополнительные затруднения в истинности наших суждений и представлений о первых кредитных учреждениях. Слово "банк" происходит от итальянского "banco", означающее "стол". Эти "банко-столы" устанавливались на площадях, где проходила оживленная тор­говля товарами. Она велась с использованием разнообразных монет, че­канившихся как государствами, так и городами, и даже отдельными лицами. Единообразной системы монет не существовало. При покупке-продаже встречались монеты различной формы, разного достоинства, причем зачастую ниже нарицательной цены, которая была указана на них. Получает­ся, что первые банки возникали как бы на основе "меняльного дела" - обмена денег различных городов и стран. [11., 251]

В России до 60-х годов ХIХ столетия банковская система была централизованной и находилась под жестким контролем государства. В период реформ 60-х годов правительство создает прообраз двухуровневой банковской системы во главе с Государственным банком России. Так середину XIX века можно назвать временем зарождения банковской системы России. С тех пор она неоднократно реформировалась вплоть до сегодняшнего дня. Так, с ноября 1989г. Внешэкономбанк начал проводить аукционы по продаже валюты на базе рыночного курса рубля. В Москве была создана валютная биржа. В 1990г. были приняты меры по созданию валютного рынка. А на начало 1994г. валютные операции с точки зрения их единства средств связи и информации, объема и видов валютных сделок, находились на начальном этапе развития. Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших и сложных задач экономической реформы. Российская банковская система перестраивается. В связи с этим проблема конкуренции в банковском деле приобретает первостепенное значение. Особое место в банковской системе России занимает коммерческий банк. В настоящее время он имеет уникальное положение, делающее его несопоставимым ни с каким другим банком.

Следовательно, особое место в банковской системе России занимают валютные отношения. В настоящее время они имеют уникальное положение, дающее банку уникальные возможности.

Дипломная работа построена на примере специфики валютных операций коммерческого банка РФ, а так же на основе изучения действующего законодательства, учебников, различных печатных изданий. В данной теме поставлена цель - раскрыть содержание основных видов операций, осуществляемых в ходе валютных отношений - определить значение необходимости, проведения этих операций банком - проанализировать основные виды.

Показать так же, что анализ деятельности банка в каждом конкретном случае, имеет свои особенности, зависящие от условий, в которых функционирует данный банк

Таким образом, данный диплом развит на тему: «Специфика валютных операций коммерческого банка», которая является весьма актуальной на сегодняшний день и преследует выполнение следующих целей и задач:

Цели:

выявление специфики деятельности коммерческого банка в рамках проведения валютных операций;

защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам;

развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации.

Задачи:

изучение законодательной базы банковского валютного регулирования;

анализ банковского рынка Российской Федерации;

анализ движения наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации;

прогнозирование развития валюты баланса банка.

# Глава 1. Валютная система коммерческого банка ее организационная структура и экономическая специфика

# 1.1. Основные аспекты валютного регулирования и законодательная база валютных отношений

## Валютное регулирование - деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями. Страны с помощью валютного регулирования стремятся поставить под контроль государства валютные операции, предоставление иностранным юридическим и физическим лицам кредитов и займов, ввоз, вывоз и перевод валюты за границу и тем самым поддержать равновесие платежного баланса и устойчивости валюты. По мере углубления кризисных явлений наблюдается тенденция рас­ширения сферы валютного регулирования. Во многих странах установлены лимиты вывоза валюты за границу, введена специальная система разрешений на предоставление кредитов иностранным юридическим лицам. Валютное регулирование является преимущественно нормативным, осуществляется главным образом путем заключения международных валютных соглашений и издания нормативных актов. Необходимость валютного регулирования заключается в стремлении стран и банков минимизировать валютные риски. Так, в январе 1999 г. Базельский комитет по банковскому надзору выработал новую методику расчетов валютного риска по каждой валюте в отдельности и валютного риска в смешанном портфеле по валюте и золоту. [7., 6]

Валютное ограничение - это законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и

нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями. Валютные ограничения - одна из форм валютной политики.

Валютные ограничения преследуют разнообразные цели: выравнивание платежного баланса, поддержание валютного курса, концентрацию валютных ценностей для решения государственных текущих стратегических задач. Содержание валютных ограничений определяется их основными принципами: централизация валютных операций в центральных и упол­номоченных (девизных) банках; лицензирование валютных операций, требование предварительного разрешения органа валютного контроля для приобретения иностранной валюты.

В России новое валютное законодательство находится в стадии ста­новления. Основой валютного законодательства РФ является Закон « О валютном регулировании и контроле » от 09.10.99г. В законе определены принципы осуществления валютных операций в РФ, права и обязанности юридических и физических лиц в соотношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства.

Операции по купле-продаже валюты, осуществляемые рос­сийскими организациями не через вышеназванные банки, считаются противозаконными.

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

К текущим валютным операциям относят:

• переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществления расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, работ, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;

• получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;

К операциям связанным с движением капитала относят:

• переводы в РФ и из страны процентов, дивидендов и иных доходов по вкладам, инвестициям, кредитам и прочим операциям, связанным с движением капитала;

• переводы неторгового характера в РФ и из страны, включая переводы сумм, заработной платы, пенсии, алиментов, наследства.

Валютные операции, осуществляемые резидентами включают:

• прямые инвестиции, вложения в уставный капитал предприятия с целью извлечения дохода и получения, прав на участие в управлении предприятием;

• переводы в оплату права собственности на здания, сооружения и иное имущество, включая землю и ее недра, относимое по законодательству страны его местонахождения к недвижимому имуществу, а также иных прав на недвижимость;

• предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней.

В свою очередь нерезиденты могут иметь счета в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации в уполномоченных банках:

• право без ограничений переводить, ввозить и пересылать валютные ценности в РФ при соблюдении таможенных правил;

• имеют право переводить, вывозить и пересылать из РФ валютные ценности при соблюдении таможенных правил, если эти ценности были ранее перевезены в РФ или приобретены в РФ в соответствии с законодательством.

Органами валютного контроля (ЦБ РФ и Правительством Российской Федерации) и их агентами (уполномоченными банками) осуществляется валютный контроль с целью обеспечения соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций. [8.,68]

Основными направлениями валютного контроля являются:

• определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и наличие необходимых для них лицензий и разрешений;

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

• проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

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

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

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

• проводит все виды валютных операций;

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

## 1.2. Экономические основы и классификация валютных операций

Для того чтобы раскрыть сущность и содержание понятия "валютные операции", необходимо дать определение основным, ключевым терминам данной темы. Прежде всего, это иностранная валюта.

Иностранная валюта включает:

• денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, находящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки;

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

Существует так же понятие валютных ценностей, к ним относят:

• иностранная валюта;

• ценные бумаги в иностранной валюте - платежные документы (чеки, векселя, аккредитивы), фондовые ценности (акции, облигации) и другие долговые обязательства, выраженные в иностранной валюте;

• драгоценные металлы - золото, серебро, платина и металлы платиновой группы (палладий, иридий, радий, рутений и осмий) в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и других бытовых изделий, а также лома таких изделий;

• природные драгоценные камни - алмазы, рубины, изумруды, сапфиры и александриты в сыром и обработанном виде, а также жемчуг, за исключением ювелирных и других бытовых изделий из этих камней и лома таких изделий. [13.,341]

Для определения субъектов, осуществляющих операции с иностранной валютой, необходимо дать определение важнейшим основным понятиям системы валютного регулирования "резидент" и "нерезидент".

Понятие "резидент" включает в себя следующие категории граждан и организации:

• лица, имеющие постоянное местожительство в Российской Федерации, в том числе временно находящиеся за пределами Российской Федерации;

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

• предприятия и организации, не являющиеся юридическими лицами, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации, с местонахождением в Российской Федерации;

• дипломатические и иные официальные представительства Российской Федерации, находящиеся за пределами Российской Федерации;

• филиалы и представительства резидентов, находящиеся за пределами Российской Федерации.

К нерезидентам относятся:

• физические лица, имеющие постоянное местожительство за пределами Российской Федерации, в том числе временно находящиеся в Российской Федерации;

• юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами Российской Федерации;

• находящиеся в Российской Федерации иностранные дипломатические и иные официальные представительства, а также международные организации, их филиалы и представительства;

• находящиеся в Российской Федерации филиалы и представительства нерезидентов.

Валютными следует считать не только сделки с валютными ценностями, но и другие рублевые операции. Следовательно, понятие валютные операции охватывает, согласно Закону « О валютном регулировании и валютном контроле », как операции с валютными ценностями, так и совершаемые в валюте РФ сделки, включающие иностранный элемент в том или ином виде.

Банковские операции в нашей стране могут осуществляться упол­номоченными банками, коммерческими банками, получившими лицензии ЦБ РФ на проведение операций в иностранной валюте, включая банки с участием иностранного капитала и банки, капитал которых полностью принадлежит иностранным участникам. Уполномоченные банки осуществляют контроль за соответствием проводимых клиентами валютных операций действующему валютному законодательству и представляют в ЦБ РФ отчетность о проводимых валютных операциях по установленным формам.

Нормальное функционирование международных товарно-денежных от­ношений возможно при условии свободного обмена национальной ва­люты на валюту других государств и свободного хождения денег за пре­делами государственной границы.

Подобная возможность определяется понятием конвертируемости, ха­рактеризующим такие состояние и характер экономической и валютно-финансовой системы страны, при которых для обладателей средств в национальной валюте обеспечивается свобода совершения тех или иных операций не только внутри страны, но и за ее пределами. [4., 114]

Существует три класса валют:

Первая группа - свободно конвертируемая валюта (СКВ). Она свободно и неограниченно обменивается на другие иностранные валюты. СКВ об­ладает полной внешней и внутренней обратимостью, то есть одинако­выми режимами обмена. К числу СКВ относится валюта тех стран, зако­нами которых не предусмотрены какие-либо ограничения по любым видам операций с ней. Свободно конвертируемыми валютами являются: доллар США, английский фунт стерлинг, немецкая марка, японская йена, французский франк, швейцарский франк, итальянская лира, канадский доллар и некоторые другие.

Вторая (промежуточная) группа - частично конвертируемая валюта (ЧKB). Это национальная валюта стран, которые применяют валютные огра­ничения для резидентов (национальных юридических и физических лиц) и по отдельным видам валютных операций. ЧKB обменивается только на некоторые виды иностранной валюты и не по всем видам международного платежного оборота.

Третья группа - замкнутая (неконвертируемая) валюта. Это национальная валюта, которая функционирует только в пределах страны и не обменивается на иностранные валюты (запрет как для юридических, так

и для физических лиц). К замкнутым относят валюты тех стран, которые при­меняют различные ограничения и запреты по ввозу и вывозу, покупке и продаже.

Валютные операции между участниками валютного рынка невозможны без обмена валютами и определения его пропорций. Под обменом од­ной валюты на другую понимают покупку и продажу иностранной валюты за национальную или другие валюты. Соотношение, по которому национальная валюта обменивается на иностранную, называется ва­лютным курсом. Он устанавливается через валютную котировку. Режим валютного курса также является элементом валютной системы.

Различаются следующие типы валютных курсов:

-фиксированные валютные курсы;

-колеблющиеся в узких рамках (коридорах);

-плавающие курсы, изменяющиеся в зависимости от рыночного спроса и предложения валюты.

Валютный паритет - это соотношение между двумя валютами, установ­ленное в законодательном порядке. Такое соотношение устанавливалось на основе официального содержания золота в единице валюты, на базе СДР или одной из мировых твердых валют (или корзины валют). Валют­ный паритет служит основой для формирования валютного курса.

Особой категорией национальной валюты является резервная. Она выполняет следующие функции:

-является международным платежным и резервным средством;

-служит базой для определения валютного паритета и валютного курса;

-помогает осуществить валютную политику, направленную на регулирование курса валют стран участниц мировой валютной системы.

Не маловажную роль в осуществлении банковских операций играет лицензирование деятельности. С заявкой на получение лицензии на операции в иностранной валюте могут обращаться коммерческие банки, функционирующие не менее года, то есть, закончившие полный финансовый год и подготовившие официальный годовой отчет.

Для получения лицензии банк должен представить следующие документы:

•копию утвержденного устава банка;

•обоснование экономической целесообразности и готовности банка к осуществлению операций в иностранных валютах;

•организационную структуру банка с описанием подразделений, занимающихся операциями с иностранной валютой;

• справки о руководителях банка, ответственных за осуществление операций с иностранной валютой;

• отчет о прибылях и убытках на последнюю дату;

• аудиторское заключение.

Одним из необходимых условий для получения лицензии на проведение банком международных расчетов является наличие корреспондентских отношений с иностранными банками.

Лицензии, выдаваемые ЦБ РФ подразделяются на:

• разовые, дающие право на проведение конкретной банковской операции в иностранной валюте;

• внутренние, дающие право на открытие счетов резидентов в иностранной валюте, открытие корреспондентских счетов в иностранной валюте с российскими банками полного или ограниченного круга банковских операций в иностранной валюте на территории России;

• расширенные, предоставляющие коммерческим банкам право открывать корреспондентские счета в иностранной валюте с ограниченным числом зарубежных банков и обслуживать нерезидентов;

• генеральные, гарантирующие право на совершение коммерческими банками полного круга банковских операций в иностранной валюте, как на территории России, так и за ее пределами. Банк может открывать столько корреспондентских счетов, сколько сочтет необходимым.

Таким образом, получившие лицензию банки могут производить следующие банковские операции и сделки:

• привлекать вклады (депозиты) и предоставлять кредиты по соглашению с заемщиком;

• осуществлять расчеты по поручению клиентов банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

• открывать и вести счета клиентов и банков-корреспондентов;

• выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и другие документы);

• производить другие операции и сделки по разрешению ЦБ РФ.

ЦБ РФ может отозвать выданную лицензию в следующих случаях:

• обнаружения недостоверных сведений, на основании которых была выдана лицензия;

• предоставления банком недостоверных данных в отчетности, пре­дусмотренной статьей 31 Федерального закона « О Центральном банке Российской Федерации » (Банке России);

• признания банка неплатежеспособным.

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. [19., 47]

Банковские операции в иностранной валюте могут выполняться банком от своего имени, по собственной инициативе и за свой счет или же от имени и по поручению клиентов банка. Следовательно, в зависимости от субъекта, от которого исходит первоначальное предложение на осуществление операций, валютные операции можно разделить на две группы:

* операции, осуществляемые банками за свой счет (собственные операции);
* операции, осуществляемые по поручению клиентов банка (клиентские операции).

Необходимость деления валютных банковских операций на собственные и клиентские вызвана тем, что финансовые результаты в первом случае формируются как маргинальный доход или убыток, а во втором - как доход в качестве комиссионного вознаграждения за выполнение функции посредника, уменьшенный на расходы банка, связанные с выполнением этой функции. В первом случае все риски, связанные с выполнением операции, ложатся на банк, а во втором - на клиента, за счет которого выполняется эта операция.

Основополагающий вариант классификации валютных операций вытекает из Закона РФ от 9 октября 2001 г. закона « О валютном регулировании и валютном контроле ». Он состоит в следующем: все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются:

• текущие валютные операции;

• валютные операции, связанные с движением капитала.

Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвязаны, поэтому сложно четко классифицировать их отдельно.

Операции по привлечению и размещению банком валютных средств включают в себя следующие виды:

- привлечение депозитов:

- физических лиц;

- юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты.

- выдача кредитов:

- физическим лицам;

- юридическим лицам;

- размещение кредитов на межбанковском рынке.

Данные об объемах кредитов, предоставленных предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам государством

Таблица 1

(млн. руб.)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.02.04г | 01.03.04г | 01.04.04г | 01.05.04г | 01.06.04г | 01.07.04г | 01.08.04г | 01.09.04г | 01.010.04г | 01.11.04г | 01.12.04г |
| Депозиты и вклады в рублях: | 59929 | 69023 | 73258 | 54963 | 67328 | 96471 | 98098 | 54064 | 885215 | 423659 | 116257 |
| Кредиты,  предоставленные  в рублях,всего: | 149 985 | 151 112 | 151 252 | 150109 | 145 455 | 147849 | 144640 | 130447 | 120 839 | 115223 | 115626 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \* физич.лицам | 12106 | 12210 | 12313 | 12837 | 12948 | 12424 | 12160 | 11261 | 10954 | 10519 | 10304 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \*предприятиям и  организациям | 123 637 | 121 761 | 123 277 | 120 535 | 116891 | 117502 | 114110 | 106249 | 97914 | 92448 | 92187 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| из них |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| По срокам  погашения: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| до 30 дней | 5108 | 4014 | 5469 | 4295 | 3698 | 5867 | 3570 | 3633 | 3344 | 3179 | 3155 |
| от 31до 90 дней | 11023 | 10460 | 9118 | 7676 | 6782 | 5630 | 5253 | 4620 | 3243 | 2898 | 3764 |
| от 91 до 180дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 23507 | 23766 | 24056 | 22860 | 21069 | 19748 | 18308 | 15043 | 11924 | 9346 | 8666 |
| От 181 до 1 года |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 48346 | 47130 | 4Т876 | 47922 | 47121 | 47121 | 46865 | 42625 | 37221 | 34126 | 32404 |
| от 1 года до 3 лет |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 20950 | 21932 | 21120 | 21800 | 21496 | 21472 | 21141 | 20673 | 19671 | 20814 | 20422 |
| свыше 3лет |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7333 | 6783 | 6930 | 8107 | 8200 | 8882 | 10139 | 9953 | 10132 | 9904 | 10567 |
| \* банкам | 13792 | 16914 | 15244 | 16535 | 15463 | 17856 | 18263 | 12727 | 11751 | 12082 | 13047 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Кредиты в инос-  -транной валюте: | 97303 | 100863 | 107806 | 114669 | 118669 | 124409 | 126737 | 152272 | 286646 | 255492 | 275238 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \*физич.лицам | 5582 | 5856 | 5700 | 5786 | 6080 | 6040 | 6277 | 7665 | 11252 | 8228 | 8766 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \*предприятиям и организациям | 66466 | 68014 | 73013 | 78196 | 81259 | 83259 | 85700 | 100286 | 189847 | 171118 | 179414 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| По срокам погашения : |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| до 30 дней | 3016 | 2049 | 1171 | 1485 | 2757 | 2541 | 1785 | 2195 | 7162 | 5317 | 5058 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 31 до 90 дней | 4664 | 3971 | 4260 | 5625 | 4824 | 5112 | 5282 | 6122 | 11395 | 11832 | 12314 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 91 до 180 дней | 10806 | 10092 | 10397 | 10436 | 10228 | 11307 | 13219 | 13752 | 23932 | 18589 | 18922 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 181 до 1 года | 17634 | 20429 | 22806 | 23524 | 237S5 | 25660 | 24999 | 33645 | 58855 | 49484 | 48095 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 1 года до  Злет | 15325 | 16346 | 17929 | 18966 | 20441 | 1946S | 19779 | 22184 | 41502 | 39839 | 43694 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| свыше 3 дет | 9193 | 9128 | 10323 | 11776 | 12610 | 13260 | 13692 | 14372 | 28555 | 25563 | 29398 |
| \*банкам | 14209 | 13397 | 14123 | 14924 | 15790 | 15981 | 15870 | 21966 | 43587 | 42656 | 50188 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Депозиты и  вклады в ино­ст-  -ранной валюте: | 69793 | 72028 | 76130 | 78939 | 77987 | 82376 | 82417 | 89088 | 152788 | 118893 | 132 796 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| В том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| \*физических лиц | 30662 | 32619 | 33936 | 35072 | 36357 | 37709 | 40542 | 46264 | 71833 | 53547 | 54983 |
| По срокам  привлечения: | 13053 | 13772 | 14579 | 14844 | 15025 | 14951 | 14455 | 16939 | 25909 | 19140 | 20461 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| до востребования до 30 дней |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 970 | 825 | 924 | 850 | 760 | 756 | 911 | 942 | 1726 | 1501 | 1890 |
| от 31 до 90 дней | 2988 | 3377 | 3152 | 3164 | 3213 | 3345 | 4165 | 4248 | 5524 | 4339 | 4529 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 91 до 180 дней | 4188 | 4464 | 4540 | 5045 | 6047 | 7229 | 9116 | 11062 | 16964 | 12284 | 11003 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 181 до 1 года | 2894 | 2952 | 2939 | 2944 | 3053 | 3060 | 3100 | 3301 | 5430 | 4841 | 5116 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 1 года до 3 лет | 898 | 1024 | 1012 | 1016 | 1010 | 1035 | 1154 | 1398 | 2161 | 1712 | 1867 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| свыше 3 лет | 20240 | 21829 | 20574 | 22019 | 20751 | 21649 | 19480 | 20999 | 47655 | 37101 | 47578 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| По срокам привлечения до востребования: | 1738 | 2066 | 2423 | 2563 | 2109 | 1947 | 1728 | 2475 | 5754 | 550 | 5950 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| срок до 30 дней | 4041 | 3121 | 1950 | 1215 | 1088 | 867 | 853 | 439 | 2921 | 3988 | 4757 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 31 до 90 дней | 2416 | 2371 | 1829 | 2423 | 2013 | 2918 | 1249 | 1062 | 3734 | 1334 | 2052 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 91 до 180 дней | 3720 | 4233 | 3888 | 4076 | 3255 | 3460 | 4077 | 4584 | 9605 | 6348 | 6859 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от 181 дней до 1 года | 4376 | 5045 | 5316 | 5447 | 5718 | 5697 | 5299 | 6088 | 12871 | 13628 | 14996 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| от1года до З лет | 1455 | 2838 | 2974 | 4089 | 3845 | 3770 | 3276 | 3648 | 7400 | 5286 | 5879 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| на срок свыше 3 лет | 2134 | 2155 | 2194 | 2 205 | 2723 | 2990 | 2998 | 2703 | 5369 | 5947 | 7086 |
| Всего: | 18892 | 17580 | 21620 | 21848 | 20879 | 23018 | 22395 | 21825 | 33300 | 28244 | 30234 |

Из таблицы 1 видно, что по состоянию на 1 декабря 2004 г. объем депозитов и вкладов в иностранной валюте вырос с начала года в 1,7 раза. В том числе физических лиц в 1,8, предприятий - в 2,3, банков - в 1,6 раза. Причем характерно, что по объемным характеристикам на первом месте - физические лица, на втором - предприятия, а банки - только на третьем. В то же время объем кредитов, предоставленных в иностранной валюте, вырос в 2,1 раза, в том числе по физическим лицам - в 1,8 раза, по предприятиям - в 2,7 раза, по банкам - 3,9 раза. При этом в суммовом выражении лидируют кредиты предприятиям с существенным разрывом со сроком до года и свыше.



Рис.1. Объем предоставленных кредитов и депозитов

По данным таблицы темпы роста депозитных операций существенно отстают от темпов роста кредитов, предоставленных в иностранной валюте, Это объясняется негативным влиянием, потерей доверия населения и юридических лиц к банкам. В то же время рост кредитов, предоставленных в валюте, и падение объемов кредитов, предоставленных в рублях, свидетельствует о желании банков получать доходы в валюте и их стремлении переоформить часть рублевых кредитов в валютные (при согласии клиента) с целью подстраховки от инфляционных обесценении рублевых сумм. Проанализировав полученные доходы, по видам основных валютных операций, взвесив их в общем, можно представить объеме доходов и расходов который приходится на данный вид операции. [20., 457]

Учет валютного кредита и порядок учета кредитных операций, осуществляемых в иностранной валюте, регулируются, прежде всего, теми же нормативными актами Банка России, что и кредитные операции в валюте Российской Федерации (кроме того, Положением Банка России от 5 декабря 2002г. № 205-П « Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории РФ ».

Другой операцией является выдача валютного кредита с предметов залога (ценных бумаг) отражаются следующим образом, в день списания валютных средств со счета «ностро» банка-кредитора (если банки не имеют прямых корреспондентских отношений) или зачисления их на счет банка-должника (если он ведется в банке-кредиторе). Проценты за пользование кредита уплачиваются по условиям договора одновременно с погашением кредита. Срок действия кредитного договора приходится на один отчетный период (квартал или месяц).

Начисление процентов по валютному кредиту осуществляется в течение нового месяца. Проценты начисляются в валюте основного долга (в нашем примере в долларах США). Начисленные проценты отражаются в учете в последний рабочий день этого месяца и следующим образом:

- по лицевому счету на сумму начисленных процентов в инвалюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на последний рабочий день месяца;

* требования банка по получению процентов по размещенным средствам

без нарушения сроков.

Сумма начисленных процентов включается в регистр аналити­ческого учета № 1 в графу « Проценты, начисленные по установ­ленной ставке » в полном объеме, в графу « Часть процентных рас­ходов, приходящаяся на отчетный период, скорректированная с учетом ст. 40, 269 НК РФ » в пределах, установленных ст. 40 .

Необходимым условием является создание резерва под возможные потери так в последний рабочий день месяца, в котором был выдан ва­лютный кредит, в банке-кредиторе осуществляется классифика­ция выданного кредита с отнесением его к одной из пяти групп риска. Такой резерв по кредитам, выданным в инвалюте, создается в валюте РФ. Определение размера отчислений в ре­зерв производится из расчета рублевого эквивалента ссуды по курсу Банка России на дату создания или корректировки резерва. Резерв формируется, а затем корректируется ежемесячно на от­четную дату в последний рабочий день отчетного месяца. Созда­ние резерва отражается по лице­вому счету ссуды на сумму, равную 1 % от рублевого эквивален­та суммы основного долга по курсу Банка России на дату созда­ния резерва. [43., 116]

К операциям же с наличной иностранной валютой относят операции по приему, выдаче, хранению, инкассации и доставке валюты, а так же работа с поврежденными, сомнительными и имеющими признаки подделки денежными знаками иностранных государств (группы государств) осуществляемые кредитными организациями в порядке, установленном ЦБ РФ. Операции по приему и выдаче наличной иностранной валюты при обслуживании физических и юридических лиц осуществляются по приходным и расходным кассовым ордерам.

Кассовый ордер оформляется в трех экземплярах. Первый экземпляр кассового ордера остается у кассового работника, второй экземпляр с оттиском печати кассы выдается вносителю (получателю) наличной иностранной валюты, третий экземпляр передается бухгалтерскому работнику. На каждый вид наличной иностранной валюты оформляются отдельные приходные и расходные кассовые ордера.

Банкноты и монета иностранных государств (группы государств) формируются отдельно по каждому наименованию валюты и по номиналам. На верхних накладках пачек банкнот, бандеролях, ярлыках к мешкам с монетой проставляются: наименование (код) валюты, количество и номинал денежных знаков, сумма по номиналу, полное официальное или сокращенное наименование кредитной организации, дата, штамп. В случае обнаружения при пересчете пачек банкнот, мешков с монетой иностранных государств (группы государств) излишка, недостачи или сомнительного денежного знака оформляется акт произвольной формы. В акте указываются: дата, кем, в каком помещении и в чьем присутствии произведен пересчет наличной иностранной валюты, указывается наименование (код) иностранной валюты.

При приеме и пересчете денежных знаков иностранных государств (группы государств) кассовые работники на основании справочных материалов и оперативной информации, получаемой от территориальных учреждений Банка России, осуществляют контроль оформления и внешнего вида денежных знаков и определяют, являются ли принимаемые денежные знаки средством платежа на территории соответствующего иностранного государства (группы государств). Сомнительные и поврежденные денежные знаки иностранных государств (группы государств) принимаются по номиналу, образцы денежных знаков иностранных государств (группы государств), а также денежные знаки, имеющие признаки подделки, в условной оценке один рубль за банкноту /монету.

В ходе аудиторской проверки правильности осуществления операций по наличному обмену иностранной валюты необходимо проверить:

* наличие разрешения на работу обменного пункта;
* оборудование и охрана обменного пункта;
* ведение кассовой книги;
* оборудование и охрана обменного пункта;
* оформление справок по обмену валюты.

Под валютно-обменными операциями же понимают покупку и продажу наличной иностранной валюты за наличные рубли. Для выполнения этих операций уполномоченный банк может ис­пользовать операционную валютную кассу в помещении банка или создает обменный пункт. Каждому обменному пункту приказом устанавлива­ется лимит, как в рублях, так и в иностранной валюте. В соответ­ствии с Инструкцией № 113-И от ЦБ РФ « О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченным банком отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой » для совершения валютно-обменных операций необходимо производить ежедневное подкрепление обменных пунктов наличной иностранной валютой.

Основные требования к кабине кассира обменного пункта:

1. Кабины могут быть построены из строительных материалов или собраны из отдельных конструктивных элементов (модулей).

Кабины должны обеспечивать безопасность кассиров, сохранность ценностей, санитарно - гигиенические нормы и условия работы.

2. Для оборудования обменных пунктов могут быть использованы модульные конструкции кабин иностранного производства, а также обменные пункты, которые входят в состав комплектного оборудования.

3. При установке кабины обменного пункта на улице она должна иметь тепловую изоляцию в зависимости от климатической зоны.

4. Внутри кабины температура воздуха должна быть не менее плюс 18 - 20 градусов по Цельсию, а уровень шума - не более 55 децибел по шкале А.

5. В кабине кассира обменного пункта должны быть установлены средства пожарной, тревожной сигнализации и телефонной связи.

Если в обменном пункте во внерабочее время остается счетно-денежная техника, персональные компьютеры и другая техника, то кабина кассира обменного пункта оборудуется охранной сигнализацией с выводом сигнала на пульт охраны банка или пульт централизованной охраны милиции.

Подкрепление обменного пункта в начале дня или в течение операционного дня производится по расходным кассовым ордерам. В реестрах на покупку (продажу) наличной иностранной ва­люты за наличные рубли указываются: курс Банка России на те­кущую дату (дату совершения операции) и курс покупки (прода­жи), установленный банком на ту же дату. В реестрах на покупку (продажу) одной наличной иностранной валюты за другую указываются: официальный кросс-курс Банка России на текущую дату.

Покупка и продажа иностранной валюты в отделение банка

« Московский »

#### Таблица 2

тыс. дол. США)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Покупка наличной иностранной валюты | | | Продажа наличной иностранной валюты | | |
| Месяц: | 2003 год | 2004 год | Месяц: | 2003 год | 2004 год |
| январь | 21, 61 | 7, 11 | январь | 5,05 | 13,6 |
| февраль | 22, 02 | 3, 21 | февраль | 5 ,3 | 11,6 |
| март | 23, 02 | 11, 86 | март | 5, 7 | 4,2 |
| апрель | 8, 94 | 8, 04 | апрель | 5, 08 | 1,25 |
| май | 8, 7 | 2, 7 | май | 6, 91 | 2,50 |
| июнь | 16, 4 | 7, 9 | июнь | 9,1 | 7, 7 |
| июль | 6, 3 | 7, 08 | июль | 6, 9 | 8, 3 |
| август | 17, 8 | 3, 98 | август | 8, 1 | 21, 0 |
| сентябрь | 24, 5 | 7, 4 | сентябрь | 7, 34 | 0, 2 |
| октябрь | 13, 46 | 8, 41 | октябрь | 9, 28 | 3, 48 |
| ноябрь | 10, 08 | 2, 38 | ноябрь | 3, 83 | 2, 8 |
| декабрь | 16, 09 | 0, 48 | декабрь | 6, 1 | 8, 2 |
| Всего: | 188, 62 | 70, 55 | Всего: | 78, 66 | 84, 83 |

# Таким образом, можно, исходя из данных таблицы 2, проанализировать динамику покупки и продажи иностранной валюты за определенный период. [34., 75]



# Рис.2. Параметры покупки и продажи наличной иностранной валюты

Сравнительный анализ покупки и продажи валюты показывает, что покупалось отделением банка валюты в 2004 году меньше, чем в 2003 году в два с половиной раза, в то время, как продано валюты, наоборот, в 2004 году больше, чем в 2003 году на 6, 17 тысяч долларов, так как люди валюту в банк не продавали, а наоборот скупали. За прошедший год по отделению получено доходов от операций с инвалютой 399 тыс. рублей, что составляет 8, 3 % от общей суммы доходов, расходов произведено на сумму 471 тысячу рублей, что составляет 11, 8 % от общей суммы расходов.

Другим видом валютных операций является открытие и ведение валютных счетов клиентуры. Данная операция включает в себя следующие виды:

• открытие валютных счетов юридическим лицам (резидентам и не резидентам) и физическим лицам;

• начисление процентов по остаткам на счетах;

• предоставление выписок по мере совершения операции;

• выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на их валютных счетах (оплата предоставленных документов, скупка и продажа иностранной валюты за счет средств клиентов);

• контроль за экспортно-импортными операциями.

Сбор денежной выручки предприятий, организаций и учреждений возложен на банки нашей страны и называется инкассацией, или доставкой наличных денег в их кассы. Инкассация является монополь­ным правом банков и запрещается другим хозяйственным и прочим структурам. Ведение другими (небанковскими) организациями сбора наличных денег считается незаконным и подлежит судебному пресле­дованию. Исключение составляют операции почтовых отделений свя­зи, ведущих прием и передачу денежных переводов населения, а также предприятий и организаций. Денежная выручка поступает в банки с помощью нескольких способов:

* сбор выручки производят инкассаторы банков, которые обслуживают соответствующие предприятия;
* выручку доставляют сами предприятия в дневные или вечерние приходные кассы.

Самым распространенным способом является доставка выручки предприятий с помощью инкассаторского аппарата банков. В крупных городах и районных центрах она носит специализированный харак­тер и осуществляется расчетно-кассовыми центрами ЦБ. Для этого банки оснащены необходимыми транспортными средствами, воору­женной охраной, кассовыми помещениями и штатом кассиров-счет­чиков денег.

Для организованного сбора выручки устанавливаются транспорт­ные маршруты инкассаторов, охватывающие все крупные торговые, бытовые и другие организации. Основные условия сбора денег фиксируются в специальных договорах между банками и их клиентами. Договоры содержат календарные даты и часы заездов, тарифы за инкассаторские услуги, порядок оформления инкассатор­ских денежных сумок.

Время прибытия инкассаторов определяется с расчетом максималь­ного сбора выручки, как правило, в конце рабочего дня. Выручка помещается в опечатанные сумки, что гарантирует сохранность денеж­ных средств. Ко времени заезда инкассаторов кассиры предприятий должны подготовить выручку к сдаче. Эта работа проводится посред­ством пересчета и сортировки денежной массы по купюрам и досто­инствам металлической монеты. Сдача денежной выручки инкассаторам не означает, что она при­нята соответствующей кассой банка. Прием денег и их зачисление на счет клиентов производится после пересчета и проверки тождествен­ности между наличностью и сопроводительным документом предпри­ятия. [43., 25]

Инкассация денежных средств предприятий в банки служит одним из важнейших технических условий бесперебойной циркуляции де­нежного обращения. Это стимулирует оборачиваемость денежной массы и сокращает размеры эмиссии новых денежных средств. Банк обязан обеспечить ежедневную инкассацию ценностей документов из обменных пунктов и при этом хранение ценностей во вне рабочее время в обменных пунктах не допускается. Кассир обменного пункта формирует инкассаторские сумки в установленном порядке, наличная иностранная валюта и наличные рубли складываются в разные инкассаторские сумки. Сумки, используемые кредитными организациями и организациями для инкассации и доставки наличной иностранной валюты, имеют надпись валюта или другие отличительные знаки и символы. Для инкассации наличной иностранной валюты используется явочная карточка. В графе « Сумма денег (ценностей), вложенных в сумку » указываются суммы наличной иностранной валюты по каждому наименованию (коду) по номиналу.

При подкреплении (инкассации) кредитной организацией наличной иностранной валютой филиала, внутреннего структурного подразделения отправляемую через инкассаторов, составляется опись, в которой указываются: номер сумки, наименования (коды) и номиналы валют, сумма по каждому наименованию (коду) и номиналу наличной иностранной валюты.

Конверсионные операции - представляют собой сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации. Под оборотом по операциям покупки (продажи) иностранной валюты за отчетный день - понимается объем купленной (проданной) в течение отчетного дня иностранной валюты.

Сделка типа « Today » – сегодня, понимается конверсионная операция с датой валютирования в день заключения сделки.

Сделка типа « Tomorrow »– завтра, представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий банковский день.

Срочная сделка - сделка с поставкой на срок. При этом дата валютирования отстоит от даты сделки на 3 и более календарных дня.

Спот - купля-продажа иностранной валюты на 2-й рабочий день по оговоренной заранее цене.

Форвард - купля-продажа иностранной валюты с поставкой в будущем по оговоренной цене (1, 3, 6 мес., 1 год).

Своп - контракт на совершение двух противоположных сделок через определенный период времени.

По конверсионным операциям ведется отчет о проведении операций за определенный период.

К неторговым операциям относятся операции по обслуживанию клиентов не связанных с проведением расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка или движением капитала. Уполномоченные банки 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 карточек 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 немаловажное значение в конкурентной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры. Без операций, а именно осуществления переводов за границу, оплаты и выставления аккредитивов, покупки дорожных чеков, практически невозможна повседневная работа с клиентами. Выпуск и обслуживание пластиковых карточек - одна из новых операций, которая дает возможность занять еще свободные "ниши рынка" по данному виду операций. Операция покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций неторгового характера. Не малую роль играют дорожные чеки, они являются способом перевозки и хранения денежных средств во время поездок, в случае потери или кражи, денежные средства на нем остаются в сохранности. Они неограниченны по сумме при пресечении границы.

Среди инструментов расчетов меньше времени требуют расчеты с использованием системы свифт (акционерное общество Всемирная межбанковская фи­нансовая телекоммуникационная сеть, созданное в Брюсселе в 1973г.; Россия является членом с 1989г), а также теле­графные переводы. [14., 321]

Таким образом, банки ведут учет операций в иностранной валюте в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 15 января 2000 г № 226 "О ведении учетных операций по некоторым счетам в иностранной валюте", указаниями ЦБ РФ от 10 ав­густа 2000г. А так же инструкция № 205-П от 5.12.2002г. « Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях расположенных на территории РФ ».

## 1.3. Установление корреспондентских отношений с иностранными банками

Принятие решение об установлении коррес­пондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры с целью осуществления международных расчетов. Для осуществления международных расчетов банк открывает в ино­странных банках и у себя корреспондентские счета « ностро » и « лоро ». День принятия платежа устанавливается банком-отправителем платежа и проставляется на каждом экземпляре поручения на осуществление операции. В случае если день принятия платежа совпадает с датой списания средств, в банках в один и тот же день отражаются операции по счетам:

• счет « ностро » - это текущий счет, открытый на имя банка у банка корреспондента.

• счет « лоро » - это текущий счет, открытый в данном банке на имя его банка корреспондента.

Корреспондентский счет « лоро » открывается на основании договора. Для открытия корреспондентского счета банк-корреспондент должен представить следующие документы в банк-корреспондент:

1. заявление на открытие корсчета, подписанное руководителем;
2. нотариально заверенную копию лицензии кредитной организации на осуществление банковской деятельности;
3. нотариально заверенную копию устава кредитной организации;
4. справку о постановке на учет в ИМНС, ФОМС, ФОПС;
5. карточку с образцами подписей и оттиском печати, нотариально заверенную.

Только для « ностро » счетов филиалов:

1. нотариально заверенную копию сообщения БР о присвоении филиалу порядкового номера в Книге регистрации кредитных организаций;
2. нотариально заверенную копию Положения о филиале;
3. оригинал доверенности, выданной кредитной организацией руководителю филиала на открытие и проведение операций по корсчету.

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;

• перечень учреждений и филиалов банка, которым предоставляется пра­во совершать операции по счетам, с указанием их точного адреса и других необходимых данных;

• формы и порядок расчетов - порядок открытия, авизования, порядок осуществления инкассовых, переводных и иных расчетных операций.

Осуществление международных валютно-расчетных операций требует установления российскими банками корреспондентских отношений с иностранными контр­агентами. Корреспондентские счета открываются обыч­но в свободно конвертируемой валюте. Счет « ностро » счет российского банка, открытый в иностран­ном банке. Счет « лоро » счет иностранного банка, открытый в российском банке. Банк, открывший кор­респондентский счет, обязан зачислить на него опреде­ленное валютное покрытие. Существуют и другие операции связанные с международными расчетами такие, как:

Документарный аккредитив - обязательство банка, от­крывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе своего клиента-приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (бе­нефициара) против документов, указанных в аккредитиве (Приложение 1). 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.

Виды: покрытый (банк открывает аккредитив, при его открытии обязан перечислить сумму плательщика в исполнительный банк). Непокрытый (банк-эмитент предлагает исполнительному банку право списания средств с ведущего у него корреспондентского счета в пределах данной суммы). Отзывной (может быть аннулирован или изменен банком - эмитентом по распоряжению плательщика без согласия поставщика). Безотзывной (не может быть изменен, аннулирован без согласия поставщика – получателя средств). Аккредитив предназначен для расчетов с одним поставщиком.

Договор содержит: наименование банка-эмитента, банка - исполнителя, получателя средств, сумма аккредитива, вид, перечень документов, сроки аккредитива, условия оплаты, ответственность сторон за невыполнение договора.

Аккредитивная форма - это распоряжение плательщика банку поставщика об оплате товара или услугу на указанных покупателем условиях. [32., 58]

Документарное инкассо - банк-эми­тент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные документы плательщику (импортеру) для акцепта и получе­ния денег (Приложение 2).

Банковский перевод - 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.

В связи с введением в обращение с 1 января 2002 года в странах- участницах Экономического и валютного союза ( Австрия, Бельгия, Германия, Греция, Ирландия, Испания, Италия, Люксембург, Нидерланды, Португалия, Финляндия, Франция) банкнот и монеты, номинированных в евро, Центральный банк Российской Федерации на основании статьи 9 Закона Российской Федерации « О валютном регулировании и валютном контроле » устанавливает следующий порядок совершения валютно-обменных операций с денежными средствами номинированными в евро (1 евро = 100 евро центам). В обменных пунктах и операционных кассах уполномоченных банков (филиалов уполномоченных банков) в доступном для обозрения клиентами месте должна быть размещена следующая информация по введению в обращение банкнот и монет, номиннрованных в евро:

- описание и технические характеристики банкнот и монет евро;

- сроки изъятия из обращения денежных знаков стран - участниц ЕС.

Национальными банками стран-участниц Экономического и валютного союза установлены сроки, в течение которых в данных странах они будут производить обмен национальных денежных знаков утративших статус:

- для банкнот: в Австрии, Бельгии, Германии, Ирландии, Испании, Люксембурге ограничен, Нидерландах - 30 лет, в Португалии - 20 лет, в Греции, Италии; Финляндии, Франции -10 лет;

- для монеты: в Австрии, Германий, Ирландии, Испании - не ограничен, в Италии, Финляндии-10лет, в Нидерландах - 5 лет, в Бельгии, Люксембурге, Франции - 3 года, в Греции- 2 года, в Португалии -1 год.

После даты вывода денежных знаков из обращения указанные денежные знаки объявляются неплатежными и принимаются только для обмена. [26., 185]

При осуществлении операций с денежными знаками необходимо осуществлять проверку подлинности и платежеспособности денежных знаков иностранных государств. А так же обратить внимание на классификатор валют, так различают:

* общероссийский классификатор валюты: 840- доллар США, 978- евро, 810- рубль.
* международный классификатор: 840- доллар США, 978- евро, 673- рубль.

Денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств и платежные документы в иностранной валюте признаются платежными в следующих случаях:

* сохранившие основные признаки платежности: наименование эмиссионного банка, номера и серии, достоинства цифрами и прописью, основной рисунок (портрет) лицевой и оборотной стороны, а также элементы защиты от подделки (водяной знак, магнитные метки, внедренные в бумагу цветные волокна); имеющие подклеенные оторванные углы или куски (площадью не более 1 - 2 квадратных сантиметра), если оторванные части, безусловно, принадлежат данной банкноте;
* имеющие заклеенные надрывы, если они не превышают одну четвертую часть ширины банкноты;
* имеющие мелкие масляные и другие пятна, надписи и отпечатки штампов (кроме штампов, свидетельствующих о том, что банкнота является не подлинной), в случае, если они не препятствуют определению подлинности банкнот и не перекрывают в значительной степени (более 50%) одного из основных признаков платежности.

Денежные знаки (банкноты, казначейские билеты) иностранных государств и платежные документы в иностранной валюте признаются неплатежными в связи со следующими повреждениями или основаниями:

* разорванные на части и склеенные;
* изменившие первоначальную окраску или обесцвеченные;
* обожженные или прожженные;
* залитые полностью или в значительной степени краской, чернилами, маслом;
* имеющие значительные повреждения умышленного характера (изменены основные рисунки, в частности портреты людей, удалена защитная нить, наличие значительных надписей, в том числе видимых в ультрафиолетовых лучах);
* изменившие геометрические размеры более чем на 3 мм, как в сторону уменьшения, так и в сторону увеличения.

Неплатежные денежные знаки иностранного государства и платежные документы в иностранной валюте с согласия владельца могут быть приняты банком на инкассо, заменены на платежные денежные знаки того же иностранного государства, куплены за наличные рубли или приняты на экспертизу за счет клиента. Перечень технических средств для определения подлинности иностранной валюты изложен в инструкции 109-П.

При осуществлении операций с денежными знаками различных стран учитывается валютная позиция и арбитраж.

Валютная позиция по капиталу устанавливается в величине, не превышающей сумму балансовых активов, номинированных в соответствующей валюте на дату принятия решения. Валютная позиция по капиталу может по решению кредитной организации исключаться из суммы балансовых активов в полном объеме. При этом итоговая величина валютной позиции по капиталу не должна превышать величину балансовых активов, номинированных в соответствующей иностранной валюте, на ту же дату. В течение операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) уполномоченного банка. Следовательно, валютная позиция это остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом вне балансовых требований и обязательств по незавершенным операциям) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция - разница остатков средств в иностранных валютах, которые формируют количественно не совпадающие активы и пассивы, отражающие требования получить и обязательства поставить средства в данных валютах как завершенные расчетами в настоящем (на отчетную дату), так и истекающие в будущем (после отчетной даты).

Короткая открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и вне балансовые обязательства, в которой количественно превышают активы и вне балансовые требования в этой иностранной валюте.

Длинная открытая валютная позиция - открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и вне балансовые требования, в которой количественно превышают пассивы и вне балансовые обязательства в этой иностранной валюте. Закрытая валютная позиция - валютная позиция в отдельной иностранной валюте, активы и пассивы, в которой количественно совпадают. К операциям, влияющим на изменение валютной позиции, следует относить:

• начисление процентных и получение операционных доходов в иностранных валютах;

• начисление процентных и оплату операционных расходов, а также расходов на приобретение собственных средств в иностранных валютах;

• иные операции в иностранной валюте и сделки с прочими валютными ценностями, кроме драгоценных металлов.

Валютная позиция возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты и иных валютных ценностей. Указанные даты определяют также дату отражения в отчетности соответствующих изменений величины открытой валютной позиции.

Пример. Открытая короткая позиция по доллару в размере 3626000 долл. (см. таблицу 3) Э

то означает, что: дилер клиента рассчитывает на падение курса доллара и в ближайшее время он должен закрыть долларовую позицию покупкой долларов на сумму 3626000 долл., как толь­ко курс доллара снизится, а затем начнет повышаться; или заключив форвардный контракт по более высокому курсу, чем сейчас.

При этом он должен будет продавать английские фунты стерлингов, швейцарские франки и российские рубли, закрывая их открытые длинные позиции.

Открытая позиция по доллару вычисляется как сумма всех его позиций, то есть:

(+1000000 долл.) + (+1000000 долл.) + (-3126000 долл.) + (-1500000 долл.) + (-1000000 долл.) = -3626000 долл. Валютная позиция по доллару США составит:

Таблица 3

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Курс /Валютная конверсия | Длинная позиция | Короткая позиция |
| USD/DEM 1,5345 | +1000000 USD | -2534500 DEM |
| USD/GBR 1,5630 | +2000000 GBR | -3826000 USD |
| USD/RUR 4155,0 | +4855000000 RUR | -1000000 USD |
| USD/JPY 99,78 | +3000000 USD | -99780000 JPY |
| USD/CHF 1,2850 | +8927500 CHF | -8500000 USD |
| Общая долларовая позиция | -3626000 | |

Подобная таблица должна составляться на каждую валюту. В итоге все открытые валютные позиции по всем валютам должны быть закрыты и сведены к нулю. При этом выявляется окончательный результат - при­быль или убыток.

Валютный арбитраж - осуществление операций по покупке иност­ранной валюты с одновременной продажей ее в целях получения прибыли от разницы именно валютных курсов. Возникновение разницы в валютных курсах на рынках разных стран - суть понятия пространственного арбитража. Он является разновидностью валютного арбитража. С развитием ЭВМ и современных средств связи, увеличением объема операций различия в курсах на разных рынках стали возникать очень редко, поэтому пространственный арбитраж утратил свое значение. Следующая разновидность валютного арбитража - временной арбитраж. Его суть в изменении валютного курса во времени. Необходимым условием для его проведения является свободная обратимость валют. Предпосылкой служит несовпадение курсов. Различают также конверсионный валютный арбитраж, предполагающий покупку валют самым дешевым образом, используя как наиболее выгодный рынок, так и изменение курсов во времени. При конверсионном арбитраже происходит обмен несколькими валютами. В зависимости от цели различается спекулятивный арбитраж, преследует цель извлечь выгоду из разницы валютных курсов в связи с их колебаниями. При этом исходная и конечная валюты совпадают, так сделка осуществляется по схеме: марка ФРГ – доллар США; доллар – марка. Конверсионный арбитраж, прежде всего, преследует цель купить наиболее выгодно необходимую валюту. В современных условиях валютные курсы на разных валютных рынках редко отклоняются на величину, равную или превышающую разницу между курсами продавца и покупателя.

Глава 2. Банковский сектор экономики Российской Федерации в рамках валютных отношений

## 2.1. Развитие банковского сектора

Одним из результатов либерализации финансовой системы в России стало возникновение большого числа новых банков: на начало 2004 года зарегистрировано свыше 2400 банков. Только за один год количество коммерческих банков, по сообщению Центрального банка, возросло на 220. Следует отметить, что в 2004г году центральным банком было отозвано у коммерческих банков только по г. Москве 8 лицензий. Практиковалась и такая мера как запрет на проведение банковских операций без отзыва лицензии. Например, только за нарушение порядка представления отчетности ЦБ РФ по г. Москве в 2004г. оштрафовал 92 и предупредил 26 коммерческих банка. За нарушение нормативов были введены экономические санкции в отношении 161 банка, ряд коммерческих банков были предупреждены о возможности отзыва лицензий у 65 российских банков. Центральным банком постоянно ожесточались требования к размеру капитала и оценке рисков. Вместе с тем, несмотря на неплатежеспособность, большинство банков оставались ликвидными, пользуясь рефинансированием центрального банка и доверием клиентов. Реальный вклад банковского сектора в возрождение российской экономики весьма ограничен, а размеры финансовых учреждений, универсализм их деятельности и качество предоставляемых услуг далеки от желаемого. У первой двадцатки крупнейших банков, имеющих общенациональное значение, такие показатели качества как надежность, сроки, отношения с клиентами, превращались в важный элемент конкурентной борьбы. Одной из особенностей складывающейся банковской системы стала неравномерность ее регионального развития: в Москве, Санкт-Петербурге,

Краснодаре, Самаре, Ростове, Нижнем Новгороде, Екатеринбурге и Тюмени (по состоянию на 1 января 2004 года) были сосредоточены 40% банков и 62% их филиалов.

По информации Банка России число действующих в РФ кредитных организации, имеющих право на осуществление банковских операций, сократилось к 1 января 2004 года до 1476 с 1496. Самыми многочисленными являются группы кредитных организаций с уставным капиталом от 5 млн. руб. до 10 млн. руб., чей удельный вес от общего числа увеличился до 22.7 % с 20.3 % на 1 января 1998, а также с уставным капиталом от 10 млн. руб. до 20 млн. руб., чья доля увеличилась до 16.6 % с 15.0 %.

Ситуация в банковской системе также усугубилась оттоком средств населения из банков в условиях фактической девальвации рубля и роста недоверия к банкам, что выразилось в сокращении величины вкладов населения в рублях на 6,5 млрд. рублей и на 0,9 млрд. долл. в валюте.

В общем, количестве действующих банков резко (с 36% до 42,5%) повысился удельный вес финансово неустойчивых банков, а доля активов, приходящаяся на эту группу банков, выросла с 12% до 43,7% на 1.09.2004г. совокупных активов банковской системы. Однако и в ряде других регионов значительное количество банков испытывают серьезные проблемы с достаточностью капитала.

## 2.2. Основные тенденции политики валютного курса

Основным принципом политики валютного курса в 2005 году останется рыночное курсообразование с использованием режима плавающего курса рубля к иностранным валютам. Использование режима плавающего курса не предполагает установления количественных ориентиров курсовой динамики. Политика валютного

курса будет направлена на сглаживание курсовых колебаний и накопление золотовалютных резервов до уровня, учитывающего размеры предстоящих платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга.

Прогнозируемое на 2005 год состояние платежного баланса сохраняет возможность некоторого укрепления курса рубля в реальном выражении. При этом меры политики валютного курса будут направлены на достижение баланса интересов экспортеров и импортеров, укрепление доверия к национальной валюте, повышение привлекательности вложений в российские финансовые активы. Так как в настоящее время курс доллара достигает 27,96, что на 2% ниже предыдущего года, так как тогда он составлял 30,11.

В предстоящем году ожидается сохранение достаточно высокого уровня обеспеченности денежного предложения золотовалютными резервами, что будет способствовать устойчивости национальной валюты.

Усилия Банка России будут направлены на дальнейшее развитие внутреннего валютного рынка, обеспечение равных возможностей доступа на него всех экономических агентов, а также устранение несбалансированности спроса на иностранную валюту и ее предложения.

Введение в обращение наличного евро в условиях преимущественной ориентации внешнеэкономических связей России на страны ЕС может обусловить определенный рост оборота операций рубль /евро. По мере развития указанной тенденции операции Банка России на данном сегменте будут играть все более заметную роль. На сегодняшний день курс евро значительно превышает курс доллара 27,96 , а курс евро составляет 33,04.



Рис.3. Анализ валютного курса

Так в 2005 году продолжатся развитие и совершенствование системы валютного регулирования и контроля. Одновременно особое внимание будет уделено мероприятиям, направленным на сокращение утечки капитала из страны.

## 2.3. Разновидность валютных рынков и их особенности

Различают следующие виды валютных рынков: мировые, региональные и национальные (местные).

Мировые валютные рынки сосредоточены в мировых финансовых центрах. Среди них выделяются валютные рынки в Лондоне, Нью-Йорке, Париже, Токио и т. д. На мировых валютных рынках банки проводят операции с валютами, которые широко используются в мировом платежном обороте, и почти не совершают сделки с валютами регионального и местного значения независимо от их статуса и надежности.

На региональных и местных валютных рынках осуществляются операции с определенными конвертируемыми валютами. В их числе сингапурский доллар, саудовский риал, кувейтский динар. Котировка валют, используемых для валютных операций в определенном регионе, производится на соответствующих региональных валютных рынках. А валюты местного значения котируются банками, для которых эта валюта является национальной и активно используемой в сделках с местной клиентурой. [6., 54]

Валютные операции на валютном рынке невозможны без обмена валют и их котировки.

Ко­тировка валют - это определение их курса. Существует два метода котировки - прямой и косвенный: наиболее распространена прямая котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. По отношению к некоторым иностранным валютам в связи с их малым масштабом за единицу принимается 100 единиц (бельгийский франк, японская йена) или 1000 (итальянская лира). При косвенной котировке за единицу принимается национальная валюта, курс которой выражается в определенном количестве иностранных денежных единиц.

Сочетание прямой и косвенной котировок создает практическое удоб­ство, исключает потребность в дополнительных вычислениях. Различ­ные методы котировок не имеют экономического различия, так как сущность валютного курса едина. Котировка валют для торгово-промышленной клиентуры обычно бази­руется на кросс курсе - соотношении между двумя валютами, выражен­ными через третью валюту. При таком определении обычно устанавли­вается средний курс между двумя валютами, который затем используется для сделок с клиентурой с корректировкой на маржу.

В настоящее время Центральный банк России при установлении курсов валют за основу берет курс доллара США к рублю, зарегистрированный на торгах на Московской межбанковской валютной бирже, а прочие кур­сы определяются по методу кросс - курса: рубль - доллар и доллар - валюта.

Пример вычисления кросс – курса:

Пусть курс доллара во Франкфурте-на-Майне составляет 1,70 марки, а в Цюрихе - 1,48 швейцарского франка. Тогда курс швейцарского франка во Франкфурте-на-Майне составит 1,15 марки, а марки ФРГ в Цюрихе - 0,87 швейцарского франка.

Во Франкфурте-на-Майне:

1,70 марки ФРГ = 1 долл.;

1 долл. = 1,48 швейцарского фр.;

1 швейцарский фр. = х марок;

тогда 1 швейцарский фр. = 1,70 х 1 х 1/ (1 х 1,48) = 1,5 марки ФРГ.

В Цюрихе:

1,48 швейцарского фр. = 1 долл.;

1 долл. = 1,70 марки;

1 марка = швейцарских фр.;

тогда 1 марка ФРГ = 1,48 х 1 х 1 / (1,70 х 1) = 0,87 швейцарского фр.

Различают также курсы продавца и курсы покупателя. Банк, осуществля­ющий котировку валюты, всегда совершает валютную сделку по выгод­ному для него курсу. Банки продают иностранную валюту дороже (курс продавца, или курс продажи), чем покупают ее (курс покупателя, или курс покупки).

Пример:

Нью-Йорк на Лондон (прямая котировка):

1 ф. ст. == 1,4670 долл. - курс покупателя;

1 ф. ст. == 1,5070 долл. - курс продавца.

Нью-йоркский банк, продавая фунты стерлингов, получает за каждый фунт больше долларов (1,5070), чем платит при покупке английской валюты (1,4670).

Разница между курсом продавца и покупателя - маржа - служит источ­ником покрытия расходов банка, его прибыли и в определенной степе­ни страховкой валютного риска. Если банк покрывает совершенную сдел­ку за счет предложенной ему контр сделки на основе тех же курсов, он получает прибыль за счет маржи. В связи с этим банки имеют значитель­ный интерес в привлечении клиентуры для совершения подобных об­менных валютных операций. [18., 219]

# Глава 3. Анализ тенденций развития валютного рынка Российской Федерации

# 3.1. Динамика валюты баланса

Коммерческие банки, как и другие субъекты хозяйственных отношений, для обеспечения своей коммерческой и хозяйственной деятельности должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами. Это вызвано тем, что с переходом к рыночной модели экономики, ликвидацией монополии государства на банковское дело, построением двухуровневой банковской системы характер банковских ресурсов претерпевает существенные изменения. Объясняется это тем, что, во-первых, значительно сузился общегосударственный фонд банковских ресурсов, а сфера его функционирования сосредоточена в первом звене банковской системы – Центральном банке Российской Федерации. Во-вторых, образование предприятий и организаций с различными формами собственности означает возникновение новых собственников временно свободных денежных средств, самостоятельно определяющих место и способ хранения денежных средств. Кроме того, масштабы деятельности банков, определяемые объектом его активных операций, зависят от совокупности объема ресурсов, которыми они располагают, и особенно от суммы привлеченных ресурсов. Такое положение обостряет конкурентную борьбу между банками за привлечение ресурсов.

Рассмотрим для примера баланс филиала акционерного коммерческого банка «Таймыр» по следующим основным направлениям экономического анализа:

-анализ структуры пассивных операций (операции банка по привлечению средств);

- анализ структуры активных операций (операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств, и прежде всего, кредитных операций); анализ финансовых результатов деятельности банка.

Самую общую оценку деятельности банка можно получить, анализируя динамику абсолютной величины годового баланса с заключительными оборотами за ряд лет.

Анализируя динамики валюты баланса (рис.4) филиала коммерческого банка можно отметить, что максимальный объем валюты наблюдается в 2001году – 69,7 млн. рублей, темп роста к предыдущему году составляет 1,7 раза. В 2002 году мы видим снижение валюты баланса на 16,2%; в 2003 году – вновь небольшой подъем на 4,1%.



Рис.4. Динамика валюты баланса банка

Валюта баланса в первом полугодии 2004 года характеризовалась достаточно незначительным динамичным снижением в первые шесть месяцев и резким падением (17,7%) с августа месяца этого года. И как следствие настоящее время данный банк ликвидирован.



Рис.5. Динамика валюты баланса банка в 2004 году

Большой интерес для определения факторов изменения валюты баланса представляет анализ структуры его активов и пассивов. (Приложение 3).Где можно выявить за счет, каких отрицательных аспектов банк понес убытки.

## 3.2. Анализ движения капитала

Анализ данных, полученных на основе отчетности уполномоченных банков, показал, что с ноября 2003 г. по декабрь 2004 г. произошло резкое увеличение всех показателей движения наличной иностранной валюты через уполномоченные банки. Прежде всего, это касается объемов ввоза и продаж наличной иностранной валюты физическим лицам.

Это связано не только с увеличением свободных денежных средств, получаемых населением в виде вознаграждений за год и других выплат по итогам года, но и с сохраняющимся интересом к наличной иностранной валюте как абсолютно ликвидной и надежной форме сбережений.

В декабре 2003 г. в Российскую Федерацию уполномоченными банками было ввезено 4576,7 млн. долл. При этом операции по ввозу наличной иностранной валюты активизировали не только уполномоченные банки, являющиеся основными операторами на этом сегменте валютного рынка. В целом за 2003г. ввоз наличной иностранной валюты составил 11 192.5 млрд. долл. Объем продаж уполномоченными банками наличной иностранной валюты в декабре 2003 г. достиг 11 469 млн. долл.

Однако с августа 2004 г., в связи с разразившимся кризисом поднятия статуса « евро » наблюдается резкое падение поступлений и продажи наличной иностранной валюты до 2250,0 млн. долл. США, а к декабрю 2004 г. почтив 5 раз. Прямым следствием происшедшего явилось изменение спроса, и предложения со стороны физических лиц на рынке наличной иностранной валюты стало резкое уменьшение ее оборота через обменные пункты уполномоченных банков.

ЦБ РФ отмечает, что после отмечавшегося в июле 2004г. пика активности населения на рынке наличной инвалюты в августе ситуация нормализовалась. Обороты межбанковского рынка и обороты операций физических лиц значительно уменьшились.

Данные о движении наличной иностранной валюты на территории Российской Федерации

##### Таблица 4

##### (млн.долл.США)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| месяц | Поступило наличной  иностранной  валюты, всего | | В том числе: | | | | | | | | | |
| ввезено банками (зачислено на счет  "касса") в РФ | куплено у банков-резидентов | | куплено у физических лиц и  принято для  конверсии 1 | | принято от физических лиц  (резидентов и  нерезидентов) для  зачисления на их  валютные счета | | принято от  юридических лиц  для зачисления на  их валютные счета 2 | | прочие поступления З |
| 2003 год | | | | | | | | | | | | |
| январь  февраль | 9 131,4  6 870,3 | | 3 467,8  2111,0 | 2540,6 | | 2202,6  2273,9 | | 648,6 | | 21,8  21,3 | | 249,9 |
| февраль | 6 870,3 | | 2111,0 | 1 544,6 | | 2 273,9 | | 601,4 | | 21,3 | | 318,1 |
| март | 8320,5 | | 2737,3 | 1987,4 | | 2576,1 | | 674,6 | | 38,9 | | 306,1 |
| апрель | 8 446,2 | | 2661,5 | 1 919,2 | | 2782,8 | | 735,8 | | 36,4 | | 310,2 |
| май | 7033,4 | | 2105,5 | 1 554,7 | | 2 546,2 | | 618,3 | | 33,3 | | 164,3 |
| июнь | 7932,7 | | 2471,2 | 1 888,3 | | 2691,6 | | 651,5 | | 38,2 | | 191,9 |
| июль | 8935,6 | | 2 830,6 | 2 283,9 | | 2776,3 | | 810,3 | | 28,8 | | 225,8 |
| август | 9481,3 | | Э 824,7 | 2 708,3 | | 1856,9 | | 868,7 | | 27,.3 | | 195,4 |
| сентябрь | 9015,2 | | 3 476,4 | 2438,7 | | 1964,7 | | 915,7 | | 25,0 | | 194,7 |
| октябрь | 9135,7 | | 3603,0 | 2364,2 | | 1 983,8 | | 1025,.9 | | 27,4 | | 131,5 |
| ноябрь | 8798,1 | | 3628,4 | 2424,9 | | 1709,9 | | 879,8 | | 27,0 | | 128,2 |
| декабрь | 11 192,5 | | 4 576,7 | 3 425,5 | | 1890,6 | | 1 119,8 | | 30,9 | | 149,1 |
| 2004 год | | | | | | | | | | | | |
| январь | 6205,1 | | 2363,6 | 1 553,2 | | 1303,3 | | 876,1 | | 12,6 | | 96,3 |
| февраль | 4 508,6 | | 1169.1 | 960,5 | | 1393,.3 | | 879,2 | | 11,2 | | 89,3 |
| март | 5265,9 | | 1401,3 | 4,2 | | 1640,0 | | 990,3 | | 14,9 | | 105,3 |
| апрель | 5 191,2 | | 1 274,0 | 4,6 | | 1642,2 | | 1094,3 | | 12,9 | | 113,2 |
| май | 4664,7 | | 1203,9 | 952,7 | | 1 455,3 | | 941,3 | | 13,6 | | 97,8 |
| июнь | 6329,1 | | 1 955,0 | 546,0 | | 1625,0 | | 1069,4 | | 13,6 | | 120,0 |
| июль | 7774,2 | | 2755,1 | 912,3 | | 1 593,2 | | 1350,1 | | 14,1 | | 149,5 |
| август | 5 145,5 | | 1 749,7 | 082,3 | | 1 185,1 | | 980,2 | | 10,7 | | 137,5 |
| сентябрь | 2 938,9 | | 810,3 | 395,7 | | 1 101,5 | | 519,1 | | 14,9 | | 97,1 |
| октябрь | 1840,4 | | 151,9 | 232,4 | | 889,0 | | 457,9 | | 15,2 | | 94,0 |
| ноябрь | 2250,0 | | 483,6 | 450,9 | | 692,6 | | 526,6 | | 14,9 | | 83,5 |
| израсходованно  наличной иностранной валюты, всего | | вывезено банками  (списано со счета "касса") из РФ | продано банкам- резидентам | продано  физическим лицам 4 | | выдано физическим лицам (резидентам и нерезидентам) с их валютных счетов | | выдано юридическим лицам с их валютных счетов 5 | | прочие поступления б | | остаток наличной  иностранной  валюты в кассах на конец отчетного периода |
| 2003 год | | | | | | | | | | | | |
| 8851,2 | | 32,4 | 2604,1 | 5300,2 | 652,1 | | 48,8 | | 213,3 | | 836,6 | |
| 6934,9 | | 22,8 | 1600,7 | 4406,8 | 560,1 | | 46,2 | | 298,3 | | 799,4 | |
| 8280,9 | | 29,7 | 2033,8 | 5222,2 | 668,7 | | 48,4 | | 278,2 | | 830,4 | |
| 8436,1 | | 31,4 | 1950,2 | 5328,4 | 725,3 | | 58,4 | | 342,4 | | 846,5 | |
| 7047,2 | | 19,9 | 1 575,1 | 4626,2 | 624,6 | | 46,1 | | 155,1 | | 828,7 | |
| 7971,5 | | 23,5 | 1898,.9 | 5097,8 | 682,0 | | 61,6 | | 207,1 | | 782,5 | |
| 8967,4 | | 33,4 | 2355,3 | 5513,9 | 820,6 | | 55,5 | | 188,8 | | 767,8 | |
| 9314,6 | | 21,6 | 3 111,.2 | 4708,3 | 1277,8 | | 42,6 | | 153,0 | | 945,7 | |
| 9163,9  9079,1  8747,4 | | 37,0  37,3  25,5 | 3 056,1  2781,6  2 508,7 | 4190,6  3840,0  3 616,5 | 1 678,8  2261,0  2455,7 | | 39,8  48,0  43,7 | | 161,5  111,2  97,4 | | 801,4  856,9  898,4 | |
| 11469 | | 40,8 | 3 502,5 | 4323,1 | 3407,0 | | 58,0 | | 115,5 | | 649,1 | |
| 2004 год | | | | | | | | | | | | |
| 5805,1 | | 24,7 | 1 6043,4 | 2207,0 | 1 856,6 | | 24,3 | | 88,2 | | 1 043,2 | |
| 4657,1 | | 35,9 | 979,1 | 1 858,8 | 1656,5 | | 29,8 | | 97,0 | | 889,6 | |
| 5298,1 | | 39,3  t--.,^ | 1122,5 | 2 056,3 | 1932,6 | | 37,6 | | 109,8 | | 857,9 | |
| 3 258,8 | | 53,2 | 1066,9 | 1979,6 | 2017,0 | | 35,8 | | 106,3 | | 796,8 | |
| 4818,8 | | 40,2 | 948,6 | 1866,9 | 1840,0 | | 34,3 | | 88,6 | | 642,2 | |
| 6 337,8 | | 33,0 | 1 568,5 | 2250,6 | 2331,9 | | 38,7 | | 115,0 | | 629,7 | |
| 7603,5 | | 38,8 | 1968,6 | 2592,8 | 2848,3 | | 36,4 | | 118,7 | | 802,0 | |
| 5398,7 | | 24,1 | 1027,7 | 1 758,2 | 2430,9 | | 29,2 | | 128,7 | | 541,4 | |
| 2791,9 | | 12,4 | 331,8 | 751,2 | 1 571.4 | | 33,5 | | 91,6 | | 693,3 | |
| 2026,6 | | 38,1 | 206,9 | 789,1 | 882,2 | | 31,4 | | 78,9 | | 506,3 | |
| 2280,7 | | 15,8 | 443,8 | 790,4 | 932,4 | | 44,0 | | 54,2 | | 475,7 | |
| 1. покупка наличной иностранной валюты у резидентов и нерезидентов 2. включая возврат неиспользованных командировочных средств 3. исключая поступления по межфилиальному обороту 4. продажа наличной валюты резидентам и нерезидентам 5. включая выдачу командировочных средств 6. исключая выдачу по межфилиальному обороту. | | | | | | | | | | | | |

Таким образом, к концу 2004 г. сложилась следующая структура источников поступления и направления расходования наличной иностранной валюты.

Ввезено банками (зачислено на счет « касса » ) в РФ . 21,48 %

Куплено у банков-резидентов. 20,02 %

Куплено у физических лиц и принято для конверсии. 30,75 %

Принято от физических лиц (резидентов и нерезидентов) 23,38%

для зачисления на их валютные счета

Принято от юридических лиц для зачисления на их

валютные счета. 0,66 %

Прочие поступления . 3,71 %

Вывезено банками (списано со счета "касса") из РФ. 0,69 %

Продано банками резидентами. 19,46 %

Продано физическим лицам. 34,6 %

Выдано физическим лицам (нерезидентам и резидентам)

с их валютных счетов. 40,88%,

Выдано юридическим лицам с их валютных счетов. 1,93%,

Израсходовано прочее. 2,38%.

Рассмотрим динамику ввоза и вывоза иностранного капитала на диаграмме за счет анализа нескольких показателей из таблицы 4. Так характеризуя данные показатели видно, что ввезенная в страну иностранная валюта может использоваться по следующим каналам: для оплаты импорта, для обслуживания и погашения государственного долга. Увеличение официальных резервов и накопление иностранной валюты населением, банками и фирмами, по своей экономической природе, близко к вывозу капитала. Приток иностранной валюты непосредственно воздействует на экономический рост, если эта валюта используется для оплаты импорта.



Рис.6. Анализ ввоза и вывоза капитала на территории РФ

В частности, как видно из вышеприведенных данных баланса, по банковскому сектору в 2003-2004 г. имел место приток иностранных ссуд и займов в размере 5060,3 млн. долл., но зато отток иностранных инвестиций составил 56,6 млн. долл.

Суммарный объем наличной инвалюты в России в декабре 2004г. снизился на 17%. Обороты межбанковского рынка сократились на 28%, обороты операций физических лиц - на 11%.

Динамика показателей. адекватно отражает процессы, происходившие в российской экономике, а состояние сегмента валютного рынка характеризует динамическое равновесие между совокупным внутренним спросом на наличную валюту и ее внешним предложением. Так ускорение темпов спада хозяйственной активности в реальном секторе экономики, рост задолженности по заработной плате и как следствие вызвал резкое падение курса национальной валюты, привели к значительному падению спроса на наличную валюту РФ и увеличили спрос на валюту иностранных государств.

## 3.3. Анализ доходной части валюты баланса

Таблица 5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид валютной операции | Сумма доходов, USA | В процентах (%) |
| Ведение валютных счетов клиентов | 15 073 | 2 |
| Размещение средств банка | 765211,63 | 65 |
| Международные расчеты | 52 345 | 5 |
| Конверсионные операции | 205 584 | 20 |
| Неторговые операции | 72 546 | 8 |

При анализе доходности валютных отношений, необходимо кратко рассмотреть расшифровку статей дохода, отнесенных к определенным видам операций. 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 операциям изложенным в таблице 5.

К доходам от размещения средств относятся: проценты за кредиты выданные (краткосрочные, долгосрочные), депозиты размещенные и размещение средств в валютные ценные бумаги и доход по ним. [44., 67]

К доходам по международным расчетам относятся комиссия за переводы, инкассо платежных документов в иностранной валюте, открытие и выставление аккредитивов. Доходы по конверсионным операциям включают:

• доходы по открытой валютной позиции;

• доходы от операций на ММВБ по фьючерсным и форвардным контрактам

К доходам по неторговым операциям относятся: комиссия, взимаемая с клиентов за обслуживание пластиковых карточек, доходы по покупке-продаже наличной иностранной валюты.

Если таблицу по анализу доходности валютных операций соотнести с оборотами по данным видам операций и все аналитические расчеты сгруппировать для наглядности в одну таблицу и выразить окончательные результаты в процентах, то получится, что основными операциями по доходности, трудоемкости, общим затратам по-прежнему являются:



# Рис.7. Динамика доходной части валютных операций

привлечение и размещение средств, которыми

банк располагает. - 40%;

конверсионные операции. - 26%;

ведение валютных счетов. - 13%;

неторговые операции. - 12%;

1. международные расчеты. - 9%;

## 3.4. Валютные риски и методы их страхования

Валютный риск, или риск курсовых потерь, связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Со своей стороны, валютные риски структурируются следующим образом: коммерческие, конверсионные, экономические.

Экономический риск для фирмы состоит в том, что стоимость ее акти­вов и пассивов может меняться в большую или меньшую сторону (в наци­ональной валюте) из-за будущих изменений валютного курса.

Риск перевода связан с различиями в учете активов и пассивов в ино­странной валюте. Если происходит падение курса инвалюты, в кото­рой выражены эти активы, то падает стоимость активов: при уменьше­нии величины активов падает размер акционерного капитала фирмы или банка. С экономической точки зрения более важным является риск сделки, который рассматривает влияние изменения валютного курса на будущий поток платежей, а, следовательно, на будущую прибыльность фирмы или банка.

Риск сделок возникает из-за неопределенности стоимости в нацио­нальной валюте инвалютной сделки в будущем. Изменения и прибыль­ность фирмы означают изменение ее кредитоспособности, и поэтому для банка очень важно быть в курсе валютных сделок клиентов. Для экспортера и кредитора предпочтительно использование относительно более устойчивой валюты. Выбор валюты может оказывать существенное влияние на эффективность торговых и кредитных операций.

При выборе валюты контракта должны учитываться следующие фак­торы: прогноз тенденций изменения курса данной валюты в период меж­ду моментом заключения контракта и сроками наступления платежных обязательств; характер продаваемых товаров и услуг.

Коммерческие риски - связаны с нежеланием или с невозможностью должника (гаранта) рассчитаться по своим обязательствам. [40., 99]

Конверсионные риски - это риски валютных убытков по конкретным операциям. Защитные оговорки - договорные условия, включаемые по согла­шению сторон в межгосударственные экономические соглашения, пре­дусматривающие возможность изменения или пересмотра первоначаль­ных условий договора в процессе его исполнения.

Золотая оговорка - приобрела важное значение в ходе и после первой мировой войны в связи с отменой золотого стандарта в одних странах и фактическим исчезновением его в других. Валюты этих стран стали обесцениваться как по отношению к золоту, так и по отношению к ва­лютам других стран, в которых золотой стандарт продолжал функцио­нировать.

Оговорки основывались на золотом паритете валют, который представляет собой соотношение их золотого содержания.

Оговорки на базе паритета действовали как в условиях свободного обмена денеж­ных единиц на золото, так и при урезанных (золото - девизном и золотодолларовом) стандартах. Для снижения риска падения курса валюты цены на практике получили распространение многовалютные оговорки - условие в контракте, оговаривающее пересмотр суммы платежа пропорционально курсу валют.

Вместе с тем к недостаткам многовалютной оговорки можно отнести: сложность формулирования оговорки в контракте в зависимости от спо­соба расчета курсовых потерь, неточность которого приводит к различ­ной трактовке сторонами условий оговорки;сложность выбора базисной корзины валют.

Существуют многовалютные оговорки, в которых валютная корзина формируется на базе международных счетных денежных единиц в настоящее время это евро. Международная счетная денежная единица - это валютная едини­ца, используемая как условный масштаб для соизмерения международ­ных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса.

Другими формами многовалютной оговорки являются:

• использование в качестве валюты платежа нескольких валют из согласованного набора, например: доллар, марка, швейцарский франк и фунт стерлингов;

• опцион валюты платежа - на момент заключения контракта цена фик­сируется в нескольких валютах, а при наступлении платежа экспортер имеет право выбора валюты платежа.

Ограниченность применения валютной оговорки вообще заключается в том, что она, страхует от валютного и инфляционного риска лишь в той степени, в которой рост товарных цен отражается на динамики курсов валют. [15., 471]

Текущий кредитный риск определяется как сумма стоимости заме­щения по сделкам, включенным в двухсторонние компенсационные со­глашения и стоимости замещения по сделкам, не включенным в компенсационные соглашения.

Для расчета кредитного риска по срочным сделкам определяются следующие составляющие:

• текущий кредитный риск (стоимость замещения сделки), отража­ющий на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения кон­трагентом своих обязательств;

• потенциальный кредитный риск (риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока, оставшегося до даты валютирования, в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного актива). Потенциальный кредитный риск определяется как сумма риска по сдел­кам с юридически оформленными двухсторонними компенсационными соглашениями и по сделкам, не включенным в указанные соглашения.

Таблица 6

Коэффициенты валютных рисков *(%)*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок до даты  валютирования: | Сделки с государст­венными ценными  бумагами | Валют­ные  сделки | Процент­ные  сделки | Сделки с негосу­дарственными  ценными бумагами | Сделки с драго­ценными  металлами | Прочие  сделки |
| Менее 1 года | 0,02 | 0,05 | 0,03 | 0,06 | 0,07 | 0,1 |
| От 1 года до 5 лет | 0,03 | 0,07 | 0,06 | 0,08 | 0,07 | 0,12 |
| Свыше 5 лет | 0,04 | 0,09 | 0,09 | 0,1 | 0,08 | 0,15 |

Методы страхования от валютных рисков - это финан­совые операции, позволяющие либо полностью или частично уклонить­ся от риска убытков, возникающего в связи с ожидаемым изменением валютного курса, либо получить спекулятивную прибыль, основанную на подобном изменении.

К методам страхования валютных рисков можно отнести:

-структурную балансировку (активов и пассивов, кредиторской и дебиторской задолженности);

-изменение срока платежа;

-форвардные сделки;

- сделки с помощью фьючерсов;

-операции типа своп;

-лизинг;

-осуществление филиалами платежей в растущей валюте;

-самострахование.

Следует иметь в виду, что методы: изменение срока платежа; фор­вардные сделки; операции типа своп; опционные сделки; при­меняются для краткосрочного хеджирования, в то время как методы, такие как кредитование и инвестирование в иностранной валюте; осуществление фи­лиалами платежей в растущей валюте; самострахование используют­ся для долгосрочного страхования рисков. [18., 267]

Применение некоторых из этих методов затруднено. Сущность основных методов хеджирования сводится к тому, чтобы осуществить валютно-обменные операции до того, как произойдет не­благоприятное изменение курса, либо компенсировать убытки от по­добного изменения за счет параллельных сделок с валютой, курс кото­рой изменяется в противоположном направлении.

Структурная балансировка заключается в стремлении поддерживать такую структуру активов и пассивов, которая позволит перекрыть убыт­ки от изменения валютного курса прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса. Иначе говоря, подобная так­тика сводится к стремлению иметь максимально возможное количество закрытых позиций, минимизируя таким образом валютные риски. Например, если предприятие или банк ожидает зна­чительных изменений валютных курсов в результате девальвации рубля, то ему следует немедленно конвертировать свободную наличность в валюту платежа. В отношении рубля это, естественно, можно сделать лишь при наличии такого права (выраженного записями на внебалансовом счете или каким-нибудь иным способом) либо после создания внутреннего валютного рынка. Если же говорить о соотношении меж­ду различными иностранными валютами, то в подобной ситуации, кро­ме конверсии падающей валюты в более надежную, можно осуществить, скажем, замену ценных бумаг, деноминированных в валюте, на более надежные фондовые ценности.

Одним из простейших и в то же время наиболее распространенных способов балансировки является приведение в соответствие валютных потоков, отражающих доходы и расходы. Иными словами, каждый раз, заключая контракт, предусматривающий получение или, наоборот, вып­лату иностранной валюты, предприятие или банк должен стремиться остановить свой выбор на той валюте, которая поможет ему закрыть полностью или частично уже имеющиеся открытые валютные позиции,

Изменение срока платежа, обычно называемое тактикой « Лидс энд лег » (от англ. leads and lags - опережение и отставание), представляет собой манипулирование сроками осуществления расчетов, применяе­мое в ожидании резких изменений курсов валюты цены или валюты платежа. К числу наиболее употребляемых форм подобной тактики относятся: досрочная оплата товаров и услуг (при ожидаемом падении курса); ускорение или замедление репатриации прибылей, погашение основной суммы кредитов и выплаты процентов и дивидендов; регулирование получателем инвалютных средств сроков конверсии выручки в национальную валюту. Возможность использования подобного метода, однако, в зна­чительной степени обусловлена финансовыми условиями внешне­торговых контрактов.

Начиная с 2000г., банки применяют в основном новые методы регу­лирования валютных рисков. С этой целью были созданы три основ­ных инструмента: свопы, срочные контракты по финансовым инстру­ментам (форвардные и фьючерсные) и опционы, которые мы рассмотрим подробно.

Форвардные операции по страхованию валютных рисков применя­ются с целью уклонения от рисков по операциям купли-продажи инос­транной валюты. Форвардный валютный контракт - это нерасторжи­мый и обязательный контракт между банком и его клиентом на покупку или продажу определенного количества указанной иностранной валю­ты по курсу обмена, зафиксированному во время заключения контрак­та, для выполнения (доставки валюты и ее оплаты) в будущем вре­мени, указанном в контракте. Это время представляет собой конкретную дату либо период между двумя конкретными датами. [10., 32]

К особенностям срочных сделок относятся:

• существование интервала во времени между моментом заключе­ния и исполнения сделки;

• курс валюты определяется в момент заключения сделки. В биржевых котировочных бюллетенях публикуется курс для сделок спот и премии или скидки для определения курса по сделкам форвард на разные сроки, как правило, 1, 3 или 6 месяцев. Если валюта по сделке форвард котируется дороже, чем при немедленной поставке на условиях спот, то она котируется с премией. Скидка или дисконт означает обрат­ное. Срочный курс, в котором учтена премия или скидка, именуется кур­сом аутрайт. При премии валюта на срок дороже, чем наличный курс, при скидке - дешевле. Имея значение премии и дисконта, вычисляется курс аутрайт.

Таким образом, для определения дисконта (премии) необходимо знать:

• курс спот;

• процентные ставки на международном рынке одновременное принятие обязательства продать-купить ту же сумму ино­странной валюты на дату исполнения срочной сделки по курсу, который подлежит определению в будущем периоде.

Операции спот- под сделкой типа спот понимается конверсионная операция с датой валютирования на второй за днем заключения сделки рабочий банковский день.

С по­мощью фьючерсов экспортеры имеют возможность хеджирования сво­их операций. Схему хеджирования с помощью фьючерсной валютной сделки рассмот­рим на примере российского импортера, осуществляющего платеж по контракту в долларах (валюта цены - немецкая марка) экспортеру из ЕС

При повышении курса марки российский импортер несет убытки, поскольку для оплаты контракта ему требуется больше долларов, чем он рассчитывал заплатить при заключении сделки. Чтобы застраховать свой валютный риск, импортер дает поручение брокеру заключить на ММВБ два фьючерсных контракта:

• один - по продаже марок на сумму цены контракта;

• другой - на покупку долларов, на сумму, равную цене контракта, пере­считанной по курсу марки к доллару на момент его заключения.

В этом случае риск будет застрахован, если рублевые биржевые коти­ровки доллара и марки в России будут изменяться в соответствии с тенденциями мирового валютного рынка. [20., 53]

Расчеты по этим контрактам осуществля­ются исключительно в рублях в сумме, которая представляет собой раз­ницу между стоимостью базового валютного актива по изначально за­фиксированному курсу и его стоимостью по курсу, определяемому в будущем периоде.

Следовательно, можно сделать вывод, что валютные отношения затрагивают раскрытие многих банковских операций на мировом уровне.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Традиционное представление о банке, как только, о кредитном и расчетно-платежном институте не соответствует современному положению вещей. В России новое валютное законодательство находится в стадии ста­новления. Основой валютного законодательства РФ является Закон « О валютном регулировании и валютном контроле » от 9 октября 1999 г. В законе определены принципы осуществления валютных операций в РФ, права и обязанности юридических и физических лиц в соотношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, ответственность за нарушение валютного законодательства. Иностранная валюта при этом определяется как:

•денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов, монеты, нахо­дящиеся в обращении и являющиеся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятые или изымаемые из обращения, но подлежащие обмену денежные знаки.

Следует отметить валютные ограничения являющиеся одной из форм валютной политики, закреп­ляются валютным законодательством страны, являются объектом меж­государственного регулирования. Содержание валютных ограничений определяется их основными принципами: централизация валютных операций в центральном и упол­номоченных (девизных) банках; лицензирование валютных операций, требование предварительного разрешения органа валютного контроля для приобретения иностранной валюты; блокирование и введение разных категорий валютных счетов - блокированных, внутренних (в национальной валюте), свободно конвертируемых и прочие.

Сегодня, в условиях развития товарного и становлении финансового рынка, резко меняется структура банковской системы. Идет поиск оптимальных форм устройства кредитной системы, эффективно работающего механизма на рынке капиталов, новых методов обслуживания коммерческих структур. Так основным принципом политики валютного курса в 2005 году останется рыночное курсообразование с использованием режима плавающего курса рубля к иностранным валютам.

Использование режима плавающего курса не предполагает установления количественных ориентиров курсовой динамики. Следовательно, политика валютного курса будет направлена на сглаживание курсовых колебаний и накопление золотовалютных резервов до уровня, учитывающего размеры предстоящих платежей по обслуживанию и погашению государственного внешнего долга.

Понятно, что недостаточно просто объявить о создании новых валютных операциях или подкорректировать старые. Коренным образом должна измениться вся система отношений внутри банковского сектора, принципы взаимоотношений банков и их клиентов, идти на обдуманный и взвешенный риск. На это требуется время. Необходимо, путем вдумчивого изучения зарубежной практики, восстановить утраченные рациональные принципы функционирования банковских учреждений, так как внешнеэкономическая деятельность банков сейчас на пути своего развития, то изучение, попытка комплексного анализа опята зарубежных банков относительно проведения валютного регулирования наиболее актуальная тема обсуждения в банковской работе.

Примеры, приведенные в главе 2 и 3, показывают наиболее употребляемые в банковской практике расчеты при проведении валютных операций, таких как срочные сделки, фьючерсные, форвардные, сделки с опционом, операции «спот» и операции «своп», а также арбитражные сделки. Мы проанализировали доходную часть, так доходы по валютным счетам включают в свой состав проценты за кредиты выданные (краткосрочные, долгосрочные), депозиты размещенные и размещение средств в валютные ценные бумаги и доход по ним. Анализ данных, полученных на основе отчетности уполномоченных банков, показал, что с ноября 2003 г. по декабрь 2004 г. произошло резкое увеличение всех показателей движения наличной иностранной валюты через уполномоченные банки. Прежде всего, это касается объемов ввоза и продаж наличной иностранной валюты физическим лицам. В настоящее время в данной области произошел спад, в связи с введение в обращение наличного евро в условиях преимущественной ориентации внешнеэкономических связей России на страны ЭВС обуславливается определенный рост оборота операций рубль /евро. Это связано не только с увеличением свободных денежных средств, получаемых населением в виде вознаграждений за год и других выплат по итогам года, но и с сохраняющимся интересом к наличной иностранной валюте как абсолютно ликвидной и надежной форме сбережений.

Не малую роль играет страхование валютных рисков. Методы страхования от валютных рисков - это финан­совые операции, позволяющие либо полностью или частично уклонить­ся от риска убытков, возникающего в связи с ожидаемым изменением валютного курса.

Таким образом, проанализировав большой спектр информации об валютных операциях, можно сказать, что они являются весьма сложной и специфичной формой. Так как они наиболее точно прогнозируют направления современных банков, их стабильность и помогают банку занять достойный сектор в экономике. Ведь развитие указанных направлений является сравнительно новой задачей в деятельности банков.

Валютные операции позволяют осуществить трансформацию одной на другую, служат источником движения капитала, технологий, идей из одних стран другие. А так же характеризуют взаимодействия национальных валютных систем разных стран. Валютные операции валютные отношения помогают превратить коммерческий банк активный элемент рыночной инфраструктуры.

Сегодня, как было показано в данной дипломной работе, коммерческий банк представляет собой универсальный, многофункциональный кредитно-финансовый комплекс, сочетающий депозитно-ссудные, инвестиционные, консультационные, валютные и другие банковские операции. И в целях привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческому банку важно разработать стратегию политики исходя из целей и задач, закрепленных в уставе, для получения максимальной прибыли и сохранения банковской ликвидности.

Политика в области валютных отношений нацелена на сохранение лидирующего положения в этом секторе финансового рынка, путем совершенствования действующих и внедрения новых видов операций.

Следовательно, я считаю, в своей дальнейшей деятельности коммерческому банку в рамках валютных отношений следует вести работу по следующим направлениям:

1.Активное развитие операций по перечислению всех видов доходов граждан, с их привлечением и размещением во вклады в валюте различных стран.

2.Ускорить развитие системы безналичных расчетов с применением пластиковых карточек в сфере валютных отношений.

3.Повысить эффективность работы с иностранной валютой.

4.Осуществлять мероприятия по защите и устойчивости валюты различных государств.

5.Повысить качество валютного портфеля.

6.Активизировать рекламную деятельность в данной сфере.

Этот перечень можно продолжать и продолжать, поскольку нет пределу совершенства. Но работать в этом направлении необходимо для того, чтобы улучшить условия для деятельности коммерческого банка, который во всех ведущих стран мира является основой экономики.

В заключении хочется отметить, выполнение всех банковских операций, связанных с иностранной валютой, требует особого умения, и не случайно западные коллеги называют валютные операции не наукой, а искусством, которым должен обладать каждый банк, желающий добиться успеха в международном бизнесе.

# БИБЛИОГРАФИЯ

Законодательные и нормативные акты

1. Закон от 02.12.2001 « О банках и банковской деятельности ».
2. Закон от 9.10.99 « О валютном регулировании и валютном контроле ».
3. Инструкция ЦБ РФ от 08.04.99 « Условия открытия банков с участием иностранного капитала на территории РФ ».
4. Положение от 18.12.2001 № 168-П. « О порядке совершения уполномоченными банками операций с денежными знаками стран участниц Экономического и валютного союза ».
5. Приказ № 205-П от 05.12.2002 « О порядке осуществления бухгалтерского учета операций по вкладам и переводам в иностранной валюте ».
6. Приказ под ред. Указания ЦБ РФ от 01.06.2004 N 1433-У « Основные требования к кабине кассира ».

7. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору от 10.03.99 № 16 « Общие основы функционирования систем внутреннего контроля в кредитных организациях ».

Отечественные и зарубежные издания

1. Колесников В.И. Банковское дело. Финансы и статистика. - М., 1995.
2. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. - М., 1994.
3. Селеванова Т.С. Бухгалтерский учет в банках. Типовые проводки, ситуации, примеры и задачи. Учебное пособие. - М., 2004.
4. Тосунян Г.А., А. Ю. Викулин А.Ю. Банковское законодательство Российской Федерации. Учеб.-практич. пособие. - М., 2003.
5. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие. - М., 2001.
6. Бендина Н.А. Международные валютно-кредитные отношения. - М., 2001.
7. Челноков В.А. Банки и банковские операции. Учебник для вузов. - М., 1998.
8. Семенюта О.Г. Основы банковского дела. Учебное пособие. - М., 2001.
9. Маркова О.М., Сахарова В. Н. Коммерческие банки и их операции. - М., 1995.
10. Ширинская Б.И. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. - М., 1993.
11. Лаврушин О.И. Российская банковская энциклопедия. - М., 1999.
12. Ефимова Л.Г. Банковское право: учебное и практическое пособие. - М., 1998.
13. Поляков В.П., Московкина Л.А. Структура и функции коммерческих банков. Учебное пособие. - М., 1996.
14. Лаврушин О.И. Банковское дело. Учебник для студентов высших учебных заведений. - М., 2000.
15. Соколинская Н.Э. Стратегия управления банковскими рисками. - М., 2002.
16. Камаева В.Д. Экономика и бизнес. - М., 1999.
17. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. - М., 1999.
18. Березина М.П., Крупнов Ю.С. Международные расчеты. Практическое пособие. - М., 1998.
19. Голубевич А.Ю. Валютные операции в коммерческих банках. - М., 2004.
20. Бункин М.К. Валютный рынок. - М., 2003.
21. Черкесов В.И., Плотицына А.А. Банковское дело. - М., 1997.
22. Сейткасымова Г.С. Деньги, кредит, банки. - М., 1997.
23. Жуков Е.Д. Банки и банковские операции. - М., 1997.
24. Львов Ю.А. Основы экономики и организация бизнеса. - М., 1996.
25. Коновалов К.С. Банки - опора в вашем бизнесе. - М., 1994.
26. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков и зарубежный опыт. - М., 1999.
27. Моляков А.С. Финансы предприятий. - М., 1999.
28. Четыркин Е.М. Методы финансовых и коммерческих расчетов. - М., 1998.
29. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки. - М., 1995.
30. Смирнова Л.М. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие. - М., 2003.
31. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. - М., 2003.
32. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. - М., 2000.
33. Жуков Е.Ф. Общая теория денег и кредита. - М., 1995.
34. Стровского Л.Е. Внешнеэкономическая деятельность. - М., 2001.
35. Семенов К.А. Международные валютные и финансовые отношения. - М., 1999.
36. Клаус Г.Р. Современный коммерческий банк: Управление и операции. - М., 1996.
37. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. Оформление валютных операций. - М., 1997.
38. Пилецкий А.Н. Организация и проведение безналичных расчетов. - М.,1995.
39. Рид Э., Коттер Р. Коммерческие банки. - М., 1999.
40. Галанов В.А. Международно-валютные расчеты. - М., 2001.
41. Фирсова Л.А. Внешнеэкономическая деятельность. - М., 2002.
42. Дегтяренко В.Н. Терминологический словарь бизнесмена. - М., 2000.
43. Казьмин А.И. Коммерческий банк: надежность и динамизм. - М., 1998.

44.Астахов А.В. Валютный портфель. - М., 2001.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Приложение 1

##### Аккредитивная форма расчетов



1.Заключение контракта, в котором указывается, что сто­роны будут использовать аккредитивную форму расчетов.

2.Извещение импортера о подготовке товара к отгрузке.

3.Представление импортером заявления своему банку на открытие аккредитива с точным указанием его условий.

4.Открытие аккредитива банком-эмитентом (исполняющим банком) и направление его экспортеру (бенефициару) через банк, как правило, обслуживающий бенефициара, который (банк) из­вещает (авизует) последнего об открытии аккредитива.

5. Проверка авизующим банком подлинности аккредити­ва и передача его бенефициару.

6.Проверка бенефициаром аккредитива на предмет его соответствия условиям контракта и в случае согласия отгруз­ка им товара в установленные сроки.

7.Получение бенефициаром транспортных (и других требу­ющихся по условиям аккредитива) документов от перевозчика.

8.Представление бенефициаром полученных от перевоз­чика документов в свой банк.

9.Проверка банком экспортера полученных от бенефици­ара документов и отсылка их банку-эмитенту для оплаты, ак­цепта (согласия на оплату или гарантирования оплаты) или негоциации (покупки).

10.Проверка банком-эмитентом полученных документов и (в случаев выполнения всех условий аккредитива) перевод суммы платежа экспортеру.

11.Дебетирование банком-эмитентом счета импортера.

12.Зачисление авизующим банком выручки на счет бене­фициара.

13. Получение импортером-приказодателем документов от банка-эмитента и вступление во владение товаром.

При осуществлении расчетов в аккредитивной форме бан­ки взимают более высокий комиссионный сбор, поскольку она является сложной и сопряжена с большими издержками.

Приложение 2

Расчеты в форме инкассо



1.Заключение контракта (обычно с указанием банков, че­рез которые будут производиться расчеты).

2.Отгрузка экспортером-доверителем товара в соответствии с условиями контракта.

3.Получение экспортером транспортных документов от перевозчика.

4.Подготовка экспортером комплекта документов (транс­портных , а также при необходимости и финансовых) и представление их при инкассовом поручении своему банку (банку-ремитенту).

5.Проверка банком-ремитентом документов (по внешним признакам) и отсылка их вместе с инкассовым поручением бан­ку-корреспонденту (инкассирующему банку) в стране импортера.

6.Представление инкассирующим банком инкассового поручения и документов импортеру (плательщику) для про­верки с целью получения платежа или акцепта тратт (перевод­ных векселей) непосредственно или через другой банк (называемый в этом случае представляющим банком.

7.Получение инкассирующим банком платежа от пла­тельщика и выдача ему документов.

8.Перевод инкассирующим банком выручки банку-реми­тенту (по почте, телеграфу, телексу, как указано в соответству­ющих инструкциях).

9.Зачисление банком-ремитентом полученной выручки на счет экспортера.

Приложение 3

Анализ динамики структуры активных операций Банка "Таймыр" за 2003 год

(%)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.03 | 01.02.03 | 01.03.98 | 01.04.03 | 01.05.03 | 01.06.03 | 01.07.03 | 01.08.03 | 01.09.03 | 01.10.03 | 01.11.03 | 01.12.03 | 01.01.04 |
| I. Ликвидные активы | 23,2 | 17,1 | 15,39 | 18,22 | 11,67 | 16,39 | 8,18 | 8,37 | 7,87 | 9,13 | 14,14 | 8,5 | 16,15 |
| 1.Денежные средства | 3,74 | 5,82 | 4,86 | 7,61 | 5,96 | 4,97 | 1,93 | 2,1 | 0,69 | 1,55 | 8,83 | 1,38 | 11,29 |
| - в рублях | 2,94 | 4,13 | 2,95 | 5,65 | 3,89 | 4,08 | 1,8 | 2 | 0,68 | 1,23 | 8,68 | 1,22 | 11,1 |
| - в валюте | 0,83 | 1,69 | 1,91 | 1,96 | 2,07 | 0,89 | 0,13 | 0,1 | 0,01 | 0,32 | 0,15 | 0,16 | 0,18 |
| 2. Средства на кор.счете в ЦБ | 15,1 | 6,95 | 5,92 | 5,75 | 0,98 | 6,27 | 1 | 0,64 | 0,98 | 1,86 | 2,55 | 1,13 | 2,16 |
| 3. Резервный фонд в ЦБ | 4,36 | 4,33 | 4,61 | 4,86 | 4,73 | 5,15 | 5,25 | 5,63 | 6,2 | 5,72 | 5,76 | 5,99 | 2,7 |
| II.Работающие активы | 65,03 | 75,27 | 73,93 | 74,58 | 78,26 | 73,95 | 81,65 | 80,76 | 80,78 | 77,75 | 71,78 | 79,37 | 72,13 |
| 1.Ценные бумаги | 3,95 | 4,03 | 4,12 | 4,18 | 5,1 | 5,25 | 5,97 | 5,2 | 4,28 | 4,44 | 3,48 | 3,61 | 3,8 |
| а) государств.ценные бумаги | 3,95 | 4,03 | 4,12 | 4,18 | 5,1 | 5,25 | 5,97 | 5,2 | 4,28 | 4,44 | 3,48 | 3,61 | 3,8 |
| -в рублях | 3,95 | 4,03 | 4,12 | 4,18 | 5,1 | 5,25 | 5,97 | 5,2 | 4,28 | 4,44 | 3,48 | 3,61 | 3,8 |
| -в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.Ссуды банка | 61,08 | 71,24 | 69,81 | 70,4 | 73,16 | 68,7 | 75,68 | 75,56 | 76,5 | 73,31 | 68,3 | 75,76 | 68,33 |
| а)межфилиальн.кредиты проданные | 27,98 | 28,56 | 32,28 | 32,22 | 31,12 | 31,34 | 35,68 | 39,15 | 4075 | 43,6 | 44,05 | 46,43 | 41,38 |
| б)учтенные векселя в портфеле банка | 4,6 | 7,87 | 7,93 | 8,05 | 4,72 | 4,86 | 5,53 | 6,05 | 6,3 | 6,61 | 6,68 | 7,04 | 6,96 |
| - в рублях | 4,6 | 7,87 | 7,93 | 8,05 | 4,72 | 4,86 | 5,53 | 6,05 | 6,3 | 6,61 | 6,68 | 7,04 | 6,96 |
| - в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| в)краткосрочные кредиты | 27,57 | 33,92 | 28,42 | 28,82 | 35,58 | 30,63 | 32,41 | 28,34 | 27,78 | 21,79 | 16,42 | 21,23 | 14,44 |
| -юридическим лицам | 25,8 | 32,22 | 26,84 | 27,59 | 34,45 | 29,63 | 31,43 | 27,55 | 27,16 | 21,47 | 16,14 | 20,98 | 13,95 |
| -потребит.кредиты до 1 года | 1,77 | 1,7 | 1,58 | 1,23 | 1,13 | 1 | 0,98 | 0,79 | 0,62 | 0,32 | 0,28 | 0,25 | 0,49 |
| д) долгосрочные кредиты | 0,93 | 0,89 | 1,18 | 1,31 | 1,74 | 1,87 | 2,06 | 2,02 | 1,67 | 1,31 | 1,16 | 1,06 | 5,55 |
| -юридическим лицам | - | - | 0,31 | 1,31 | 0,49 | 0,51 | 0,58 | 0,64 | 0,43 | 0,34 | 0,23 | 0,14 | 4,7 |
| -физическим лицам | 0,93 | 0,89 | 0,87 | - | 1,25 | 1,36 | 1,48 | 1,38 | 1,24 | 0,97 | 0,93 | 0,92 | 0,85 |
| III.Основные средства и кап.вложения | 7,4 | 7,57 | 7,64 | 7,08 | 6,92 | 7,07 | 7,98 | 8,63 | 8,88 | 9,27 | 9,22 | 9,68 | 9,54 |
| IV.Дебиторы банка | 0,1 | 0,06 | 0,13 | 0,12 | 0,17 | 0,2 | 0,17 | 0,13 | 0,07 | 0,06 | 0,04 | 0,03 | 0,05 |
| V.Прочие активы | 4,27 | - | 2,91 | - | 2,98 | 2,39 | 2,02 | 2,11 | 2,4 | 3,8 | 1,82 | 2,42 | 2,13 |
| ВСЕГО АКТИВОВ | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |

Анализ динамики структуры пассивных операций Банка "Таймыр" за 2003год(%)

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 01.01.03 | 01.02.03 | 01.03.03 | 01.04.03 | 01.05.03 | 01.06.03 | 01.07.03 | 01.08.03 | 01.09.03 | 01.10.03 | 01.11.03 | 01.12.03 |
| I.Привлеченные ресурсы | 61,16 | 62,69 | 63,75 | 65,67 | 67,18 | 66,27 | 61,52 | 58,5 | 56,01 | 56,11 | 55,85 | 39,53 |
| - в рублях | 60,83 | 59,03 | 59,66 | 61,47 | 63,29 | 63,36 | 59,5 | 56,91 | 54,25 | 5347 | 53,43 | 38,16 |
| - в валюте | 3,34 | 3,66 | 4,09 | 4,19 | 3,89 | 2,91 | 2,02 | 1,59 | 1,76 | 2,64 | 2,42 | 1,37 |
| 1.Остатки на расчетных,текущих счетах предприятий | 11,69 | 12,74 | 13,6 | 16,87 | 18,34 | 19,19 | 26,58 | 29,53 | 29,27 | 27,34 | 24,67 | 25,48 |
| а) юридических лих | 11,69 | 12,74 | 13,6 | 16,87 | 18,34 | 19,19 | 26,58 | 29,53 | 29,27 | 27,34 | 24,67 | 25,48 |
| - в рублях | 11,69 | 12,74 | 13,6 | 16,87 | 18,34 | 19,19 | 26,58 | 29,53 | 29,27 | 27,34 | 24,67 | 25,48 |
| - в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2. Депозиты | 50,97 | 49,95 | 50,15 | 40,3 | 40,49 | 38,49 | 34,86 | 28,93 | 26,74 | 28,77 | 31,18 | 14,05 |
| а) юридических лих | 13,37 | 16,71 | 18,31 | 10,1 | 10,39 | 6,07 | 6,47 | 2,82 | 2,93 | 2,68 | 2,7 | 2,85 |
| - в рублях | 13,37 | 16,71 | 18,31 | 10,1 | 10,39 | 6,07 | 6,47 | 2,82 | 2,93 | 2,68 | 2,7 | 2,85 |
| - в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| б) населения | 37,6 | 33,24 | 31,84 | 30,21 | 30,1 | 32,42 | 28,39 | 26,11 | 23,81 | 26,09 | 28,48 | 11,2 |
| - в рублях | 34,26 | 29,58 | 27,75 | 26,01 | 26,2 | 29,5 | 26,37 | 24,52 | 22,05 | 23,45 | 26,16 | 9,83 |
| - в валюте | 3,34 | 3,66 | 4,09 | 4,19 | 3,89 | 2,92 | 2,02 | 1,59 | 1,76 | 2,64 | 2,42 | 1,37 |
| 3. Эмитированные ценные бумаги | 1,5 | - | - | 8,5 | 8,35 | 8,59 | 0,08 | 0,04 | - | - | - | - |
| - в рублях | 1,5 | - | - | 8,5 | 8,35 | 8,59 | 0,08 | 0,04 | - | - | - | - |
| - в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| II.Покупные ресурсы | 19 | 19,39 | 19,51 | 19,78 | 18,44 | 18,96 | 21,45 | 23,34 | 24,24 | 25,4 | 25,64 | 26,93 |
| 1.Межфилиальные кредиты | 18,6 | 18,97 | 19,1 | 19,37 | 18,04 | 18,55 | 21,01 | 22,87 | 23,75 | 24,9 | 25,14 | 26,4 |
| - в рублях | 18,6 | 18,97 | 19,1 | 19,37 | 18,04 | 18,55 | 21,01 | 22,87 | 23,75 | 24,9 | 25,14 | 26,4 |
| - в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.Ресурсы на программу "Жилье" | 0,4 | 0,42 | 0,41 | 0,41 | 0,4 | 0,41 | 0,44 | 0,47 | 0,49 | 0,5 | 0,5 | 0,53 |
| - в рублях | 0,4 | 0,42 | 0,41 | 0,41 | 0,4 | 0,41 | 0,44 | 0,47 | 0,49 | 0,5 | 0,5 | 0,53 |
| - в валюте | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ | 83,16 | 82,08 | 83,26 | 85,45 | 85,62 | 85,23 | 82,97 | 81,84 | 80,25 | 81,51 | 81,49 | 66,46 |
| III.Собственные средства банка | 12,25 | 12,57 | 12,67 | 12,25 | 12,19 | 12,55 | 14,21 | 15,49 | 16,04 | 16,75 | 16,73 | 17,62 |
| 1.Уставный фонд | 6,88 | 7,08 | 7,14 | 6,64 | 6,68 | 3,58 | 7,79 | 8,49 | 8,77 | 9,13 | 9,04 | 9,54 |
| 2.Резервный фонд | 1,98 | 2,02 | 2,04 | 2,07 | 2,03 | 6,88 | 2,37 | 2,58 | 2,68 | 2,81 | 2,84 | 2,98 |
| 3.Другие фонды | 3,39 | 3,46 | 3,49 | 3,54 | 3,48 | 3,58 | 4,05 | 4,42 | 4,59 | 4,81 | 4,85 | 5,1 |
| 4.Нераспределенная прибыль | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IV.Резерв на покрытие кредитных рисков | 4,59 | 2,13 | 2,15 | 2,17 | 2,15 | 2,22 | 2,42 | 2,63 | 2,72 | 1,58 | 1,6 | 1,28 |
| V.Резерв на покрытие рисков по ценным бумагам | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI.Кредиторы банка | - | 2,18 | 1,92 | 0,06 | 0,04 | - | 0,4 | 0,04 | 0,99 | 0,16 | 0,18 | 14,64 |
| VII.Прочие пассивы | - | 1,04 | - | 0,07 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| ИТОГО ПАССИВОВ | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |