Валютные операции коммерческого банка и перспективы их развития

Введение

По мере ускорения процессов глобализации и информатизации международного экономического пространства, развития НТР, все более возрастает значение мирового рынка, важнейшим институтом которого являются международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Россия, постепенно интегрируясь в мировое сообщество, ориентируется ,в соответствии с уставами Международного валютного фонда, Всемирного банка и Всемирной торговой организации, на стратегию либерализации хозяйственных связей, международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Данное направление развития связано не только с экономическим интересом России, особое значение для нее имеет политический аспект, так как в результате взаимодействия многих показателей, характеризующих как ее государственную макроэкономическую политику, так и состояние валютно-кредитных и финансовых отношений, складывается международная конкурентоспособность страны.

Одним из основных факторов, характеризующих страновую конкурентоспособность в мировом хозяйстве, в соответствии с методологией разработок Всемирного экономического форума (WEF) , является фактор “открытости”, главное содержание которого составляет валютная политика, то есть, совокупность целевых установок, нормативных актов и реальных механизмов осуществления и регулирования внешних валютно-кредитных отношений, степень развития либерализации валютных операций, уровень достоверности валютного курса. Таким образом, текущее состояние валютного рынка России, соответствие валютного законодательства международным нормам, регламентирующая деятельность государства в области валютного регулирования, а соответственно, вместе с этим, содержание и характер валютных операций, совершаемых резидентами и нерезидентами через Центральный и уполномоченные банки России, - являются наиболее важными и актуальными вопросами на нынешнем этапе экономического развития нашего государства.

В связи с этим в настоящее время все более возрастает роль банковской системы России, как органа и агента валютного контроля, как посредника и исполнителя валютных операций, как субъекта валютного рынка России. Объективно сложившиеся предпосылки макроэкономической стабилизации и перспективы роста экономики определяют и обусловливают процесс стабилизации и качественной эволюции российской банковской системы. Уже сегодня ужесточаются требования к субъектам банковского сектора , усиливается фактор конкурентной борьбы, повышается качество предлагаемых банками услуг. Все это естественным образом доказывает необходимость обобщения практических знаний в области совершения валютных операций коммерческими банками, разработки и решения стратегических задач в целях долгосрочного позиционирования банков на валютном рынке России. Наряду с этим, нестабильность и сложность валютного законодательства Российской Федерации, так как по своей запутанности, противоречивости и колоссальной массе изменений и дополнений оно не может сравниться ни с одним из законодательных актов России, требует систематизации правовой базы совершения валютных операций коммерческими банками. Проблемы и противоречия, возникающие в процессе применения валютного законодательства, в ходе валютных правоотношений при совершении валютных операций порождают потребность в стандартизации и методологии проведения валютных операций коммерческими банками на основе обобщения практического опыта.

Целью дипломной работы “Валютные операции коммерческого банка и перспективы их развития” является систематизация правовых и технологических основ совершения валютных операций коммерческими банками, принципов и форм организации валютных правоотношений между клиентом и банком и разработка стратегических направлений конкурентных преимуществ деятельности банка на валютном рынке.

Применение системного подхода к исследованию темы определяет следующие задачи дипломной работы:

- дать характеристику валютного рынка России и определить место банка на нем;

- систематизировать правовую базу совершения валютных операций коммерческими банками;

- базируясь на методологических принципах и опыте уполномоченного банка, классифицировать валютные операции коммерческого банка;

- охарактеризовать основные виды валютных операций и провести анализ эффективности их совершения ;

- исследовать структуру и принципы организации валютных операций;

- обобщить технологические основы деятельности банка в области организации и методологии совершения банками валютных операций;

- провести анализ деятельности Арсеньевского отделения №7718 Дальневосточного банка Сбербанка России на валютном рынке и предложить ряд рекомендаций долгосрочного позиционирования банка на нем.

 Ключевыми факторами успешного решения поставленных задач будет являться использование практического опыта совершения валютных операций в совокупности с основополагающими теоретическими разработками.

 Теоретической и методологической основой дипломной работы являются законодательные и нормативные акты, регламентирующие совершение валютных операций коммерческими банками, научные исследования и разработки в области банковского обслуживания, рассматриваемые в аспекте практического применения, статистический материал и балансовые данные Арсеньевского отделения №7718 Дальневосточного банка Сбербанка России.

В первой главе дипломной работы излагаются теоретические и правовые основы совершения валютных операций коммерческими банками, рассматривается деятельность банка как субъекта валютного рынка, дается классификаций основных видов валютных операций.

 Во второй главе характеризуются, посредством комплексного и системного анализа, основные виды валютных операций совершаемых коммерческими банками на примере Арсеньевского отделения №7718 Дальневосточного банка Сбербанка России, обобщаются технологические основы их совершения, дается оценка основных видов рисков возникающих при совершении валютных операций . Особое внимание в этой части уделено банковскому валютному контролю за правомерностью осуществления валютных операций. Посредством анализа практического опыта разработаны основы организации системы валютного контроля в банке.

 В третьей главе рассмотрены перспективы развития валютных операций, базирующиеся на рассмотрении институциональных и функциональных аспектов деятельности банка на валютном рынке , а также на развитии новых видов банковских продуктов.

В дипломной работе анализ осуществлен на основании балансовых данных Арсеньевского отделения № 7718 Дальневосточного банка Сбербанка России в динамике за 2000-2001гг.

1. Банк как субъект валютного рынка

1.1. Валютная система и валютный рынок России

Валютная система представляет собой форму организации урегулирования валютных отношений, возникающих при функционировании валютного рынка, действующего на основе национального законодательства и с учетом международных соглашений.

 Валютная система России находится в процессе становления. Она формируется с учетом принципов, положений и опыта мировой валютной системы.

 С институциональной точки зрения достаточно четко обозначилась структура государственных органов управления и регулирования валютных отношений в России. Так, Президент, Правительство, Совет Федерации и Государственная Дума обеспечивают руководство валютной политикой страны. В их функции входит принятие законодательных актов в области валютных отношений, контроль за соблюдением валютного законодательства страны, распределение полномочий и функций в области валютной сферы. Основным исполнительным органом регулирования валютных отношений является Центральный банк России. Выполнение функции агента валютного контроля возложено на уполномоченные банки.

 Основой Российской валютной системы является национальная валюта – российский рубль, введенный в обращение в 1993 г.

Субъектами, осуществляющими валютные операции в Российской Федерации, являются юридические и физические лица, которые подразделяются на резидентов и нерезидентов. Такое подразделение субъектов валютных отношений связано с тем, что резиденты и нерезиденты имеют различные права и обязанности при проведении валютных операций.

 Объектами валютного регулирования являются валюта Российской Федерации, ценные бумаги в валюте РФ, валютные операции с валютными ценностями. Валютные ценности включают иностранную валюту, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы, природные драгоценные камни.

 Валютная система России функционирует в условиях динамично развивающегося валютного рынка России. Валютный рынок представляет собой совокупность экономических и организационных взаимоотношений, связанных с покупкой или продажей валют и ценных бумаг в иностранной валюте на основе спроса и предложения и определяет курс иностранной валюты относительно денежной единицы страны. Валютный рынок является частью финансового рынка страны, существующего наряду с другими видами рынков, такими как рынок ценных бумаг, учетный рынок, рынок краткосрочных кредитов и др. (см. рис.1.1).

Рис.1.1. Структура финансового рынка

Валютный рынок имеет свои особенности. У него нет четких географических границ, определенного места расположения, он функционирует круглосуточно, на нем может действовать неограниченное число участников, он обладает высокой степенью ликвидности. Валютный рынок как система включает подсистемы валютного механизма и валютных отношений. Под первой подсистемой понимаются правовые нормы и институты, представляющие эти нормы на национальном и международном уровнях. Вторая охватывает повседневные связи, в которые вступают физические и юридические лица с целью проведения международных расчетов, кредитных и других денежных операций , связанных с приобретением или продажей иностранной валюты.

 Развитие валютного рынка и валютных операций в России началось с конца 80-х годов. Экономическая реформа предусматривала отказ от государственной монополии внешней торговли и валютной монополии и децентрализацию внешнеэкономической деятельности страны. Предприятиям и организациям впервые было предоставлено право оставлять в своем распоряжении значительную часть экспортной выручки на валютных счетах. С 1989 г. Внешэкономбанк СССР начал проводить аукционы по продаже валюты на базе рыночного курса рубля. В Москве была создана валютная биржа на которой стали регулярно проводиться торги.

В октябре 1992 г. был принят Закон “О валютном регулировании и валютном контроле”. Он (с изменениями и дополнениями) содержит нормы, представляющие собой базис всего валютного регулирования, регламентирует деятельность субъектов валютного рынка и определяет перечень совершаемых на валютном рынке операций.

Особенностью национального валютного рынка России является то обстоятельство, что с начала 90-х годов страна имеет по существу бивалютную денежную систему, где наряду с российским рублем обращается доллар США. Несмотря на официальный запрет использования долларов как средства платежа между резидентами, они продолжают использоваться в расчетах между экономическими агентами. Действия Правительства и Центрального банка России с помощью экономических методов создать условия постепенной дедолларизации пока не увенчались успехом.

Валютный рынок участвует в регулировании, поддержании и формировании валютного курса рубля - цены национальной иностранной валюты, выраженной в иностранной валюте, который необходим:

- при осуществлении внешней торговли товарами и услугами, при перемещении через границу капиталов и кредитных ресурсов;

- при обмене российских рублей на иностранную валюту и наоборот;

- для сопоставления национальных и мировых цен;

- для переоценки иностранной валюты, находящейся на счетах хозяйствующих субъектов;

- для определения таможенной стоимости товаров, пересекающих границу России;

- для других целей.

 С точки зрения институциональной структуры валютный рынок России подразделяется на два основных сектора: биржевой и внебиржевой .

Биржевой валютный рынок относится к категории организованных рынков. При этом торги валютой проводятся на валютных биржах. Роль валютных бирж заключается также в том, что на них осуществляется котировка валют, формируется курс рубля по отношению к иностранным валютам. Биржевой валютный рынок представлен ММВБ и региональными биржами в Санкт-Петербурге, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Ростове-на-Дону, Самаре, Новосибирске, Владивостоке и имеет ряд достоинств: является наиболее дешевым источником иностранной валюты; обладает абсолютной ликвидностью, высокой степенью организации и контроля.

Внебиржевой рынок России (межбанковский) относится к категории неорганизованных рынков. На межбанковском валютном рынке валютные сделки совершают уполномоченные банки между собой, так и со своими клиентами, имеющими валютные счета в этих банках. К основным достоинствам внебиржевого валютного рынка относятся более высокая скорость расчетов, чем при торговле на валютных биржах, достаточно низкая себестоимость затрат.

Биржевой и внебиржевой межбанковский валютные рынки взаимосвязаны и дополняют друг друга.

С функциональной точки зрения валютные рынки обеспечивают:

- своевременное осуществление международных расчетов;

- страхование валютных и кредитных рисков;

- взаимосвязь с мировыми валютными, кредитными, финансовыми рынками;

- диверсификацию валютных резервов банков;

- регулирование валютных курсов;

- получение спекулятивной прибыли их участниками в виде курсовой разницы;

-проведение валютной политики, направленное на государственное регулирование экономики.

Закон “О валютном регулировании и валютном контроле” предусматривает, что все валютные операции должны осуществляться только через ЦБ РФ или уполномоченные банки, получившие лицензию ЦБ РФ на проведение валютных операций, следовательно основными субъектами валютного рынка являются уполномоченные банки .

 Уполномоченные банки – это коммерческие банки, получившие лицензии Центрального банка России на проведение операций с иностранной валютой.

Коммерческие банки и Центральный банк осуществляют операции на валютном рынке России, как в собственных целях, так и в интересах своих клиентов. При этом участники могут работать на рынке, вступая в прямой контакт друг с другом, либо действовать через посредников, при этом спектр совершаемых банком операций на валютном рынке определяется видом полученной лицензии.

Таким образом, кратко охарактеризовав валютную систему и валютный рынок России и определив место банка на валютном рынке, систематизируем правовую базу, регламентирующую деятельность при совершении валютных операций.

1.1. Правовые основы совершения валютных операций коммерческими банками на валютном рынке России

Для того, чтобы раскрыть сущность и содержание темы: “Валютные операции коммерческих банков и перспективы их развития”, необходимо обобщить правовые основы осуществления валютных операций резидентами и нерезидентами через Центральный и уполномоченные банки Российской Федерации.

Гражданский кодекс РФ ч.1, ст.140, 141, 317, Конституция РФ, ст.45 закрепляют за российским рублем функцию единственного платежного средства на территории России.

Закон о Центральном банке РФ , ст.4, п.1 и ст.19, содержит основные положения о координации различных направлений денежно-кредитной политики, определяя валютную политику как ее часть.

Проведение операций с иностранной валютой основано на валютном законодательстве. Основу валютного законодательства составляет закон РФ от 09.10.1992г. № 3615-1 “О валютном регулировании и валютном контроле”. Он содержит нормы, представляющие собой базис всего валютного регулирования.

В законе введены такие понятия, как валютные ценности, валюта РФ, иностранная валюта, резиденты, нерезиденты, валютные операции, текущие валютные операции, операции связанные с движением капитала, установлены основные принципы проведения операций с иностранной валютой , в том числе операций на внутреннем валютном рынке, права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютами и валютными ценностями на территории России, полномочия и функции российских органов валютного регулирования и валютного контроля, определена ответственность за нарушение валютного законодательства. В ст. 4 закона подробно регламентированы вопросы деятельности внутреннего валютного рынка РФ.

Согласно действующему на территории Российской Федерации за­конодательству, все валютные операции должны осуществляться толь­ко через ЦБ РФ или уполномоченные банки - банки и иные кредитные учреждения, получившие лицензии ЦБ РФ на проведение валютных операций. Операции по купле-продаже валюты, осуществляемые рос­сийскими организациями не через вышеназванные банки, считаются противозаконными. Все резиденты независимо от формы собствен­ности обязаны зачислять полученную в результате внешнеэкономи­ческой деятельности иностранную валюту на счета уполномоченных банков.

**В соответствии с Законом все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностран­ной валюте подразделяются на текущие валютные операции и валют­ные операции, связанные с движением капитала.**

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

В 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; продавать и покупать иностранную валюту за валюту РФ в порядке, устанавливаемом ЦБ РФ; 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 РФ.

В соответствии с законом РФ от 09.10.1992г. № 3615-1 “О валютном регулировании и валютном контроле” органами валютного контроля (ЦБРФ и Правительством Российс­кой Федерации) и их агентами (уполномоченными банками) осуществ­ляется валютный контроль с целью обеспечения соблюдения валютно­го законодательства при осуществлении валютных операций.

Однако закон о валютном регулировании РФ определяет лишь ос­новные положения регулирования валютной сферы. В этой связи боль­шое значение имеют нормативные акты в области валютного регули­рования, разрабатываемые ЦБ РФ.

В соответствии с законом, Центральный банк РФ определяет порядок и цели покупки резидентами иностранной валюты на внутреннем валютном рынке РФ (п.1, ст.4 Закона “О валютном регулировании и валютном контроле”), устанавливает порядок продажи иностранной валюты в РФ через уполномоченные банки, а также порядок и условия деятельности валютных бирж (п.2, ст.4 Закона), определяет предел отклонения курса покупки иностранной валюты от курса ее продажи (п.4, ст.4 Закона), устанавливает порядок покупки и продажи нерезидентами иностранной валюты за валюту РФ (п.2, ст.8 Закона).

Так, Инструкция Центрального банка РФ от 27.02.1995г. № 27 “О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками” принята в соответствии с п.1 и п.2 ст. 4, п. 4 ст.6, п.2 ст.8, п.2 ст.9 и ст.14 закона РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”, ст.24 закона РСФСР “О Центральном банке РФ”, устанавливает порядок открытия и организации работы обменных пунктов на территории РФ, порядок совершения и учета уполномоченными банками валютно-обменных операций с физическими лицами (резидентами и нерезидентами). Проведение валютно-обменных операций в операционных кассах уполномоченных банков регламентировано Указанием Банка России № 388-У от 30.10.1998г.

Положение Банка России № 39 от 24.04.1996г. “О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и предоставлении отчетности по некоторым видам валютных операций” (с изменениями и дополнениями) устанавливает определенный порядок проведения резидентами и нерезидентами без разрешения Банка России отдельных видов валютных операций и порядок организации учета этих операций.

Осуществление переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих валютных счетов регламентировано Положением № 508 от 27.08.1997г.

Порядок открытия счетов физических лиц – резидентов в банках за пределами РФ определен Инструкцией Банка России от 29.08.2001г. № 100-И.

Либерализация в области валютных операций сочетается с валютными ограничениями. Валютные ограничения проявляются в виде обязательства резидентов продавать половину своей выручки на внутреннем валютном рынке, регламентирования операций покупки иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, установления лимитов для уполномоченных банков при проведении операций на рынке.

Нормативной основой механизма обязательной продажи части валютной выручки юридическими лицами является Инструкция ЦБ РФ от 29.06.1992г. №7 “О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ” с изменениями и дополнениями.

Порядок совершения юридическими лицами – резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке РФ определен указанием Центрального банка РФ № 383-У от 20.10.1998г.

Операции уполномоченных банков на внутреннем валютном рынке влекущие за собой изменение соотношения требований и обязательств банка по каждой валюте, в целях сокращения рисков и минимизации воздействия спекулятивных операций на финансовый результат, ограничиваются лимитом открытой валютной позиции. Лимит открытой валютной позиции определяется Центральным банком в зависимости от размера капитала банка. Порядок его расчета установлен инструкцией Центрального банка РФ от 22.05.1996г. №41 “Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ”.

 Порядок покупки иностранной валюты для командировочных расходов регламентируется Положением Центрального банка РФ №62 от 25.06.1997г. “О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов”.

Особое место в валютном законодательстве уделено порядку приобретения и использования в Российской Федерации валюты Российской Федерации нерезидентами, совершению сделок с драгоценными металлами, природными драгоценными камнями в РФ.

Таким образом, основу валютного законодательства в РФ составляют Конституция России, Гражданский кодекс РФ, Федеральные законы, нормативные акты Президента и Правительства, инструкции, письма, телеграммы, специальные нормативные акты Центрального банка РФ, принятые по отдельным вопросам валютного регулирования, нормативные акты министерств и ведомств, принятые в переделах их компетенции. Нормы, установленные валютным законодательством подлежат обязательному исполнению.

Несмотря на колоссальную громоздкость валютного законодательства, действующие нормативные акты, регулирующие отношения на валютном рынке, способствуют поступательному развитию механизма проведения валютных операций в сторону унификации. Их принятие способствовало упорядочению проведения валютных операций по правилам, единым для всех участников. Вступление России в июне 1992г. в МВФ будет содействовать совершенствованию законодательной базы в направлении международного подхода к классификации валютных операций в соответствии со ст. ХХХ Соглашения Международного валютного фонда.

Как уже отмечалось выше, Закон РФ от 09.10.1992г. № 3615-1 “О валютном регулировании и валютном контроле” и издаваемые на его основе нормативные акты предусматривают, что все валютные операции должны осуществляться только через ЦБ РФ или уполномоченные банки, имеющие лицензии Центрального банка на проведение валютных операций. Таким образом правоспособность банка при совершении операций на валютном рынке России определяется наличием лицензии.

Согласно Инструкции Центрального банка РФ от 23 июля 1998 г. N 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности” (в ред. Указаний ЦБ РФ от 18.05.1999 N 558-У, от 24.06.1999 N 586-У,от 28.06.1999 N 589-У, от 28.08.2000 N 829-У,от 20.12.2001 N 1075-У) для проведения валютных операций вновь созданному банку могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

2) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку одновременно с лицензией, указанной в подпункте 1.

Действующему банку для расширения деятельности могут быть выданы следующие виды лицензий на осуществление банковских операций:

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц). При наличии указанной лицензии банк вправе устанавливать корреспондентские отношения с неограниченным количеством иностранных банков;

2) лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов. Указанная лицензия может быть выдана банку при наличии или одновременно с лицензией на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;

3) лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте может быть выдана банку при наличии лицензии, указанной в подпункте 1 или одновременно с ней;

4) генеральная лицензия может быть выдана банку, имеющему лицензии на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и выполняющему установленные Банком России требования к размеру капитала (в ред. Указания ЦБ РФ от 24.06.1999 N 586-У)

Наличие лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами не является обязательным условием для получения Генеральной лицензии.

Генеральная лицензия не расширяет круг выполняемых банком операций, но дает право в установленном порядке создавать филиалы за границей Российской Федерации и (или) приобретать доли (акции) в уставном капитале кредитных организаций - нерезидентов.

Для получения лицензии коммерческий банк представляет в Центральный банк комплект документов, содержание и порядок оформления их регламентируется Инструкцией Центрального банка РФ от 23 июля 1998 г. N 75-И “О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности” (в ред. Указаний ЦБ РФ от 18.05.1999 N 558-У, от 24.06.1999 N 586-У,от 28.06.1999 N 589-У, от 28.08.2000 N 829-У,от 20.12.2001 N 1075-У).

При рассмотрении вопроса о выдаче банку Генеральной лицензии в нем проводится комплексная инспекционная проверка в порядке, установленном Банком России, или принимаются во внимание результаты инспекционной проверки, если она была завершена не ранее чем за три месяца до представления ходатайства о выдаче данной лицензии в территориальное учреждение Банка России.

Для получения банками лицензий на проведение операций в иност­ранной валюте ЦБ РФ предъявляет ряд квалифицированных и технических требований:

1. Ведение текущих валютных счетов клиентов принципиально не отличается от ведения счетов в рублях. Особенностью ведения таких сче­тов является обязанность банка исполнять функции агента валютного контроля за операциями своих клиентов. Для ведения текущих валютных счетов необходимо:

- знание инструкций о порядке открытия и ведения валютных счетов;

- знание нормативных документов и правил продажи части валют­ной выручки предприятий;

- наличие согласования на открытие корреспондентского валютного счета в иностранном банке или в банке, имеющем счет в иностранном банке.

2. Для проведения неторговых операций в иностранной валюте ЦБ РФ предъявляет следующие требования:

- знание законодательных и нормативных актов, регулирующих по­рядок использования иностранной валюты на территории России;

- знание инструкций по проведению валютных неторговых операций, кассовой работе с валютными ценностями, о порядке открытия и веде­ния счетов в иностранной валюте и рублях российских и иностранных организаций и частных лиц, о работе обменных пунктов;

- наличие работников, имеющих опыт проведения операций с налич­ной валютой;

- знание разновидностей платежных документов в иностранной ва­люте и рублях и особенностей работы с ними;

- наличие корреспондентского счета в иностранной валюте;

- владение оборудованием кассового помещения, обеспечивающим сохранность ценностей;

- оснащенность оборудованием по счетной технике и оргтехнике;

- наличие необходимых бланков строгого учета, штампов и печатей.

3. Одним из необходимых условий проведения банком международных расчетов является наличие корреспондентских отношений с иностранными банками. Для организации кор­респондентских отношений с иностранными банками Центральный банк предъявляет следующие квалификационные и технические требования:

- знание иностранных языков, позволяющее вести банковскую и коммерческую переписку;

- знание основных тенденций современных международных эконо­мических отношений, основ экономического анализа для оценки эко­номического и финансового положения отдельных банков;

- знание основных положений межбанковских корреспондентских соглашений;

- наличие каналов оперативной международной связи.

4. Проведение операции по международным расчетам, связанным с экспортом товаров и услуг, также требует вы­полнения банком определенных условий. а именно:

- знания законодательства России по чекам и векселям, унифици­рованных правил и обычаев Международной торговой палаты по ин­кассо, аккредитивам и гарантиям, инструкции по международным расчетам;

- знания иностранного языка и соответствующей банковской тер­минологии, практических навыков ведения коммерческой банковской переписки на иностранном языке;

- наличия средств международной связи;

- оснащения техникой ключевания и шифрования платежных инст­рукций, наличия образцов подписей и таблиц ключей для шифрования передаваемых сообщений;

- оснащения компьютерными терминалами.

5. Проведение операций по продаже и по­купке иностранной валюты на внутреннем валютном рынке техничес­ки не представляет сложности, но связано с определенными рисками, а потому требует:

- знания валютного законодательства России, в частности инструк­ции о порядке ведения уполномоченными банками открытой валют­ной позиции и инструкции об обязательной продаже части экспортной валютной выручки;

- знания конъюнктуры валютных рынков, тенденций изменений ва­лютных курсов;

- практических навыков оценки возникающих рисков, умения рас­пределить эти риски;

- наличия средств в разных валютах на счетах клиентов.

6. Одним из наиболее сложных и рискованных видов операций ком­мерческих банков с иностранной валютой являются кредитные опера­ции в иностранной валюте. При этом размещение банками валютных средств производится на внутреннем или международном рынке. К получению права на проведение кредитных операций в иност­ранной валюте предъявляются те же требования, что и к операциям по продаже-покупке иностранной валюты, а именно:

- знание тенденции изменения процентных ставок на национальном и мировом валютном рынках;

- знание особенностей международных кредитных соглашений, пра­вил их оформления;

- опыт работы с иностранными банками и фирмами;

- оснащение компьютерной техникой и современными каналами связи.

7. Существует и еще один вид международных банковских опера­ций, требующий тщательной подготов­ки кадров и современного технического оснащения - это депозитные и конверсионные операции на международных рынках капитала. К этим операциям предъявляются те же требования, что и к кредитным опера­циям плюс знание обычаев и традиций поведения на международных рынках капиталов, оборудование специального операционного зала и оснащение системой, например "Рейтер", позволяющей осуществлять дилинг.

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

- 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;

- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств, а также за счет собствен­ных средств банка;

- выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги (чеки, аккредитивы, векселя, акции, облигации и дру­гие документы), осуществлять иные операции с ними;

- выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за тре­тьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме;

- приобретать права требования по поставке товаров и инкассиро­вать эти требования (форфейтинг), а также выполнять эти операции с дополнительным контролем за движением товаров (факторинг);

- покупать у резидентов и нерезидентов юридических и физических лиц и продавать им наличную иностранную валюту и валюту, находя­щуюся на счетах и во вкладах;

- покупать и продавать в РФ и за ее пределами драгоценные метал­лы, камни, а также изделия из них;

- привлекать и размещать драгоценные металлы во вклады, осуще­ствлять иные операции с этими ценностями в соответствии с междуна­родной банковской практикой;

- привлекать и размещать средства и управлять ценными бумагами по поручению клиентов (доверительные (трастовые) операции); оказы­вать брокерские и консультационные услуги, осуществлять лизинговые операции;

- производить другие операции и сделки по разрешению ЦБ РФ, выдаваемому в пределах его компетенции.

1.3. Понятие и классификация валютных операций коммерческого банка

Ключевым понятием российского валютного законодательства в настоящее время является понятие “валютные операции”, поскольку любые лица, как резиденты, так и нерезиденты, становятся субъектами валютных правоотношений и , следовательно, подпадают под действие валютного законодательства России лишь в случае осуществления ими валютных операций.

В соответствии с Законом РФ от 09.10.1992г. №3615-1 “О валютном регулировании и валютном контроле”, под валютными операциями следует понимать:

- операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использова­нием в качестве средств платежа иностранной валюты и платежных до­кументов в иностранной валюте;

- ввоз и пересылку в РФ, а также вывоз и пересылку из РФ валют­ных ценностей;

- осуществление международных денежных переводов.

 Необходимо отметить, что валютные операции не исчерпываются вышеперечисленными. Валютными следует считать не только сделки с валютными ценностями, но и рублевые операции нерезидентов. Следователь­но, понятие "валютные операции" охватывает, согласно Закона "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.

На основе анализа действующего российского законодательства, учитывая существеные различия в правовых режимах их осуществления , валютные операции можно классифицировать по следующим признакам:

1.По объекту:

- операции с иностранной валютой;

- операции с ценными бумагами в иностранной валюте;

- операции с драгоценными металлами;

- операции с природными драгоценными камнями и жемчугом;

- операции с валютой Российской Федерации .

2.По субъектам:

- операции физических лиц;

- операции юридических лиц (в том числе банков) и предпринимателей без образования юридического лица;

- операции национально-государственных , административно-территориальных и муниципальных образований;

- операции Российской Федерации, иностранных государств и международных организаций.

3. По числу режимов осуществления

- универсальные – операции , правовой режим осуществления которых не зависит от резидентского статуса субъекта операции;

- индивидуализированные – операции правовой статус которых зависит от резидентного статуса субъекта операции.

4.По территории осуществления :

- внутрироссийские, в результате совершения которых валютные ценности остаются на территории РФ;

 - трансграничные, в результате совершения которых валютные ценности ввозятся (вывозятся ), переводятся или пересылаются с территории или на территорию РФ;

- зарубежные, в результате совершения которых валютные ценности остаются за пределами территории РФ;

5.По виду правоотношений, в рамках которых осуществляются валютные операции:

- финансово-правовые (например, валютные перечисления в погашение налоговых платежей, таможенных платежей);

- административно-правовые (например, уплата штрафов в иностранной валюте за отсутствие учета валютных операций);

- гражданско-правовые (например, валютный платеж резидента-импортера в пользу транспортной организации-резидента на основании договора перевозки);

- международные частно-правовые (например, валютные платежи резидентов в пользу нерезидентов по экспортно-импортным внешнеторговым контрактам);

- международные публично-правовые (например, валютные переводы в пользу международных организаций в оплату членских взносов ).

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

К текущим валютным операциям относятся:

- переводы в РФ и из страны иностранной валюты для осуществле­ния расчетов без отсрочки платежа по экспорту и импорту товаров, ра­бот, услуг, а также для осуществления расчетов, связанных с кредитовани­ем экспортно-импортных операций на срок не более 90 дней;

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

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

- переводы неторгового характера вРФ и из страны, включая пере­воды сумм, заработной платы, пенсии, алиментов, наследства и т.д.

Валютные операции, связанные с движением капитала, включают:

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

- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;

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

- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 90 дней по экспорту и импорту товаров, работ и услуг;

* **предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;**
* **все иные валютные операции, не являющиеся текущими.**

В настоящее время более широкое значение приобрели текущие валютные операции. Ограниченный круг валютных операций, связанных с движением капитала, обосновывается большими рисками при их осу­ществлении, а также более сложным оформлением (получение разре­шения ЦБ РФ на данные операции или отдельными ограничениями). Необходимо уточнить, что все валютные операции тесно взаимосвяза­ны, поэтому очень сложно четко классифицировать все операции с иностранной валютой. Тем более, что одна и та же операция может быть отнесена к нескольким основным видам валютных операций.

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 (например: классификация операций на торговые и неторговые, классификация операций банка по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов, внутренняя классификация неторговых операций и т.д.) (см. рис.1.2).

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:

1) операции, осуществляемые банками за свой счет (собственные операции);

2) операции, осуществляемые по поручению клиентов банка (клиентские операции).

Необходимость деления валютных банковских операций на собствен­ные и клиентские вызвана также 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.

Таким образом, дав наиболее емкую классификацию валютных операций рассмотрим подробнее их основные виды:

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентов в иностранной валюте.

Данная операция включает в себя следующее :

Рис. 1.2. Классификация валютных операций коммерческого банка

- открытие счетов в иностранной валюте юридическим лицам (резидентам и нерезидентам); физическим лицам;

- начисление процентов по остаткам на счетах;

- предоставления овердрафтов (особым клиентам по решению ру­ководства банка);

- предоставление выписок по мере совершения операции;

- оформление архива счета за любой промежуток времени;

- выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на их валютных счетах (оплата предоставленных документов, покупка и продажа иностранной валюты за счет средств клиентов), совмещенное с осуществлением контроля за соответствием проводимых валютных операций действующему законодательству, за выполнением обязательств по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке, за обоснованностью платежей в иностранной валюте.

2. Неторговые операции коммерческого банка. 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.Развитие неторговых операций оказывает немаловажное значение в конкурент­ной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры (прежде всего физических лиц). Без неторговых операций, а именно осуществления переводов за границу, оплаты и выставления аккредитивов, покупки до­рожных чеков, валютно-обменных операций, конверсионные операции - практически невозможна повседневная работа банка, так как данная ниша валютных операций наиболее широко востребуема клиентами и является одной из наиболее доходных .

Операции банка с драгоценными металлами – одна из новых видов неторговых операций, которые дают возможность занять свободные сегменты рынка, привлечь дополнительных клиентов и удержать старых, поднять престиж банка и занять более высокое положение в конкурентной борьбе.

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. Существуют следующие виды конверсионных сделок:

- сделка с немедленной поставкой (наличная сделка -cash) - это конверсионная операция с датой валютирования, отстоя­щей от дня заключения сделки не более чем на два рабочих банковских дня.

- под сделкой типа "TODAY" понимается конверси­онная операция с датой валютирования в день заключения сделки.

- сделка типа "TOMORROW" представляет собой операцию с датой валютирования на следующий за днем заключения рабочий бан­ковский день.

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

- срочная (ФОРВАРДНАЯ) сделка (forward outriqht) - это кон­версионная операция, дата валютирования но которой отстоит от даты заключения сделки более чем на два рабочих банковских дня. Срочные биржевые операции (типа фьючерс, опцион, своп и проч.) не являются конверсионной операцией.

- сделка СВОП (swap) – это банковская сделка, состоящая из двух противоположных конверсионных операций на одинаковую сумму, заключаемых в один и тот же день. При этом одна из указанных сделок является срочной, а вторая – сделкой с немедленной поставкой.

 Сделки “SPOT”, TODAY” , “TOMORROW” - относятся к кассовым валютным сделкам с немедленной поставкой валюты, а ФОРВАРДНЫЕ сделки и сделки СВОП - это срочные сделки обмена валют по курсу, зафиксированному в момент заключения сделки, но дата валютирования по которым отложена на определенный срок в будущем (сделки заключаются как правило, на срок от одной недели до шести месяцев).

Банки осуществляют срочные конверсионные операции по трем основным причинам: как посредник, в целях спекуляции, в целях хеджирования.

В условиях стабилизации конъюнктуры валютного рынка объем срочных операций сокращается по сравнению с наличными сделками. Наоборот , при значительных колебаниях курсов валют на рынке “СПОТ” объем форвардных сделок возрастает, так как “СВОПЫ” сами станут приносить прибыль, если будет подниматься валютный курс, и станут убыточными, если он будет опускаться. В последние годы в связи с усилением дестабилизирующих явлений на валютном рынке объем срочных операций увеличивался быстрее, чем объем кассовых сделок.

3.Установление корреспондентских отношений с иностранными банками. Эта операция является необходимым условием проведениябанком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно быть основано на реальной потребности в обслуживании регулярных операций клиентуры. Для осуществления международных расчетов банк открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета "НОСТРО" и "ЛОРО”. Счет "НОСТРО" - это текущий счет, открытый на имя коммерческая банка у банка-корреспондента.Счет "ЛОРО" - это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента. Режим и порядок совершения валютных операций через корреспонденские счета, технологические основы их проведения, объемы совершаемых операций и лимиты риска на их проведение определяются договором банков-корреспондентов . Различают корреспондентские отношения :

- двусторонние, когда банки взаимно открывают и ведут бухгалтерсике счета типа ЛОРО-НОСТРО;

- односторонние, когда рсчеты производятся через субсчет ЛОРО, открытый в более крупном и надежном банке для осуществления платежей клиентов небольшого или периферийного банка. В этом случае корреспондентские операции фиксируются по бухгалтерским книгам, по поручению за счет которого производится платеж, а банк, осуществляющий расчет, ведет субсчет типа ЛОРО.

Развитие прямых корреспондентских связей позитивно отражается на деловой активности банка, его имижде и на денежном обращении в целом, так как сокращается время документооборота и соответсвенно увеличивается скорость расчетов и повышается качество проведения расчетных операций.

4. Торговые операции (обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов, связанное с выполнением функций агента валютного контроля ). Обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов связано, прежде всего, с проведением международных расчетов по экспортным и импортным сделкам. Во внешней торговле применяются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, инкассо, банковский перевод.

Инкассо является расчетной банковской операцией, при которой банк-ремитент, действующий в строгом соответствии с инструкциями своего клиента (доверителя) , принимает на себя обязательство осуществить операции с предоставленными доверителем документами в целях получения от плательщика (импортера ) акцепта и/или платежа, либо выдачи документов на иных условиях. Инкассо может быть чистым и документарным.

Чистое инкассо – это инкассо финансовых документов (переводных и простых векселей, чеков, платежных расписок и иных подобных документов, используемых для получения платежей), когда они не сопровождаются коммерческими документами.

Документарным называется инкассо финансовых документов, сопровождаемых коммерческими документами, а также инкассо только коммерческих документов (к числу коммерческих документов относятся счета, транспортные и страховые документы, документы о праве собственности и т. д.) (см. рис.1.3).

Рис.1.3. Схема документооборота при инкассовой форме расчетов

Операции:

1.Заключение контракта;

2.Отгрузка товара экспортером;

3.Передача отгрузочных документов транспортной организацией экспортеру;

4.Представление экспортером инкассового поручения с комплектом документов, оговоренных в контракте, в банк экспортера;

5.Пересылка пакета документов из банка экспортера в банк импортера;

6.Извещение плательщика о получении инкассового поручения и комплекта документов от банка экспортера с последующей передачей документов;

7. Акцепт документов и поручение импортера на перевод средств в оплату товара;

8. Перевод экспортной выручки из инкассирующего банка в банк ремитент;

9. Зачисление выручки на счет экспортера

Согласно приведенной схеме роль банка в инкассовой операции сводится к выполнению посреднических функций между контрагентами по сделке, при этом он не несет ответственности за неоплату или неакцепт документов

Документарный аккредитив представляет собой условное одностороннее обязательство банка, открывшего аккредитив (банка-эмитента) по просьбе своего клиента-приказодателя (импортера), производить платежи в пользу экспортера (бенефициара) против документов, указанных в аккредитиве. Аккредитив открывается банком на основании инструкции импортера (приказодателя) , которые составляются в соответствии с условиями контракта. Аккредитивы для расчетов по экспорту открываются иностранными банками по поручению иностранных фирм –импортеров. Российские банки при наличии полномочий от иностранных банков авизуют и подтверждают аккредитивы, выступают в роли исполняющего банка, получают возмещение от иностранных банков и осуществляют платежи по представлению документов, платежи с рассрочкой, акцепт переводных векселей (тратт), негоциацию документов, а также перевод трансферабельных аккредитивов. Аккредитивы для расчетов за импортируемые в Россию товары открываются российскими банками по поручению и за счет российских организаций – приказодателей аккредитива. На каждый аккредитив открывается досье

Аккредитивная форма расчетов в большей степени отвечает интересам экспортера, обеспечивая ему своевременное получение экспортной выручки. Вместе с тем доля участия, а также ответственности и риска банка при аккредитивных операциях значительно выше, чем при расчетах инкассо.

Основной формой расчетов при обслуживании внешнеторговых контрактов является банковский перевод, при осуществлении которого банк исполняет поручение клиента на перечисление средств бенефициару. Данная форма расчетов является бездокументарной, так как не предполагает собой движения коммерческих документов (см. рис.1.5).

Рис.1.5. Схема расчетов банковским переводом

Операции:

1.Экспортер передает импортеру документы об отгрузке товаров, предусмотренные контрактом;

2.Импортер представляет в банк заявление-поручение на перечисление денег;

3.Перевод денег из банка импортера в банк экспортера;

4.Зачисление денег на счет бенефициара.

При этом банк не контролирует факт поставки товаров или передачи документов импортеру, а также исполнение платежа по контракту.

 5.Привлечение денежных средств в иностранной валюте физических и юридических лиц во вклады – является выполнением базовой функции банка – пополнение ресурсов для последующего размещения в активы с целью получения прибыли. В основу классификации операций по привлечению средств положены такие критерии, как источники вкладов, статус вкладчика (резидент, нерезидент), категория вкладчика (физическое лицо, юридическое лицо), их целевое назначение, сроки, степень доходности, сумма вклада и т.д. В качестве вкладчиков могут выступать любые юридические лица и граждане, которые свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств. Клиенты вправе открывать необходимое им количество депозитных счетов в любой валюте.

В настоящее время существует тенденция к увеличению потребности в данных операциях банков, поскольку динамика развития денежного оборота такова, что в нем преобладают безналичные расчеты, основа которых – депозитные счета клиентов. Наряду с этим, проводимая правительством РФ совместно с Банком России работа по развитию форм и методов рефинансирования коммерческих банков, последовательному снижению ставки рефинансирования, поддержанию стабильности на финансовом и валютном рынках способствует созданию необходимых условий для преодоления спада производства, улучшения благосостояния населения , повышения устойчивости банковской системы, и как следствие, увеличение доли свободных денежных средств, привлекаемых банками во вклады.

6.Операции банка по размещению привлеченных денежных средств в иностранной валюте от своего имени и за свой счет представляют собой совокупность активных операций:

- кредитование внешнеэкономической деятельности;

- межбанковское кредитование;

- размещение денежных средств в банках и других кредитных организациях;

- приобретение ценных бумаг, паев, акций, драгоценных металлов, наличной иностранной валюты, учет векселей;

- прочие размещения денежных средств (специальные фонды).

В процессе проведения данных операций банки производят различные инвестиции, которые приносят доход в виде процентов, дивидендов или участия в прибыли совместных предприятий. При этом обеспечивается соблюдение определенных нормативов ликвидности и рациональное распределение рисков по отдельным видам инвестиций. Динамика и удельный вес вышеперечисленных операций в активах балансов формируется под влиянием многих факторов, зависящих от политики банка , общей экономической и политической конъюнктуры в стране.

7.Открытие и ведение счетов нерезидентов в валюте РФ регламентируется Инструкцией ЦБ РФ от 12.10.2000г. № 93-И и включает в себя :

- открытие и ведение счетов типа К, Н, Ф;

- выполнение операций по распоряжению клиентов относительно средств на этих счетах;

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и обоснованности их проведения ;

- предоставление отчетности ;

Классифицировав валютные операции коммерческих банков и обобщив теоретические основы их совершения, обратимся к практическому опыту Арсеньевского отделения №7718 Дальневосточного банка Сбербанка России.

Анализ валютных операций коммерческого банка на примере Арсеньевского отделения № 7718 Дальневосточного банка Сбербанка России

2.1. Технологические основы деятельности банка в области организации и методологии совершения валютных операций

Сбербанк России без преувеличения, является признанным лидером отечественной банковской системы, базисом ее стабильности и надежности. Стремясь к совершенству в банковском бизнесе, Сбербанк России уделяет особое внимание разработке основополагающих принципов своего развития, а также установлению и достижению ключевых позиций конкурентного преимущества на основе приоритета интересов своих клиентов.

Стратегической целью Сберегательного банка РФ является выход на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранение позиций современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы, что предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством.

Ключевым фактором успеха Сбербанка в достижении поставленных целей являются имеющиеся конкурентные преимущества, к которым относятся:

- доверие клиентов;

- богатые традиции и опыт обслуживания частных лиц;

- значительная ресурсная база и капитал, позволяющие предоставлять крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции, занимать лучшие позиции для привлечения средств на международном финансовом рынке;

- широкая филиальная сеть, обеспечивающая доступность Банка для клиентов, возможность оперативного перераспределения ресурсов, комплексного обслуживания многофилиальных клиентов во многих регионах;

- собственная расчетная система, позволяющая обеспечить межрегиональные расчеты в реальном режиме времени.

Целевая ориентация на потребности клиента предполагает особую организационную структуру и систему управления, включающую в себя: центральный аппарат – территориальные банки – отделения – филиалы и агентства. Особая роль в этой цепи отведена отделениям - как единицам непосредственно работающим с клиентами.

Арсеньевское отделение № 7718 является структурным подразделением Дальневосточного банка Сбербанка России и охватывает своей деятельностью восемь районов Приморского края общей протяженностью более 500 километров.

Организация совершения валютных операций, разработка порядка их инициирования и исполнения, контроль соответствия осуществляемых операций Российскому законодательству возложены в отделении на сектор валютных операций, который, помимо города Арсеньева, представлен специалистами в дополнительных офисах отдаленных районов.

Специфика, характер и объемы совершаемых банком валютных операций в значительной степени связаны с географическим положением обслуживаемой территории и промышленным потенциалом региона. На долю находящихся на расчетно-кассовом обслуживании монополистов горно-металлургической и химической промышленности ОАО ГМК “Дальполиметалл” и ОАО “Бор” приходится более половины оборота по внешнеторговым сделкам. Экспорт леса и лесоматериалов занимает около трети объема внешнеторгового оборота. Значительное развитие получило такое направление внешнеторговой деятельности, как экспорт услуг, на долю которого приходится около 10% оборота. Близость к таможенным границам России, челночный бизнес населения, миграция трудовых ресурсов в страны Азиатско-тихоокеанского региона способствовали увеличению объемов неторговых операций банка.

И как следствие вышеизложенного, сектор валютных операций осуществляет свою деятельность по трем основным направлениям:

- валютный контроль;

- внешнеэкономическая деятельность;

- неторговые операции.

В области валютного контроля сектор занимается организацией и методологией деятельности отделения по операциям юридических лиц, осуществляет валютный контроль по паспортам сделок.

 В части совершения неторговых операций - осуществляет организацию и методологию операций отделения с наличной иностранной валютой и драгоценными металлами, организует контроль за неторговыми переводами физических лиц в иностранной валюте, устанавливает курсы покупки – продажи наличной иностранной валюты, производит проверку операционных касс, совершающих валютно-обменные операции.

Работа сектора валютных операций в области внешнеэкономической деятельности заключается в проведении документарных операций клиентов банка, осуществлении банковских переводов по внешнеторговым контрактам, установлении курсов покупки-продажи безналичной иностранной валюты для юридических лиц.

Кроме этого, с целью повышения продаж банковских продуктов и поддержания конкурентоспособности отделения сектор валютных операций проводит работу по выявлению потенциальных клиентов, осуществляет анализ конъюнктуры рынка и разрабатывает ценовую политику банка в части совершения валютных операций.

Совершение всех валютных операций отделения регламентируется внутренними документами: порядками, регламентами, служебными распоряжениями, должностными инструкциями, - которые создаются специалистами отдела на основании законодательных и нормативных актов ЦБ РФ и Правительства.

 Проведя анализ работы сектора, технологические основы деятельности сектора валютных операций в области организации и методологии совершения валютных операций можно свести в примерную схему и кратко охарактеризовать ее этапы (см. рис.2.1).

Рис.2.1. Технологические основы деятельности сектора валютных операций Арсеньевского отделения Сбербанка России в области организации и методологии совершения валютных операций

Данная технология, предполагая наличие высоких требований к квалификации и деловой репутации работников сектора валютных операций, позволяет качественно и объективно решать вопросы внедрения и продвижения новых видов банковских продуктов на валютный рынок, базируясь на оценке их конкурентоспособности, эффективности и правовой обоснованности. Такой подход в области организации и методологии совершения валютных операций Арсеньевского отделения Сбербанка способствует достижению банком стабильного финансового результата, обеспечивая удовлетворение предпочтений и потребностей клиентов.

Базируясь на вышеприведенной технологии, отделение совершает на рынке достаточно широкий спектр валютных операций по открытию и ведению счетов клиентов, подпадающих под систему валютного контроля, по привлечению и размещению средств физических и юридических в иностранной валюте, неторговых операций и операций, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов. Оценим, посредством комплексного и системного анализа, основные виды валютных операций, совершаемых коммерческими банками, основываясь на обобщении практического опыта Арсеньевского отделения Сбербанка.

2.2.Практика совершения операций по открытию и ведению счетов клиентов, подпадающих под систему валютного контроля

В условиях, когда в России действует разветвленная сеть коммерческих банков, большое значение имеет правильное установление отношений между банком и клиентом. Без преувеличения можно сказать, что операция по открытию и ведению счетов – одна из основных, системообразующих операций , проводимых банком для клиентов, так как она порождает собой практически весь спектр банковских операций, как то: кредитование, кассовые операции, расчетные, депозитные и т.д.

 В соответствии с ГК РФ взаимоотношения между банком и клиентом строятся на договорной основе, при этом с клиентом могут быть заключены договора банковского счета и/или договора банковского вклада (депозита). Различают следующие виды банковских счетов, подпадающих под систему валютного контроля: корреспондентский, текущий, транзитный, специальный транзитный, счета типа “К”, “Н”, “Ф”, депозитный, вкладной (см. рис.2.2).

Рис.2.2. Виды счетов, открываемых клиентам и подпадающих под действие системы валютного контроля

Вышеприведенная схема содержит перечень счетов, операции по которым контролируются банком при выполнении функции агента валютного контроля.

 Полномочиями открытия корреспондентских счетов в Сбербанке России обладают территориальные банки, отделениям права заключения корреспондентских отношений не дано. Однако уникальная внутренняя расчетная система Сбербанка позволяет использовать систему корсчетов НОСТРО и ЛОРО оптимально и проводить расчеты в режиме реального времени.

Рассмотрим подробнее операции банка по открытию и ведению текущих, транзитных, специальных транзитных счетов клиентов в иностранной валюте и счетов нерезидентов в валюте РФ.

 Текущие, транзитные и специальные транзитные счета в иностранной валюте открываются в Арсеньевском отделении Сбербанка юридическим лицам, как резидентам ,так и нерезидентам на основании договора банковского счета, на объявленных банком для счетов данного вида условиях, в порядке, предусмотренном действующими нормативными актами и внутренними документами банка.

Для открытия банковских счетов клиент представляет в банк следующие документы:

- заявление на открытие счета;

- свидетельство о государственной регистрации;

- документы , подтверждающие правовой статус юридического лица;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- документ, подтверждающий регистрацию в качестве страхователя в Фонде социального страхования Российской Федерации;

- карточку с образцами подписей и оттиска печати;

- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом.

По договору банковского счета, банк обязуется принимать и зачислять поступающие на счет, открытый клиенту, денежные средства, выполнять распоряжения клиента о перечислении и выдаче соответствующих сумм со счета и проведении других операций по счету, обеспечивать сохранность денежных средств, поступивших на счет клиента, конфиденциальность информации о клиенте и операциях, проводимых по его счету, выдавать клиентам выписки по счетам.

Спецификой ведения валютного счета является выполнение банком функций агента валютного контроля – осуществление проверки соответствия проводимых валютных операций действующему валютном законодательству. Еще одной особенностью ведения валютных счетов является запись операций в двойной оценке – в валюте счета и в российских рубля по курсу Банка России на день совершения операции.

В условиях нарастания конкуренции сохранение лидирующего положения Арсеньевского отделения Сбербанка на таком сегменте финансового рынка, как расчетно-кассовое обслуживание, связано прежде всего с улучшением качества предоставляемых услуг, проведением гибкой тарифной политики и снижением трудоемкости операций для клиента и банка и предложением широкого продуктового ряда. Значительная доля клиентов отделения пользуется консультационными услугами, услугами по инкассации денежных средств и платежных документов, по аренде сейфовых ячеек, обслуживается с использованием автоматизированной системы “Клиент-Банк”.

Счета типа “К”, “Н”, “Ф” открываются в валюте Российской Федерации нерезидентам.

Счет типа “К” может быть открыт банкам-нерезидентам, юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся банковскими орагнизациями, официальным представительствам, физическим лицам – нерезидентам, осуществляющим предпринимательскую деятельность.

 Счет типа “Н” может быть открыт банкам-нерезидентам, юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями, официальным представительствам, физическим лицам –нерезидентам.

 Счет типа “Ф” может быть открыт физическим лицам для осуществления операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

 Количество счетов типа “К”, “Н”, “Ф”, открытых на имя одного нерезидента не ограничивается. Режимы действия счетов и порядок совершения операций по ним в Арсеньевском отделении Сбербанка, определен Инструкцией ЦБ РФ от 12.10.2000г. № 93-И “О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам” и внутренним порядком, разработанным на ее основе и учитывающем специфику осуществления операций по открытию счетов в Сбербанке России.

 Исследуя структуру счетов, открытых в отделении, можно сделать вывод о незначительном удельном весе валютных счетов и рублевых счетов нерезидентов юридических лиц в общем объеме счетов открытых в отделении (см.рис.2.3).

Рис. 2.3. Структура счетов юридических лиц в Арсеньевском отделении Сбербанка, подпадающих под систему валютного контроля

Незначительный удельный вес валютных счетов – 9,6% в общем объеме открытых счетов юридических лиц (который практически не меняется на протяжении 2000-2001гг.) объясняется, прежде всего, оттоком в 2000г. значительной части предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица, которые получали экспортную выручку в иностранной валюте по договорам комиссии от юридических лиц (такая ситуация возникла, в связи с выходом разъяснительного письма Центрального банка РФ в котором данный вид расчетов не был признан текущей операцией) , а также низкой активностью клиентов в сфере внешнеэкономической деятельности, предпочитающих работать через комиссионеров в валюте Российской Федерации.

Рассмотрев практику совершения операций по открытию и ведению счетов, в соответствии с договором банковского счета, подпадающих под систему валютного контроля, охарактеризуем однородные по типу, но разнообразные по широте предлагаемых банковских продуктов операции по привлечению средств. Основываясь на практическом опыте Арсеньевского отделения Сбербанка, оценим состояние активных валютных операций по размещению привлеченных ресурсов.

2.3. Анализ и динамика операций банка по привлечению и размещению средств юридических и физических лиц

 Стабилизация политической ситуации, положительные тенденции в экономике России создают основу для расширения инвестиций в реальную экономику и требуют ускорения темпов роста ресурсной базы банка. В качестве основных источников привлечения средств в иностранной валюте Арсеньевское отделение Сбербанка РФ определяет:

1) сбережения населения - главный и наиболее стабильный инвестиционный ресурс;

2) средства юридических лиц – наиболее динамично растущая составляющая пассивов;

3) средства территориального банка – долгосрочный пассив для расширения финансирования инвестиционных проектов.

Основными приоритетами при формировании ресурсной базы отделения являются: удлинение сроков привлечения средств, снижение общей стоимости ресурсов, оптимизация структуры привлечения ресурсов по параметрам “цена –срок – риск переоценки или досрочного отзыва”.

Операции по привлечению средств физических лиц в иностранной валюте во вклады осуществляется в 14 операционных кассах Арсеньевского отделения, в восьми районах Приморского края.

Структурные подразделения отделения принимают вклады на условиях выдачи по первому требованию (до востребования), либо на условиях возврата по истечении определенного договором срока (срочные вклады). Выплата вклада любого вида производится банком по первому требованию вкладчика.

Вкладчиками банка могут быть граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства, как резиденты, так и нерезиденты. Они вправе иметь в филиале любое количество счетов по вкладам, причем время нахождения средств во вкладе не ограничено.

Вклады принимаются только на имя определенного лица. Открытие одного счета по вкладу на имя двух и более лиц не допускается.

Вклады могут быть открыты в иностранных валютах стран-ведущих внешнеэкономических партнеров Российской Федерации, котируемых Центральным банком РФ каждый рабочий день. Виды валют, в которых могут приниматься вклады, определяются территориальными банками самостоятельно. Операции по вкладам совершаются в той валюте, в которой вклад был внесен. Валютные средства для внесения во вклад принимаются без ограничения максимального размера вносимой суммы, а минимальные размеры первоначального и дополнительных взносов, а также остатка по вкладу устанавливаются Правлением Сбербанка России в зависимости от вида вклада.

Банк выплачивает по вкладам в иностранной валюте доход в виде процентов, размер которых так же устанавливается централизованно -Правлением Сбербанка России. В случаях, предусмотренных действующим законодательством, доходы по вкладам подлежат обложению налогами.

 Возврат вкладов, внесенных в банк, гарантируется государством в порядке, предусмотренном федеральным законом.

Вклады в иностранной валюте (как первоначальные, так и дополнительные) принимаются от самого вкладчика, либо от его представителя. Доверенность, которой вкладчик предоставляет своему представителю право открывать счета в банке, вносить средства во вклады, должна быть удостоверена нотариально либо легализована.

 Открытие физическими лицами – нерезидентами счетов по вкладам на имя других лиц запрещается.

 Вклад в иностранной валюте на имя несовершеннолетнего лица, не достигшего 14-летнего возраста, может быть внесен его законными представителями: родителями, опекуном.

 Вклад в иностранной валюте на имя несовершеннолетнего в возрасте от 14 до 18 лет может быть внесен: самим несовершеннолетним, законным представителем несовершеннолетнего, представителем на основании нотариально удостоверенной доверенности.

 Вклад в иностранной валюте на имя совершеннолетнего лица (вклад на имя третьего лица) может быть принят от вносителя только при наличии разрешения Центрального банка Российской Федерации на выполнение такой операции.

 На счет по валютному вкладу на имя физического лица - нерезидента наличным путем может быть принята:

- наличная иностранная валюта, ввезенная на территорию РФ с соблюдением таможенных правил, - в пределах сумм, указанных вкладчиком в таможенной декларации, подтверждающей ввоз в Российскую Федерацию средств в наличной иностранной валюте вкладчиком;

- наличная иностранная валюта, полученная вкладчиком с его валютного счета в уполномоченном банке, - в пределах полученной им суммы, в том числе в других уполномоченных банках;

- наличная иностранная валюта, приобретенная на внутреннем валютном рынке в соответствии с законодательством РФ, - в пределах приобретенной суммы.

Взаимоотношения между вкладчиком и банком, основные условия вклада определяются договором банковского вклада. Типовые формы договоров по всем видам вкладов в иностранной валюте утверждаются Сбербанком России и обязательны к применению всеми структурными подразделениями. Договор по вкладу оформляется при открытии счета наличными деньгами либо, в случае открытия счета безналичным путем – при первой явке вкладчика в структурное подразделение банка.

 Особенностью оформления вкладных операций в иностранной валюте является обязательное заполнение бланка строгой отчетности - справки ф.0406007 при приеме и выплате наличной иностранной валюты по вкладу, а также осуществление валютного контроля за правомерностью осуществляемых клиентами операций.

Рис.2.4. Динамика привлечения средств физических лиц в иностранной валюте во вклады в Арсеньевском отделении Сбербанка , в тыс.долл. США



Последствия социально-политической и экономической нестабильности, инфляционные ожидания, серьезно затрудняют проблему выбора населением эффективных форм сбережений. Однако, высокий уровень доверия населения к работе Сбербанка России в сочетании с доступностью и привычностью используемых форм хранения средств способствуют постепенному преодолению склонности хранить сбережения в наличной форме. Об этом свидетельствует анализ динамики привлеченных средств физических лиц в иностранной валюте (см.рис.2.4 ).

Согласно анализа данных динамики, чистый прилив средств населения в иностранной валюте во вклады в Арсеньевском отделении Сбербанка составил в 2000 году 536 тыс. долларов США, в 2001 году - 617 тыс. долларов США. По мере прилива средств населения во вклады, растет и удельный вес привлеченных средств физических лиц в общем объеме пассивов банка в иностранной валюте. На 01/01/2002г. доля вкладов физических лиц в иностранной валюте составила 66,26% в общем объеме пассивов в иностранной валюте, в то время как на 01/01/2001г. – 64,5%. Данные анализа свидетельствуют о лидирующем положении средств населения среди прочих источников привлечения средств, причем данная структура имеет положительную динамику. По мере замедления темпов инфляции и снижения ставки рефинансирования наметилась тенденция к снижению процентных ставок по вкладам населения в иностранной валюте (см.рис.2.5).

Рис.2.5. Динамика изменения процентных ставок Сбербанка России по некоторым вкладам населения в иностранной валюте за 2000-2001 гг.



Тенденция к понижению процентных ставок по отдельным видам вкладов и структура размещения по срокам способствовали изменению стоимости привлеченных ресурсов отделения в иностранной валюте в сторону удешевления. Средняя стоимость привлеченных от физических лиц ресурсов в иностранной валюте в 2000 г. составила 3,51%, в 2001 г. – 2,11%.

Как уже было указано ранее, динамика изменения стоимости привлеченных ресурсов связана со структурой размещения средств населения по срокам (см.рис.2.6).

Рис.2.6. Структура привлеченных средств населения в иностранной валюте по срокам в Арсеньевском отделении Сбербанка по итогам 2001 г.

В соответствии с показателями структуры, наибольший удельный вес в общем объеме вкладов населения в иностранной валюте занимают срочные вклады. Доля срочных вкладов на три месяца в общем объеме валютных счетов физических лиц открытых в отделении составляет 37%, на шесть месяцев – 31% , доля вкладов до востребования и срочных вкладов до одного года незначительна 18% и 14 % соответственно. Это свидетельствует о том, что данная структура такого сегмента пассивов, как вклады населения, достаточно оптимальна по срокам. Средний срок привлечения составляет около пяти месяцев, что способствует достаточно выгодному размещению отделением валютных фондов.

Помимо привлечения средств физических лиц в иностранной валюте во вклады банк активизирует свою работу по их привлечению в ценные бумаги, в частности в валютные векселя.

Арсеньевское отделение Сбербанка России предлагает своим клиентам процентные и дисконтные векселя номинированные в иностранной валюте со следующими видами срока платежа: “по предъявлении”, “по предъявлении, но не ранее определенной даты”, “по предъявлении , но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты”, “на определенный день”, “через столько-то дней от предъявления” .

Валютный вексель может быть выдан : без оговорки эффективного платежа либо с оговоркой эффективного платежа. При отсутствии оговорки эффективного платежа вексель может быть оплачен в валюте, в которой выдан, либо, по желанию векселедержателя, в валюте Российской Федерации. При наличии оговорки – только в валюте в которой выдан. Проставление на векселе оговорки эффективного платежа производится банком исходя из экономической целесообразности проведения операции.

Процентные ставки привлечения средств физических лиц в векселя, номинированные в долларах США, варьируются только в зависимости от срока на который выдается вексель : от 3 до 6 месяцев - 2,5% годовых, от 6 месяцев до 1 года и 1 месяца – 3% годовых, от 1 года и 1 месяца до 2 лет - 5% годовых, 2 года и более - 6%.

 Объемы привлеченных средств населения в валютные векселя в настоящее время незначительны, что связано с выжидательной позицией настороженности к новым продуктам. Средний оборот за 2000-2001гг. по операциям с векселями физических лиц составил около 30 тыс. долларов США в год. Основными видами векселей, приобретаемых населением, являются дисконтные векселя “по предъявлении”. А их преимущественные сферы применения – использование векселей в качестве залога по кредитам и замещение вексельным обращением переводных операций по валютным вкладам на территории РФ.

 С целью улучшения структуры привлеченных ресурсов и предоставления конкурентоспособных ценовых условий для инвестиций в реальный сектор экономики Арсеньевское отделение Сбербанка ставит одной из своих задач в области привлечения средств сохранение и увеличение доли на рынке банковского обслуживания корпоративных клиентов. Поставленную цель предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Наметились положительные тенденции в этом направлении. По состоянию на 01/01/2001г. в отделении было открыто 278 валютных счетов юридическим лицам и предпринимателям, по состоянию на 01/01/2002 г. - 343 счета (340 – резидентам, 3- нерезидентам). Доля активно работающих клиентов отделения составляет 21% от общего числа клиентов открывших валютные счета.

 С целью стимулирования осядаемости средств юридических лиц в пассивах банка и улучшения структуры пассивов по срокам Арсеньевское отделение Сбербанка предлагает своим клиентам размещение валютных средств в депозиты , процентные и дисконтные векселя (см.рис.2.7).

Рис .2.7 . Процентные ставки Арсеньевского отделения Сбербанка по валютным векселями депозитам юридических лиц

Структура процентных ставок объясняется прежде всего тем, что векселя, в момент выдерживания срока, могут быть использованы не только с целью извлечения дохода, но и в качестве средства расчетов по платежам клиентов, переданы в залог по кредитам, учтены. Депозиты же не могут быть использованы клиентами для проведения каких либо текущих операций. Не допускается ни дополнительное внесение средств в депозит ,ни частичные расходные операции. Поэтому с целью привлечения средств клиентов в депозиты и улучшения структуры пассивов по срокам, процентные ставки по ним варьируются в сторону незначительного увеличения, в сравнении с предлагаемыми ставками по размещению средств в векселя.

 В связи с развитием операций по привлечению средств юридических лиц в иностранной валюте в депозиты и векселя, показатель оседаемости средств юридических лиц в иностранной валюте по итогам работы за 2001 год увеличился практически в два раза. Среднедневные остатки на текущих, транзитных , спец. транзитных счетах и депозитных счетах возросли со 191 тыс. долларов США (в т.ч. доля депозита – 53%) на начало 2001 года до 284 тыс. долларов США (в т.ч. доля депозита – 63 %) на конец анализируемого периода.

Динамика привлечения средств юридических лиц в иностранной валюте в векселя также положительна. Остаток средств , привлеченных в векселя на 01/01/2002 г. составлял 419 тыс. долларов США, в то время как на начало 2001г. данный показатель составлял 121 тыс. долларов США. Объем прироста привлеченных средств в векселя составляет 28 %, остаток средств увеличился в 3,5 раза.

По сравнению с 2000 г. увеличился и среднемесячный показатель суммы выданных и оплаченных векселей : выдано в 2001 г. векселей на сумму 460 тыс. долларов США, в 2000 г. – на 130 тыс. долларов США; оплачено в 2001г. векселей на сумму – на 390 тыс. долларов США (см.рис.2.8 ).

Рис.2.8. Структура привлеченных средств юридических лиц в иностранной валюте в Арсеньевском отделении Сбербанка на конец 2001 г.

Структура привлеченных средств юридических лиц наиболее ярко характеризует предпочтения клиентов по размещению своих валютных фондов. Наиболее широкая сфера применения векселя (для расчетов с контрагентами, в качестве залога по кредитам), возможность учета векселей и ранжированные дисконтные ставки при досрочной оплате способствовали значительному востребованию данного банковского продукта. Удельный вес валютных векселей составляет более 50% в общем объеме привлеченных средств юридических лиц. Операции банка с векселями характеризуются неплохой доходностью, включающую в себя два источника: доход от досрочной оплаты векселей (дисконтный доход по учтенным собственным векселям) и плата за выдачу векселей по индивидуальным договорам с векселеприобретателем. Доля данных видов доходов полученных от операций с векселями составила в 2001 г. 1% от общего объема доходов по валютным операциям и 0,2% от общего объема доходов банка в целом.

Новым видом банковских продуктов, предлагаемых Арсеньевским отделением Дальневосточного банка Сбербанка России с июля 2001 г.

Рис.2.9. Эмиссия международных банковских карт в Арсеньевском отделении Сбербанка



юридическим и физическим лицам , с целью привлечения их средств, является выпуск и обслуживание банковских карт (преимущественно международных). Несмотря на недостаточную техническую оснащенность отделения и сравнительно короткий срок внедрения данного банковского продукта, не позволяющего характеризовать долгосрочную динамику, операции по привлечению средств клиентов на счета банковских карт получили активное развитие, (см.рис.2.9 ).

Практически монопольному продвижению карточных продуктов, о чем можно судить по рисунку 2.9. ( более чем в десять раз увеличилось число эмитированных банковских карт за три месяца текущего года), в большей мере способствовало благоприятное положение отделения в конкурентной среде и наиболее выгодный выбор приоритетного направления развития данного банковского продукта. Основной упор для привлечения рублевых средств был сделан на зарплатные проекты градообразующих предприятий находящихся на обслуживаемой территории, для привлечения средств в иностранной валюте - на широкое распространение карточных продуктов в среде предпринимателей и управленческого персонала вышеуказанных предприятий. В то же время сдерживающим фактом явилась существенная удаленность районов отделения от территориальных центров, что повлекло за собой проблемы со связью и длительность процедуры получения карт клиентами. Тем не менее, остаток средств на счетах банковских карт в иностранной валюте на 01/01/02г. составлял около 4% в общем объеме вкладов до востребования, что является достаточно неплохим показателем на начальном этапе продвижения нового вида банковского продукта.

 Улучшение уровня сервиса, возможности использования интернет-технологий, развитие эквайринга позволят превратить банковские карты в массовый продукт и обеспечат значительное увеличение потоков денежных средств и остатков на клиентских карточных счетах. В связи со значительной разницей в оседаемости средств на счетах банковских карт и во вкладах до востребования (данный показатель, при использовании банковских карт, по расчетам экономистов, увеличивается более чем в два раза) банк планирует рост остатков на карточных счетах до трех – пяти процентов общего объема привлечения средств физических лиц.

 Таким образом, рассмотрев операции Арсеньевского отделения по привлечению средств физических и юридических лиц в иностранной валюте можно составить структуру пассивов банка в разрезе источников привлечения (см. табл.2.1).

Структура пассивов Арсеньевского ОСБ в иностранной валюте на 01/01/2002г.

Таблица 2.1.

|  |  |
| --- | --- |
| Источники привлеченных ресурсов | Удельный вес, % |
| Средства юридических лиц | 24,87 |
| - остатки на текущих, транзитных, спец. Транзитных счетах | 3,71 |
| - депозиты | 6,33 |
| - векселя | 14,83 |
| Средства физических лиц | 67,36 |
| - вклады | 66,26 |
| - в том числе на счетах банковских карт | 0,8 |
| - векселя | 0,3 |
| Прочие  | 7,77 |

Данная структура привлеченных ресурсов Арсеньевского ОСБ подтверждает приоритетное направление деятельности Сбербанка – обслуживание физических лиц, удельный вес средств населения в общем объеме привлеченных средств составляет почти 68%. Тем не менее, развитие практики привлечения средств юридических лиц в векселя и депозиты в будущем достаточно позитивно скажется на доле этого источника ресурсов. Оптимизация структуры ресурсов по срокам будет способствовать их более эффективному размещению и расширению спектра активных операций.

 Операции банка по размещению привлеченных денежных средств в иностранной валюте от своего имени и за свой счет представляют собой совокупность активных операций таких, как кредитование внешнеэкономической деятельности, межбанковское кредитование, размещение денежных средств в банках и других кредитных организациях, приобретение ценных бумаг, паев, акций, драгоценных металлов, наличной иностранной валюты, учет векселей. Однако специфическая система Сбербанка России не дает отделениям большой самостоятельности в этой сфере деятельности. Основу активных операций Арсеньевского отделения Сбербанка составляют размещение валютных фондов в депозиты территориального банка, приобретение наличной иностранной валюты и вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте. Остальной спектр активных операций выполняется преимущественно территориальным банком .

Размещение валютных фондов в депозиты территориального банка занимают значительный удельный вес в общем объеме активных операций. Среднемесячный показатель размещения средств в данный актив варьируется от 40% до 55% объема привлеченных ресурсов в иностранной валюте, при этом разовая сумма размещаемых средств должна быть не менее 200 тыс. долларов США. Процентные ставки по размещенным ресурсам в течении 2000-2001гг. имели тенденцию к понижению. Однако доходы по размещенным ресурсам, покрывая процентные расходы по вкладам, способствовали безубыточной работе банка.

Работающим активом можно назвать и остаток валютных средств на счете межфилиальных расчетов (своего рода валютном корсчете отделения), так как на его среднедневной остаток территориальным банком начисляются проценты.

В структуре активов отделения в иностранной валюте наибольшую часть занимают вложения в еврооблигации. Активы были сформированы за счет рублевых средств, размещенных ранее в ГКО и ОФЗ и переоформленных в еврооблигации в 1998г. Номинал облигации 1000 долларов США. Пакет сформирован за счет облигаций сроком погашения 2005г. и сроком погашения в 2018г. Выплата купонного дохода - два раза в год (январь, июль), причем данная статья доходов занимает наибольший удельный вес в общем объеме доходов отделения в иностранной валюте.

Приобретение наличной иностранной валюты осуществляется по мере необходимости в размерах, продиктованных спросом на данный актив. Банкнотные сделки отделения по приобретению иностранной валюты, с целью минимизации рисков, заключаются исключительно со структурными подразделениями Сбербанка России. Порядок и техника совершения банкнотных сделок регламентируется внутренними нормативными документами Сбербанка России. Объемы банкнотных сделок Арсеньевского отделения Сбербанка незначительны – порядка одного миллиона долларов в год, что объясняется наличием собственных ресурсов, так как на обслуживаемой территории находится три таможенных поста, клиенты которых являются основными поставщиками валютных фондов для банка.

Таким образом, на основе вышеизложенного можно составить структуру активов Арсеньевского ОСБ в иностранной валюте (см.табл.2.2).

Структура активов Арсеневского ОСБ в иностранной валюте на 01/01/2002г.

Таблица 2.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Основные направления размещения ресурсов банка в иностранной валюте | Удельный вес, % |
| Наличная иностранная валюта | 3,69 |
| Депозиты в территориальном банке | 21,23 |

Продолжение табл. 2.2.

|  |  |
| --- | --- |
| Остаток средств в иностранной валюте на счете МФР | 9,93 |
| Вложения в ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте | 64,37 |
| Прочие активы | 0,78 |

Табличные данные свидетельствуют о достаточно узком направлении размещения валютных ресурсов банка, что характерно для всех отделений Сбербанка России. Инвестиции в государственные ценные бумаги и непрерывная оптимизация структуры инвестиционного портфеля является единственным направлением, способным повлиять на общий уровень ликвидности активов отделения в иностранной валюте. Причем данная тенденция не изменится до тех пор, пока отделениям не дадут большей самостоятельности в размещении. Тем не менее, практика работы территориальных банков с ресурсами отделений имеет положительный аспект в области управления рисками и оценки эффективности различных сегментов рынка при размещении средств, контроля за совершаемыми операциями и недопущения злоупотреблений. Немаловажным моментом является поддержание достаточного уровня ликвидности активов и доходности активных операций, которая варьируется в зависимости от объемов размещаемых средств и сроков размещения.

Таким образом, можно сделать вывод, что наряду с масштабным развитием операций по привлечению средств клиентов, отделения практически лишены полномочий в размещении своих ресурсов.

Далее перейдем к рассмотрению торговых и неторговых валютных операций банка на валютном рынке.

2.4. Характеристика торговых и неторговых валютных операций в коммерческом банке

 Развитие неторговых операций оказывает немаловажное значение в конкурент­ной борьбе коммерческих банков за привлечение клиентуры.

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.Наиболее приоритетными направлениями деятельности банка в этой сфере являются валютно-обменные и конверсионные операции. Исследуемым и перспективным сегментом рынка определены операции банка по продаже и покупке мерных слитков и монет из драгоценных металлов. Наряду с этим практически не получили развития операции банка с дорожными чеками и платежными документами в иностранной валюте, а также инкассо иностранной валюты.

 Арсеньевское отделение Сбербанка, действуя в соответствии со стратегией, направленной на увеличение доли банка в совокупном объеме нетроговых операций валютного рынка обслуживаемого региона, проводит взвешанную политику по установлению курсов для валютно-обменных и конверсионных операций и продолжает оптимизацию сети пунктов обмена наличной валюты.В настоящее время валютно-обменные операции с долларами США, японскими иенами и евро осуществляются в 12 операционных кассах отделения, о чем в установленном порядке уведомлено ГУ ЦБ . Обменные пункты были полностью преобразованы в операционные кассы в 2000г. в связи с нецелесообразностью их содержания, а также из-за требований технической укрепленности.

В Арсеньевском отделении Сбербанка осуществляются следующие валютно-обменные операции:

- покупка наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли;

- продажа наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте за наличные рубли;

- прием на экспертизу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;

- выдача наличной валюты по дебетным и кредитным картам, а так же прием наличной валюты для зачисления на карточные счета;

- обмен наличной иностранной валюты одного иностранного государства на наличную иностранную валюту другого ;

- обмен неплатежных денежных знаков на платежную иностранную валюту;

- размен платежных денежных знаков одного государства на денежные знаки того же государства другим номиналом.

При этом три первые операции являются обязательными для банков, совершающих валютно-обменные операции. Неотъемлемым элементом при совершении валютно-обменных операций является оформление справки формы 0406007 .

При совершении валютно-обменных операций банк руководствуется Инструкцией Центрального банка РФ от 27.02.1995г. № 27 “О порядке организации работы обменных пунктов на территории РФ, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками” и Указанием Банка России № 388-У от 30.10.1998г., регламентирующим совершение валютно-обменных операций в операционных кассах. Наряду с этим банк учитывает в своей деятельности следующие требования ЦБ РФ к совершению операций:

1.Экономические :

- при установлении курсов обмена учитывать предел отклонений между курсом покупки и курсом продажи иностранной валюты за рубли, регламентированный ЦБ РФ;

- при совершении валютно-обменных операций уполномоченный банк обязан проводить одновременно операции по покупке наличной валюты и по ее продаже. Запрещается проведение какой либо одной операции;

- банк не может вводить ограничения по сумме покупаемой и или продаваемой иностранной валюты, достоинству банковских билетов или монеты, а также по годам эмиссии.

2.Организационные:

- валютно-обменные операции совершаются на основании приказов, в которых определены: перечень совершаемых операций, режим совершения операций, должностные лица осуществляющие валютно-обменные операции в банке, их материальная ответственность, тарифы, применяемы при совершении операций, текущие курсы покупки и продажи на каждый день совершения валютно-обменных операций;

- обязательным является оборудование стенда, содержащего документы, перечень которых определен Инструкцией № 27;

- кассир, должен быть обеспечен справочным материалом с образцами иностранной валюты, а также оперативной информацией о подделках и фальсификациях;

- на рабочем месте кассира должны находится выписки из приказа о возложении на него обязанностей по совершению валютно-обменных операций, договор о материальной ответственности, удостоверение , подтверждающее прохождение обучения по определению подлинности и платежности иностранной валюты и совершению валютно-обменных операций, документ удостоверяющий личность кассира.

3.Технические:

- наличие необходимого объема орг. техники (счетные машинки, для пересчета денежных знаков, детекторы, компьютеры);

- наличие специальной мебели (металлические шкафы, сейфы).

Укрепление позиций Арсеньевского отделения на рынке валютно-обменных операций характеризуется данными среднемесячных показателей покупки-продажи наличной иностранной валюты в динамике за 2000-2001гг. (см. табл. 2.3).

Среднемесячные показатели покупки-продажи наличной иностранной валюты Арсеньевского отделения за 2000-2001гг.

Таблица 2.3.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | 2000г. | 2001г. | Темп роста ,% |
| Тыс. долл.США | Тыс. яп.иен | Тыс. долл.США | Тыс. яп.иен | Доллары США | Японские иены |
| Покупка | 141 | 251 | 183 | 489 | 130 | 195 |
| Продажа | 198 | 178 | 290 | 319 | 146 | 179 |

Согласно данных таблицы, средний показатель темпа роста по валютно-обменным операциям составил 163%, что является очень позитивным результатом в достижении поставленной стратегической цели. Во многом значение данного показателя связано с ценовой политикой банка, основанной на оценке рыночных условий, рентабельности операций и их привлекательности для широких слоев населения. Так в 2001 г. средний показатель маржи (курс ЦБ - курс покупки) по операциям покупки долларов США составил 38 копеек, средний курс покупки - 28 рублей 56 копеек за 1 доллар США. По продаже долларов США средний показатель маржи за тот же анализируемый период составил 52 копейки, средний курс продажи 29 рублей 85 копеек за 1 доллар США.

Данный уровень маржи позволил получить в 2001г. среднемесячный объем курсовой разницы порядка 250 тыс. рублей, при этом темп роста, в сравнении с 2000 г., составил около 170%.

Таким образом, можно сделать вывод, что развитие валютно-обменных операций в отделении идет позитивным путем, чему способствует неснижаемый спрос населения на иностранную валюту, взвешенная курсовая политика и достаточно широкая сеть филиалов, совершающих данные операции, которая продолжает оптимизироваться.

Конверсионные валютные операции являются наиболее доходной сферой деятельности банка на рынке неторговых операций. Все конверсионные операции можно разделить на клиентские , осуществляемые от имени и по поручению клиента , и собственные, осуществляемые от имени банка и за счет средств банка.

Клиентские операции:

- операции по обязательной продаже;

- операции по свободной продаже;

- операции по покупке иностранной валюты;

- операции по обратной продаже иностранной валюты.

Собственные операции:

- спекулятивные операции банка;

- покупка или продажа валютных фондов для регулирования ОВП;

- подкрепление корреспондентского счета.

В связи с консервативной политикой Сбербанка в области наделения своих структурных единиц широкими полномочиями в управлении активами и с целью минимизации риска, отделениям не дано права совершать спекулятивные и срочные конверсионные операции на валютном рынке. Поэтому спектр собственных конверсионных операций банка сводится к подкреплению счета МФР и регулированию ОВП, которые осуществляются через территориальный банк без участия внешних контрагентов, что в свою очередь характеризует территориальный банк как монополиста валютных ресурсов по отношению к своим структурным единицам.

 Клиентские конверсионные операции характеризуются гораздо большими объемами, чем собственные. Их проведение основано на нормативных актах ЦБ РФ и законе “О валютном регулировании и валютном контроле”.

 Обязательная продажа части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке производится с транзитного счета клиента в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 29.06.1992г. №7 “О порядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке РФ” (с изменениями и дополнениями) на основании поручения клиента. В случае, если клиент не предоставит поручения на обязательную продажу по истечении семи дней с даны зачисления выручки на транзитный счет банк вправе самостоятельно, на основании внутреннего распоряжения, осуществить принудительную продажу экспортной выручки в общепринятом для юридических лиц объеме.

Продажа иностранной валюты клиентов осуществляется на АТМВБ и ММВБ, при этом банк пользуется посредническими услугами Приморского ОСБ , непосредственно работающего на торгах (на торги выставляется только средства для обязательной продажи, валютные фонды, выставленные на свободную продажу, банк покупает за свой счет, совершая сделки день в день). Комиссия уплаченная отделением бирже и Приморскому ОСБ варьируется в зависимости от объема сделок и составила в среднем за 2001г. 0,05% и 0,04% соответственно. Удельный вес филиалов в общем объеме совершаемых отделением операций по обязательной продажи части экспортной выручки, составляющим 4700 тысяч долларов США за 2001г., не равномерный, причем разброс наблюдается от 1% до 82%.

Среднемесячные показатели проданной валюты составляли в 2000-2001гг. 220 тыс. долларов США и 392 тыс. долларов США соответственно. Темп роста объемов операций составляет 178%. При этом средний уровень взимаемой комиссии составил 0,5% от суммы сделки.

Операции клиентов по свободной продаже валютных фондов характеризуются практически аналогичной доходностью для банка, комиссия банка составляет около 0,5% от суммы сделки. Однако объемы этих операций в 1,4 раза больше чем операций проводимых через биржи, что объясняется наличием у клиентов средств, не подлежащих обязательной продаже, и более выгодными условиями их проведения за счет собственных средств банка.

Свободная продажа производится с текущего валютного счета клиента из средств, оставшихся после выполнения клиентом обязательств перед государством по обязательной продаже 50% (если иное не предусмотрено законодательством) экспортной выручки. При этом операция совершается на основании поручения клиента. Банк, как уже отмечалось выше, практикует приобретение средств клиентов за свой счет в пределах лимита ОВП.

Объем купленной безналичной иностранной валюты у юридических лиц и предпринимателей составил в 2001г. 6482 тыс. долларов США, что при рассмотрении в динамике в 2,5 раза больше данных предыдущего года.

Лишь 0,2% в общем объеме конверсионных сделок занимают операции клиентов по покупке безналичной валюты. Порядок совершения юридическими лицами – резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке РФ определен указанием Центрального банка РФ № 383-У от 20.10.1998г.

Для проведения данного вида операций клиенту открывается специальный транзитный счет, на который зачисляется купленная валюта и с которого производится платеж. При этом цель и основание покупки валютных средств должны соответствовать требованиям инструкции и содержаться в поручении клиента на покупку валюты, клиент предоставляет в банк документы подтверждающие цели покупки. В случае не использования купленных средств в течении 7 дней с момента зачисления их на спец. транзитные счета, они подлежат обратной продаже (в течении трех рабочих дней).

Все приведенные показатели, характеризующие операции банка по покупке безналичных валютных средств у клиентов имеют тенденцию к росту, чему способствовало предложение банком более привлекательных условий по конверсионным операциям в сравнении с биржевыми и с предложениями банков-конкурентов, которые за срочность совершения операции (день в день) взимают дополнительную комиссию.

Небольшой объем клиентских операций по покупке иностранной валюты и по ее обратной продаже связан преимущественно с наличием у клиентов возможности обходиться собственными средствами, а также необходимостью двойного отвлечения средств при приобретении валюты для импортных платежей. Развитие данных операций, при нынешних валютных ограничениях, может осуществляться лишь за счет их продвижения среди предпринимателей, занимающихся внешнеэкономической деятельностью, которые не подпадают под действие Указания ЦБ РФ от 22.03.1999 №519-У.

Совершение сделок по покупке или продаже, влекущих за собой изменение соотношения требований и обязательств банка по каждой валюте, в целях сокращения рисков и минимизации воздействия спекулятивных операций на финансовый результат, ограничивается лимитом открытой валютной позиции. Лимит открытой валютной позиции определяется Центральным банком в зависимости от размера капитала банка. Порядок его расчета установлен инструкцией Центрального банка РФ от 22.05.1996г. №41 “Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ”. Однако рисковый характер проводимых операций практически не оказывает влияния на поддержание лимита ОВП, что связано с наличием у банка значительной ресурсной базы, которой при необходимости можно воспользоваться в конце операционного дня и отработанной схемой перераспределения ресурсов в территориальном банке. Хотелось бы отметить, что действующая практика установления сублимитов ОВП отделениям и их регулирования является уникальной по своей природе. Перераспределяя средства между структурными подразделениями Сбербанк, сохраняя свои активы, проводит централизованную политику управления рисками .

Значительная часть операций в иностранной валюте, осуществляемых, уполномоченными банками, связана с обслуживанием внешнеэкономической деятельности клиентов. А обслуживание внешнеэкономической деятельности клиентов представляет собой, прежде всего, проведение международных расчетов по экспортным и импортным сделкам.

 Порядок проведения расчетов за импортируемые и экспортируемые товары, работы, услуги регламентируется совместными законодательными актами Центрального банка РФ и Государственного таможенного комитета РФ, базирующимся на законе “О валютном регулировании и валютном контроле”, а также подчиняется международным правилам документального оформления и оплаты платежных документов. При чем все расчеты, связанные с внешнеэкономической деятельностью клиентов осуществляются через уполномоченные банки.

 При осуществлении экспортных и импортных операций, на основе каждого заключенного экспортером, либо импортером контракта, оформляется паспорт сделки, который содержит основные реквизиты контракта и является базовым документом валютного контроля. Уполномоченные банки, принявшие на обслуживание контракт и подписавшие паспорт сделки, контролируют поступление экспортной выручки за отгруженные товары, либо соответствие стоимости ввезенных товаров на территорию РФ сумме переведенной в оплату этих товаров. При этом взаимные расчеты между контрагентами по сделке должны быть завершены в течение 90 дней с момента их активизации одной из сторон, в противном случае данная операция переходит в разряд капитальных и требует для осуществления наличия лицензии (разрешения) Центрального банка РФ.

 Оплата внешнеторговых контрактов по согласованию сторон производится в одной из трех общепринятых форм расчетов – банковский перевод, инкассо, аккредитив – сложившихся в международной коммерческой и банковской практике способов оформления , передачи и оплаты товаросопроводительных и расчетных документов. Применяемые формы международных расчетов отличаются по доле участия банка в их проведении, а также по активности использования их клиентами. Минимальная доля участия банка в расчетах характерна для банковского перевода. Тем не менее, именно эта форма расчетов является подавляющей в общем объеме платежей по внешнеторговым сделкам. При расчетах инкассо и аккредитивами доля участия банка значительно возрастает, что связано с осуществлением контроля за соответствием предоставленных клиентами документов условиям контрагента клиента по сделке и пересылкой товаросопроводительных документов. Однако несмотря на значительные преимущества данных видов расчетов , связанные с гарантией получения платежа, они не получили широкого применения среди клиентов.

 Банковский перевод осуществляется безналичным путем посредством платежных поручений, адресованных одним банком другому, содержащих, аналогичные клиентским поручениям, реквизиты. При этом банк не несет ответственности за платеж, а также не контролирует факт поставки товаров или передачи документов. В обязанности банка входит лишь перевод платежа со счета перевододателя на счет переводополучателя.

 В международной практике банковский перевод может использоваться как для предварительной оплаты, так и для оплаты фактически поставленного товара. Авансовый платеж фактически означает скрытое кредитование экспортера и создает для импортера риск потери в случае неисполнения экспортером условий контракта и не поставки товара, в связи с чем он не выгоден плательщику.

 С целью защиты импортера от риска потери можно использовать несколько способов защиты:

- получение банковской гарантии на возврат аванса;

- использование условного перевода, в этом случае банк производит фактическую выплату аванса на счет бенефициара при определенных условиях.

При расчетах инкассо банк и клиенты руководствуются Унифицированными правилами по инкассо, разработанными Международной торговой палатой, а также внутренним нормативными актами, учитывающими специфику проведения операций в каждом конкретном банке.

 Унифицированными правилами по инкассо определено, что банки, участвующие в инкассовой операции, выступают в роли посредников и не несут никакой ответственности за неоплату или неакцепт документов. Обязанности участвующих банков ограничиваются тем, что они должны представить плательщику документы или тратты к оплате или же направить документы для представления их к оплате другому банку. В случае неплатежа (неакцепта) банк плательщика должен известить об этом доверителя.

 Использование инкассовой формы расчетов в определенной степени выгодно экспортеру, поскольку право на товар импортеру дают товарораспорядительные документы, во владение которыми он вступает после оплаты или акцепта.

 Инкассовая форма расчетов имеет определенные недостатки, основной из которых - значительная продолжительность времени получения платежа, которая может возникнуть в связи с особенностями валютного регулирования отдельных стран.

 Аккредитивная форма расчетов не получила широкого распространения в международной практике. Однако именно аккредитив в наибольшей степени отвечает интересам экспортера, обеспечивая ему своевременное получение экспортной выручки. Банки, участвуя в аккредитивных расчетах, получают значительную прибыль за счет комиссионного вознаграждения. Вместе с тем доля участия , а также ответственности и риска банка при аккредитивной операции значительно выше, чем при расчетах банковским переводом или инкассо.

 Применение документарных аккредитивов в международных расчетах регулируется Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов, разработанными Международной торговой палатой и, также как и при расчетах инкассо, внутренним нормативными актами, учитывающими специфику проведения операций в каждом конкретном банке. Правила являются обязательными для банков стран, присоединившихся к ним, и их клиентов. В каждый документарный аккредитив включается оговорка о том, что он составлен в соответствии с Правилами.

 При исполнении аккредитива банки имеют дело только с документами, поэтому во всех инструкциях по открытию и изменению условий аккредитива должен быть дан точный перечень документов, против которых производится платеж. В момент открытия аккредитива банк эмитент проверяет полноту и правильность заполнения аккредитивного письма. При обнаружении каких либо неточностей или несоответствий, аккредитивное письмо возвращается клиенту без исполнения с указанием причин возврата для внесения уточнений.

 Банки, осуществляющие выплаты по аккредитиву должны проверять документы, предоставленные бенефициаром до совершения платежа по аккредитиву. Тщательность такой проверки определяется самим банком и зависит в первую очередь от лимита риска на документарные операции с банком контрагентом.

 Использование в расчетах аккредитива наиболее выгодно экспортеру, который получает безусловную гарантию платежа. Однако для экспортера аккредитив является наиболее сложной формой расчетов, так как получение платежа связано с точным соблюдением его условий, правильным оформлением и своевременным представлением в банк документов, указанных в аккредитиве. Недостатками аккредитивной формы расчетов является сложный документооборот, задержки в движении документов, связанные с контролем в банках и их пересылкой между банками, а также наличие рисков, в первую очередь операционных, основанных на возможных ошибках или неточностях в документах; и кредитных, возникающих при неисполнении обязательств по аккредитиву.

 Вся валютная выручка, поступившая в уполномоченный банк посредством одной из форм расчетов, зачисляется на транзитные счета в клиентов. После разблокировки счета и выполнения клиентом обязательств перед государством по продаже 50% экспортной выручки на внутреннем валютном рынке (если иное не установлено законодательством) оставшаяся часть валютных фондов используется клиентом на его усмотрение в соответствии с валютным законодательством России.

 Платежи по импортным сделкам осуществляются с текущих, если клиент обладает необходимыми средствами в полном объеме, либо со специальных транзитных счетов, при условии покупки валютных фондов для проведения сделки на внутреннем валютном рынке.

В Арсеньевском отделении Сбербанка подавляющей формой расчетов при обслуживании внешнеэкономической деятельности клиентов является банковский перевод. Незначительный опыт работы с документарными аккредитивами при экспортных операциях имел негативный результат, полученный в связи с несостоятельностью системы документооборота по документарным операциям в Сбербанке России. Огромный срок пробега документов между структурными подразделениями банка, контролирующими на разных уровнях совершение документарных операций, способствовал отказу клиента (после отработки трех аккредитивов) от данной формы расчетов. Тем не менее, для банка, при оптимизации технологии проведения документарных операций и сокращении сроков документооборота, данный сегмент рынка валютных операций является наиболее привлекательным и позволяющим получать при тех же объемах операций удвоенный объем дохода.

Рассмотрим структуру поступивших средств на транзитные счета клиентов Арсеньевского ОСБ за 2001г. и определим долю торговых операций в общем объеме зачислений (см.таб.2.4 ).

Структура поступлений на транзитные счета клиентов Арсеньевского ОСБ за 2001г.

Таблица 2.4.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Виды поступлений | Объем поступления,в тыс. долларов США | Удельный вес , % |
| Валютная выручка от экспорта товаров | 9502 | 75 |
| Привлечение займов | 250 | 2 |
| Оплата товаров по договорам комиссии | 151 | 1 |
| Валютная выручка от экспорта услуг | 1003 | 8 |
| Получение благотворительной помощи | 79 | 1 |
| Взносы в уставный капитал | 148 | 1 |
| Прочее | 1592 | 13 |
| Итого | 12725 | 100 |

Удельный вес экспортной выручки в общем объеме поступлений на транзитные счета клиентов Арсеньевского ОСБ достигает 83%, что характеризует торговые операции банка как приоритетное направление сферы банковских услуг для юридических лиц. Средний объем одной операции, исходя из количества поступивших переводов – 395 штук, составляет порядка 27 тыс. долларов США.

Динамика среднемесячных показателей поступления экспортной выручки в иностранной валюте положительна (см.рис.2.10).

Рис.2.10 .Объем среднемесячных поступлений валютных средств по торговым операциям на транзитные счета клиентов Арсеньевского ОСБ,

в тыс. долларов США



Данная динамика отражает значительное увеличение, более чем в два раза, объема поступлений экспортной выручки на транзитные счета клиентов, что свидетельствует о тенденции наращивания объемов внешнеторговых сделок при благоприятных ценовых и конъюнктурных условиях для российских экспортеров на рынке.

В течение ряда лет наблюдается низкий уровень операций по обслуживанию импортных сделок клиентов, что объясняется незначительной деловой активностью клиентов в этой области внешнеэкономической деятельности (см.табл.2.5).

Структура платежей в иностранной валюте со счетов юридических лиц в Арсеньевском ОСБ за 2001г.

Таблица 2.5.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Объем поступления,в тыс. долларов США | Удельный вес, % |
| Платежи по импортным сделкам | 54 | 18% |
| Таможенные платежи | 155 | 50% |
| Платежи по решению арбитражного суда (пол.39) | 100 | 32% |
| Итого | 309 | 100% |

Согласно данных вышеприведенной таблицы, платежи по импортным сделкам занимаю лишь 18% от общего объема переводов со счетов клиентов. При этом характер импорта носит преимущественно техническое направление, связанное с приобретением дорогостоящих запчастей для технологического оборудования предприятий. Торгово-закупочная деятельность клиентов, связанная с импортом продовольствия из приграничных стран, получившая широкое распространение во многих регионах Росси, на обслуживаемой отделением территории практически не развита.

 Динамика развития импортных операций остается практически неизменной на протяжении 2000-2001гг., их объем сохраняется на уровне 50 тысяч долларов США в год, что в свою очередь для банка лежит в основе одного из стратегических направлений деятельности – увеличение доли импортных операций в совокупном объеме обслуживаемых внешнеторговых сделок.

Развитие широкого спектра валютных операций предполагает собой наличие отработанной системы контроля за соответствием проводимых валютных операций действующему валютному законодательству. Рассмотрим технологические аспекты деятельности банка при выполнении функций агента валютного контроля и проанализируем динамику данного вида деятельности банка за 2000-2001гг.

2.5.Организация системы валютного контроля при осуществлении валютных операций

Валютный контроль является механизмом административного надзора со стороны государства за соблюдением правил и норм валютного регулирования.

В Законе РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” определена цель валютного контроля – это обеспечение соблюдения валютного законодательства при осуществлении валютных операций.

Как было отмечено ранее, выполнение функций агентов валютного контроля возложено на уполномоченные банки. В Арсеньевском отделении Сбербанка валютный контроль осуществляется непосредственно специалистами сектора валютных операций.

В сфере деятельности системы валютного контроля отделения находятся:

1. валютные операции, связанные с осуществлением внешнеторговой деятельности резидентов;
2. операции резидентов по предоставлению и погашению кредитов и займов в иностранной валюте;
3. инвестиционная деятельность резидентов и вопросы контроля инвестиций в российскую экономику;
4. валютные операции, связанные с предоставлением и оплатой услуг;
5. операции неторгового характера.

Основными направлениями валютного контроля являются :

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и проверка наличия необходимых для них лицензий и разрешений;

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

- проверка обоснованности платежей в иностранной валюте;

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

Наибольший удельный вес среди вышеперечисленных подконтрольных операций в Арсеньевском отделении Сбербанка занимают торговые операции - операции связанные с осуществлением клиентами внешнеэкономической деятельности.

При организации контроля за осуществлением данного вида операций деятельность банка сводится в несколько этапов (см.рис.2.11 ).

Данная технология осуществления валютного контроля за операциями связанными с внешнеэкономической деятельностью клиентов в Арсеньевском отделении Сбербанка России разработаны на основании механизма, установленного совместными инструкциями ГТК РФ и Банком России от 04/10/2000 г. №91-И “О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров ”и от 13/10/1999 г. № 86-И “О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров”. Она позволяет всецело охватить системой контроля торговые операции клиентов, своевременно отследить моменты и факты возможных нарушений в области валютного законодательства и своевременно предупредить их. При этом обмен информацией между ГТК и банком происходит с использованием программных продуктов, разработанных ГТК России.

Рис.2.11. Технологические основы валютного контроля в сфере ВЭД клиентов в Арсеньевском отделении Сбербанка

Схема осуществления валютного контроля в Арсеньевском отделении Сбербанка отличается от общепринятой. Контроль за валютными операциями осуществляется непосредственно филиалами, с последующей передачей документов валютного контроля посредством электронной почты и через службу инкассации в отделение. Данная особенность связана со значительной территориальной протяженностью обслуживаемой отделением территории и наличием широкой филиальной сети, не имеющей доступа к использованию програмных продуктов ГТК .

Используемая схема валютного контроля позволила банку:

- осуществлять контроль соответствия каждой валютной операции, связанной с осуществлением расчетов по экспорту или импорту непосредственно на местах;

- сохранить клиентов, которые обслуживались в бывших отделениях – ныне филиалах, до реорганизации прошедшей в Сбербанке в 2000 г.;

- сохранить лидирующие позиции на данном сегменте рынка валютных операций .

В течение 2001г. в Арсеньевском отделении Сбербанка России было подписано 84 паспорта сделок (78 - по экспорту, 6 - по импорту) на общую сумму более 100 млн. долларов США. За аналогичный период 2000г. 46 паспортов сделок (38 - по экспорту, 8 - по импорту) около 40 млн. долларов США, что свидетельствует о положительной динамике в данной сфере деятельности банка.

За выполнение функций агента валютного контроля банк взимает с клиента комиссию в размере 0,15% от суммы валютной выручки (по экспорту), либо от суммы платежа (по импорту). Структура полученной комиссии за 2000- 2001гг. в разрезе филиалов Арсеньевского отделения Сбербанка России сведена таблицу (см. табл.2.6).

Динамика полученной комиссии за валютный контроль в разрезе филиалов Арсеньевского отделения Сбербанка, тыс.рублей

Таблица 2.6.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Филиал № | За 2000 г.  | Удельный вес, % | За 2001 г. | Удельный вес, % | Прирост |
| 7718/046  | 122 | 34% | 234 | 33% | 112 |
| 7718/047 | 230 | 63% | 469 | 65% | 239 |
| 7718/059 | 5 | 1% | 8 | 1% | 3 |
| 7718/067 | 4 | 1% | 7 | 1% | 3 |
| 7718/057 | 2 | 1% | 2 | 0% | 0 |
| ИТОГО | 363 | 100% | 720 | 100% | 357 |

Вышеприведенная таблица характеризует структуру доходов в разрезе филиалов и отражает положительную динамику данной статьи доходов. Согласно приведенных данных, наибольший удельный вес комиссионного вознаграждения за валютный контроль приходится на филиал 7718/047 г.Дальнегорска, где сосредоточен значительный объем работающих контрактов клиентов – более 60 %. На долю филиала 7718/046 г.Арсеньев приходится более 30% в общем объеме этого вида дохода. В остальных филиалах объемы данной доходной статьи незначительны в связи с небольшими объемами операций по обслуживанию внешнеэкономической деятельности клиентов. Тем не менее доля доходов за валютный контроль в общей сумме непроцентных доходов банка ежемесячно составляет от двух до четырех процентов.

В сферу деятельности валютного контроля по неторговым операциям в Арсеньевском отделении попадают преимущественно неторговые переводы осуществляемые клиентами в соответствии с Положением от 24/04/1996 г. № 39 “О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и предоставлении отчетности по некоторым видам валютных операций” и “Порядком осуществления переводов иностранной валюты из Российской Федерации и в Российскую Федерацию без открытия текущих счетов” от 27/08/1997 г. № 508 и операции нерезидентов по счетам типа “К”, “Н”, “Ф” в валюте РФ . При этом в функции банка входит :

- определение соответствия проводимых валютных операций действующему законодательству и проверка наличия необходимых для них лицензий и разрешений, соответствие осуществляемых операций по счетам типа “К”, “Н”, “Ф” режимам счетов;

- ведение соответствующего журнального учета неторговых операций, в порядке установленном Банком России ;

- предоставление достоверной и полной отчетности в Банк России.

Избирательный подход при работе с клиентами, комплексность охвата валютных операций системой валютного контроля и оперативность деятельности банка по предупреждению и выявлению нарушений валютного законодательства способствует, при оптимальном сочетании этих элементов, полному и всестороннему выполнению банком функций агента валютного контроля.

Обобщив практический опыт, теоретические и правовые основы проведения валютных операций коммерческими банками, на примере Арсеньевского отделения Дальневосточного банка Сбербанка России, следует сформулировать ряд выводов и предложений.

Наряду с широким развитием операций по привлечению средств и использованию в этой сфере стандартного портфеля банковских продуктов, принятых в международной практике, в отделении абсолютно не развиты операции по размещению ресурсов. Жесткая стандартизация активных операций, совершаемых отделениями, направленная на усиление инвестиционного потенциала и управление рисками, не всегда является целесообразной при наличии конкуренции со стороны коммерческих банков, обладающих правом управления ресурсами в полном объеме. Создание в отделениях подразделения по управлению валютными ресурсами , с возложением на него полномочий оценки эффективности различных активов и уровня риска, позволило бы расширить спектр активных операций отделения и развить одну из основополагающих функций банка по трансформации сбережений в кредиты и инвестиции.

Отсутствие нормативных документов в сфере валютного контроля, регламентирующих функции филиалов (в том юридическом статусе, каковыми они являются в Сбербанке России), и программного обеспечения ГТК, предназначенного для таких структурных подразделений банка, - порождает собой дублирование контрольных функций в отделениях и нецелесообразную схему документооборота. При действующей в настоящее время системе валютного контроля, филиал, с целью оперативного решения возникающих вопросов, формирует дополнительное досье по ПС, содержащее весь пакет необходимых для осуществления контрольных функций документов . В связи с этим Сбербанку, при наличии широкой и специфической филиальной сети, в соответствии с принятой стратегией развития, направленной на комплексное предложение банковских продуктов потребителям на всей территории РФ, необходимо: либо решить вопрос о правовом статусе филиала, либо разработать совместно с ГТК дополнительный блок программного продукта, с разделением функций пользователей на разных структурных уровнях, позволяющего осуществлять валютный контроль на местах.

В области применения валютного законодательства, в свете его колоссальной громоздкости, департаменту валютных операций Сбербанка совместно с ГУ ЦБ целесообразно разрабатывать тематические обзоры, систематизирующие результаты проверок банков, содержащие перечень наиболее часто встречающихся нарушений и ошибок.

В сфере контроля за валютно-финансовой деятельностью клиентов, с точки зрения практического опыта, следует регламентировать возможность применения валютного законодательства к деятельности предпринимателей, так как для данной категории участников валютного рынка, свойственно достаточно свободное распоряжение валютными средствами.

С целью развития торговых операций банка у увеличения уровня их доходности, необходимо оптимизировать технологию проведения депозитарных операций в области избежания дублирования контрольных функций на уровнях территориальных банков и департамента Сбербанка. Несмотря на то, что действующая схема, направлена на минимизацию страновых рисков, целесообразно выделение, по мере необходимости, лимитов на депозитарные операции непосредственно отделениям, совершающим данные операции, по каждой конкретной сделке.

Далее рассмотрим перспективы развития валютных операций коммерческих банков в свете разработок новых банковских технологий и продуктов, с учетом совершенствования институциональных и функциональных аспектов деятельности банка на валютном рынке.

Перспективы развития валютных операций коммерческого банка

3.1.Совершенствование институциональных и функциональных аспектов деятельности банка на валютном рынке России

Приоритетные направления развития банка, как субъекта валютного рынка, основываются, прежде всего, на рассмотрении и устранении структурных и функциональных недостатков.

Совершенствование структуры банка и ревизия функциональных аспектов деятельности должна способствовать достижению основных целей его развития, прежде всего удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций, повышению конкурентоспособности банка и предлагаемых им продуктов на рынке, и вместе с тем отвечать базовым потребностям экономики.

Сохраняя единство подхода к совершению банками валютных операций, для развития направлений бизнеса, обладающих значительным потенциалом в регионе, банки должны создавать целостную систему маркетинга, ориентированную на изучение конъюнктуры региональных рынков, потребностей и запросов клиентов, разработку и совершенствование банковских продуктов и услуг.

Важнейшим направлением оптимизации структуры банка должно стать улучшение координации действий подразделений банка и создание мобильных структур реагирования на конъюнктурные изменения. Это позволит повысить качество предлагаемых банковских продуктов, и будет способствовать их востребуемости (в частности, развитию расчетных, депозитарных операций, и т.д.).

Целевая ориентация на потребности клиента и охват больших территорий при совершении валютных операций требует расширения возможного спектра организационных форм. Наряду с филиалами, предлагающими широкий набор услуг клиентам целесообразно выделение специализированных агенств и передвижных операционных касс для работы в отдаленных районах, ориентированных как на комплексное и индивидуальное обслуживание, так и на развитие отдельных направлений бизнеса.

В связи с возросшими объемами совершаемых банками валютных операций, требующих централизованного исполнения, следует провести работу по разделению функций проведения операций, их оформления, учета и контроля. При этом банкам следует усилить системы валютного контроля и внутреннего аудита

В рамках активизации работы по оказанию методической и практической помощи корпоративным клиентам, а также улучшения координации действий подразделений, предлагающих различные виды продуктов клиентам, возникает необходимость создания института персональных менеджеров. Данная структура позволит банку перейти к предложению комплекса банковских продуктов.

Для повышения эффективности управления рисками при совершении валютных операций и валютными ресурсами банка, целесообразно выделение данных функций и организация отделов с возложением на них функции стратегического планирования.

С точки зрения совершенствования функциональных аспектов деятельности банка на валютном рынке, наиболее приоритетными направлениями ревизии и пересмотра являются:

- взаимодействие банка с реальным сектором экономики;

- обслуживание населения;

- развитие расчетной системы и банковских технологий.

Рост потребностей реального сектора экономики и оздоровление инвестиционного климата в стране позволяет расширить спектр и объемы операций по обслуживанию реального сектора экономики и федерально-значимыми структурами. Главным направлением в этой сфере является кредитование и проектное финансирование, содействующие развитию национальной экономики, поддержке отечественного производителя товаров и услуг. При этом важнейшей задачей банка должно являться формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля за счет увеличения темпов кредитования корпоративных клиентов в иностранной валюте. Повышая гибкость условий кредитования с учетом индивидуальных потребностей клиента, банк должен проводить и взвешенную процентную политику, основанную на экономической эффективности кредитных операций, учете рыночной конъюнктуры и поддержании необходимого уровня процентной маржи. Основными способами оптимизации уровня кредитных рисков посредством их диверсификации могут являться:

* предоставление синдицированных кредитов;
* страхование инвестиционных и кредитных рисков, с помощью которого кредитные и портфельные риски диверсифицируются между банками и страховыми компаниями ;
* хеджирование портфельных рисков путем создания компенсирующей позиции для каждой конкретной рисковой операции;
* форфетирование портфельных и валютных рисков, когда форфейтер берет на себя все риски экспортера без права регреса.

Основными направлениями в кредитовании реального сектора экономики следует выделить: краткосрочное коммерческое кредитование, инвестиционное кредитование и проектное финансирование. Так, краткосрочное кредитование в иностранной валюте должно быть ориентировано на удовлетворение потребностей клиентов в оборотных средствах. В качестве целевой группы по данному виду кредитования могут быть выделены предприятия легкой и пищевой отраслей, службы быта, торговые и торгово-посреднические предприятия. Развитие кредитования экспортно-импортных операций должно осуществляться с учетом ситуации на валютно-финансовых и сырьевых рынках, возможного повышения странового рейтинга России. Это существенно расширит возможности банка по применению некредитных инструментов, таких, как форфейтинг, документарные операции и гарантии.

Банк должен развивать продукты, учитывающие специфику различных отраслей народного хозяйства. Предварительное кредитование добычи драгоценных металлов под будущую поставку заемщиками драгоценных металлов, используемых в качестве дополнительной гарантии возврата средств наряду со стандартными формами обеспечения - одно из направлений развития. При этом одним из неотъемлемых условий должна являться практика предоставления дополнительных услуг заемщикам в виде покупки драгоценных металлов у недропользователей как для последующей реализации, так и для формирования инвестиционного портфеля банка в драгоценных металлах.

Инвестиционное кредитование должно стать одним из основных инструментов завоевания наиболее привлекательного сегмента рынка - крупных и кредитоспособных клиентов страны и, как следствие, послужит банку дополнительным катализатором развития широкого спектра валютных операций, а также сопутствующих услуг.

По мере стабилизации ситуации и улучшения инвестиционного климата в стране, укрупнения предлагаемых к реализации проектов, будет находить все более широкое распространение проектное финансирование. Кроме того, с целью освоения новых сегментов рынка должны развиваться и новые кредитные продукты, ориентированные на комплексное обслуживание клиентов различных отраслей, имеющих высокий инвестиционный потенциал. Создание системы поддержки национального экспорта, могло бы расширить экспортное финансирование, поддерживая российских производителей оборудования. Кроме того, в целях учета особенностей денежного оборота клиентов и их потребностей в оптимизации расчетов с контрагентами и расходов по обслуживанию кредитов получат дальнейшее развитие овердрафтное и вексельное кредитование.

Постепенное возрождение российского рынка корпоративных ценных бумаг позволяет в будущем рассчитывать на дальнейший рост его инвестиционной привлекательности. В связи с чем, банк может формировать инвестиционные портфели акций корпоративных эмитентов. Особый интерес представляют корпоративные долговые обязательства и векселя предприятий реального сектора экономики.

По мере стабилизации экономической ситуации в стране и роста платежеспособного спроса населения, одними из главных направлений деятельности банка в обслуживании населения должны стать привлечение средств физических лиц во вклады и на счета банковских карт и кредитование.

Сохраняя приоритетные ценовые условия банк должен стремиться к привлечению на обслуживание , как целевой группы потенциальных клиентов, экономически активное население страны и молодежь. Созданию системы долгосрочного взаимовыгодного партнерства должна способствовать реализация программ поддержки индивидуальных операций на финансовых рынках, доверительное управление средствами клиентов, финансовый консалтинг, брокерское и агентское обслуживание, использование передовых информационных технологий, в том числе интернета. Наряду с тиражированием стандартных конкурентоспособных банковских продуктов, ориентированных на потребности всех социальных и возрастных групп населения банку целесообразно предлагать индивидуальное обслуживание и вкладные продукты для состоятельных клиентов. Привлекательность банковских карт для населения должна обеспечиваться развитием операций по по овердрафтному кредитованию по карточным счетам.

Стремление вовлечь “матрасные средства” населения в хозяйственный оборот рождает собой необходимость повышения привлекательности и стимулирования валютных вкладов. Реализация взвешенной процентной политики позволит банку существенно сократить процентный и валютный риск. Однако, оптимизация структуры вкладов по срокам привлечения должна учитывать риск возможности безусловного досрочного отзыва депозитов вкладчиками. Создание системы гарантирования вкладов будет способствовать восстановлению доверия к банковскому сектору со стороны населения и позволит расширить ресурсную базу банка.

Продвижение новых банковских продуктов и банковских услуг на валютном рынке должно осуществляться с учетом потребностей различных групп населения в кредитных ресурсах: на образовательные цели, учитывая нынешнее стремление граждан к получению образования за границей; на потребительские цели для молодых семей; на покупку потребительских товаров и на неотложные нужды под заклад золотых слитков, и монет из драгоценных металлов; на покупку жилья и т.д. При этом одним из обязательных условий занятия банком лидирующего положения на данном сегменте валютного рынка, должно стать комплексное расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, предполагающее высокое качество предоставляемых услуг, гибкую тарифную политику и низкую трудоемкость операций для клиента. Основной задачей банка в данном направлении должно стать увеличение доли обслуживания безналичных денежных потоков населения в иностранной валюте.

Серьезным фактором повышения стабильности функционирования банка в целом является совершенствование действующей расчетной системы, включая проведение мероприятий по расширению безналичных расчетов, внедрение современных технологий и методов передачи информации, обеспечение эффективного и надежного обслуживания всех участников расчетов.

Развитие расчетной системы банка должно быть подчинено задачам сохранения и расширения доли банка на рынке расчетов населения и юридических лиц посредством совершенствования качества расчетно-кассового обслуживания клиентов. Увеличение скорости прохождения платежей в иностранной валюте должно быть достигнуто за счет совершенствования внутренних технологий банка, развития телекоммуникационной инфраструктуры, оптимизации расчетных потоков. Широкая корреспондентская сеть счетов “НОСТРО”, подкрепленная системой оценки страновых рисков и установления лимитов на банки-корреспонденты, должна обеспечивать банку возможность оперативного и надежного проведения клиентского платежа в любой регион мира. Оптимизацию корреспондентской сети “НОСТРО” целесообразно направлять на удешевление расчетов, предоставление клиентам дополнительных услуг, обеспечение возможности прямых контактов с банками, обслуживающими финансовые потоки их зарубежных партнеров. Особое внимание следует уделять установлению долгосрочных партнерских отношений с банками корреспондентами, достижению взаимовыгодных условий обслуживания счетов и прохождения платежей. В настоящее время целесообразно развивать услуги по открытию и обслуживанию счетов “ЛОРО” кредитных финансовых учреждений, имеющих хорошую деловую репутацию, а так же услуги по выполнению функций расчетного агента платежных систем и биржевых площадок.

Для сокращения наличного денежного оборота, целесообразно развивать правовую и методологическую базу, способствующую внедрению безналичных инструментов платежа с использованием специальных средств , базирующихся на современных информационных технологиях, включая платежные карты.

Совершенствование банковских технологий также должно проводиться исходя из приоритетных направлений развития бизнеса. Однако, рост конкуренции на рынке банковских услуг, частые изменения законодательной и нормативной базы предъявляют повышенные требования к гибкости внедряемых технологий, возможности их адаптации к новым банковским продуктам, эффективности их использования.

Особое внимание в этой сфере следует уделить созданию автоматизированной системы обеспечения управления банком, позволяющее решать задачи как в области управления рисками, управления портфелями кредитов и ценных бумаг, так и в области стратегического и бизнес планирования, маркетинга, мониторинга и контроля. С учетом этого, в банке должны быть разработаны современные технологические схемы совершения и оформления клиентских операций, обеспечивающие сокращение сроков прохождения платежей, совершенствование расчетов, развитие электронного документооборота, внедрение новых банковских продуктов и услуг.

В сфере совершенствования банковских технологий возможно предоставление клиентам комплекса услуг на базе интернет-технологий, включая мобильный бакинг и поддержку расчетов в системах электронной коммерции. Целесообразно внедрение технологических решений, обеспечивающих интерактивный доступ клиента к своим счетам, специализированным информационным базам финансовой информации, торговым площадкам и финансовым рынкам, организация интернет-порталов для более эффективного взаимодействия клиентов - юридических лиц банка друг с другом.

Развитие банковских технологий и автоматизированных систем потребует совершенствование средств телекоммуникации и связи. Дальнейшее развитие должна получить спутниковая система связи с учетом повышения ее надежности и пропускной способности.

Главным условием при создании и внедрении технических систем в банке должна стать защищенность внутрибанковской и клиентской информации , с учетом того, что требования к информационной безопасности многократно возрастают при внедрении интернет технологий.

3.2.Новые виды банковских продуктов на валютном рынке России

Оптимизация структуры банковских продуктов должна являться основной целью маркетинговой политики банка на валютном рынке, отвечающей предпочтениям и потребностям целевых групп существующих и потенциальных клиентов. Активная адресная продажа продуктов и услуг должна предусматривать определенные приоритеты в продуктовой политике, а также совершенствование форм и методов продаж. При этом повышению эффетивности продаж будет способствовать:

* стандартизация и унификация предлагаемых продуктов, включая комплекс организационных, информационных, финансовых и юридических процедур, объединенных единой технологией обслуживания клиента;
* управление продуктовым рядом, включая выделение перечня базовых услуг и продуктов и замещение неэффективных продуктов и услуг, не пользующихся спросом;
* взвешенная тарифная политика банковских продуктов и услуг.

Эволюция системы продаж должна осуществляться посредством постоянного расширения стандартных пакетов банковских продуктов за счет тиражирования новых продуктов разработанных на базе современных технологий, в целях дальнейшей интеграции в мировой валютный рынок.

Так электронные технологии Reuters-Dealing 2000 и электронные брокерские системы, внедрившиеся на валютный рынок России позволят российским банкам развить одни из наиболее востребуемых, но практически не развитых в российских банках, - трастовые операции с иностранной валютой и ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте.

Необходимость активного продвижения трастовых операций на валютном рынке и укрепления позиций банка на данном сегменте обусловлены прежде всего неплохой доходностью в виде комиссионного вознаграждения либо доли прибыли от ценных бумаг, находящихся в управлении, и тем, что благодаря трастовым операциям банк получит более широкий доступ к дополнительным финансовым ресурсам, которые могут быть с выгодой размещены. При этом банк выступает полномочным посредником между рынком и клиентом.

Востребуемости трастовых операций среди клиентов и необходимости их развития на валютном рынке России способствовали:

* активное развитие фондового рынка, в том числе рынка государственных ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте;
* либерализация валютного законодательства, предоставившего право физическим лицам приобретать (на сумму не превышающую 75 тыс. долларов США) ценные бумаги номинированные в иностранной валюте и реализовывать права на эти ценные бумаги через счета в уполномоченных банках;
* недоступность рынка для непрофессиональных участников и все более возрастающее доверие к коммерческим банкам , активно работающем на нем.

Траст предполагает доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя ответственность за распоряжение собственность другой в пользу кого- либо. Отношения по поводу траста возникают в следствии договора , заключаемого между его учредителем и доверительным собственником.

Управление трастовыми операциями на валютном рынке может охватывать все или отдельные из перечисленных операций по распоряжению активами. Это:

* хранение;
* представительство интересов доверителя (на собраниях акционеров, в суде);
* распоряжение доходом или инвестированием;
* купля-продажа активов;
* привлечение и погашение займов;
* передача собственности имущества (дарение, передача в наследство и т.д.).

В России пока еще не создана прочная законодательная база для совершения коммерческими банками трастовых операций. Однако применение их вполне реально, так как новые технологии позволят отслеживать международные финансовые потоки, связанные с выполнением операций по поручению клиентов, моделировать движение валютных средств на валютном рынке, прогнозировать динамику валютных курсов и получить существенные преимущества перед другими банками за счет возможности сузить спред при котировке валют.

Одним из перспективных, исследунмых и достаточно привлекательных сегментов валютного рынка в настоящее время являются для банков операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

Длительное время эти операции находились исключительно в руках государства их имели право совершать лишь Центральный банк РФ, Внешторгбанк и Роскомдрагмет. Однако эта сфера деятельности претерпела изменения и была либерализована. Процесс либерализации внутреннего рынка драгоценных металлов начался в конце 1993г. Формирование рынка проходило поэтапно, и лицензии на совершение операций с драгоценными металла­ми банки начали получать только с мая 1994 г. В настоящее время лицензия выдается без ограничения сроков ее действия, в ней указа­ны операции, на осуществление которых имеет право кредитная органи­зация.

К основным операциям коммерческих банков с драгоценными метал­лами (золотом, серебром, платиной и металлами платиновой груп­пы (палладием, иридием, родием, рутением и осьмием) и драгоценными камнями (алмазами, изумрудами, александритами, жемчугом, уни­кальными природными янтарными образованиями) относятся:

- операции по покупке и продаже драгоценных металлов и драго­ценных камней;

* операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов;
* операции по хранению и перевозке драгоценных металлов и дра­гоценных камней;
* операции по предоставлению кредитов в драгоценных металлах и под залог драгоценных металлов и драгоценных камней;
* экспортные операции.

При этом операции могут совершаться банком за собственный счет или за счет средств и по поруче­нию клиентов (по договорам комиссии) .

При совершении операции по покупке и продаже драгоценных металлов, выполне­ние обязательств может осуществляться либо в физической форме (передача реального металла), либо в безналичном порядке (перечисление денеж­ного эквивалента на соответствующие банковские счета). Для получения спекулятивной прибыли банки могут осуществлять операции своп*,* которые представляют собой операции по одновременной покупке и продаже определенного количества драгоценного металла при условии расчетов по ним на разные даты по разным ценам по цепе споти форварднойцепе*.* Операции своп в основном проводятся с золотом.

С физическими лицами банки могут осуществлять операции по покупке и продаже мерных слитков и памятных монет из драгоценных металлов. Осуществление банками сделок купли-продажи мерных слитков с физическими лицами регулируется Правилами совер­шения сделок купли-продажи мерных слитков с физическими лицами*.* Объек­том сделок являются соответствующие российским стандартам мерные слитки из золота, серебра и платины. При купле-продаже слитков к ним прилагаются документы, подтверждающие их происхождение, а сама сделка оформляется кассовыми документами, в которых по каждому типу слитков указываются наименование металла, масса, чистота (проба), номер и цена слитка, общее количество слитков, дата заключения сделки и общая сумма, уплаченная гражданином либо подлежащая выплате гражданину. Наиболее популярными у населения при покупке-продаже драгоценных металлов являются золотые мерные слитки весом 2, 5, 10, 20, 50, 100, 500 и 1000 г. До последнего времени эти операции с населени­ем банки осуществляли только в одностороннем порядке (не производи­ли покупку мерных слитков у физических лиц) из-за технических слож­ностей оценки подлинности слитков и соответствия их предъявляемым продавцом - физическим лицом документов к слитку.

С января 1999 г. Сбербанк России первым из российских банков приступил к покупке у населения мерных слитков, ранее проданных ему учреждениями Московского банка Сбербанка РФ.

Банки продают физическим лицам также памятные и инвестицион­ные монеты.

Операции по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов во многом схожи с депозитными операция­ми с валютой. Они производятся в том случае, когда банку необходимо привлечь металл на счет или разместить его на определенный срок. При этом депозитные ставки по золоту, как правило, оказываются ниже де­позитных ставок по валюте (доллары США) на 1-1,5%, что объясняется более низкой, по сравнению с валютой, ликвидностью металла.

Типичные сроки депозитов - один, два, три, шесть и двенадцать меся­цев, но по запросу клиента срок может быть как продлен, так и уменьшен.

Для осуществления операций по привлечению во вклады и разме­щению драгоценных металлов банки открывают обезличенные метал­лические счета (счета без указания индивидуальных признаков метал­ла-пробы, производителя и серийного номера слитков и т.д.). Каждый металлический счет предназначен для учета только одного вида драго­ценных металлов. Обезличенный металлический счет носит также на­звание "неаллокированпыйсчет " *(unallocated account).*

Открытие металлического счета в уполномоченном банке осуществ­ляется на основании поручения клиента на открытие металлического счета и заключенного между клиентом и банком договора об открытии и обслуживании металлического счета, где указываются операции, про­водимые по данному счету, условия зачисления на счет и возврата со счета драгоценных металлов, размер и порядок выплаты вознагражде­ний, связанных с ведением счета. Все операции по металлическому сче­ту клиента проводятся банком на основании поручений, принятых от клиента или его доверенных лиц. Срок исполнения поручений, как правило, составляет один день, кроме поручений на снятие ценностей, ко­торые исполняются в течение трех банковских дней. При снятии цен­ностей банк проверяет состояние счета и в случае наличия на нем ука­занного в документе на снятие количества ценностей осуществляет их выдачу клиенту.

Выплата процентов по обезличенным металлическим счетам может быть произведена либо в рублевом эквиваленте стоимости металла, либо драгоценными металлами в физической форме.

 Закрытие металлического счета производится по поручению клиен­та, либо по решению его правопреемника, либо по решению суда в со­ответствии с законодательством РФ. При закрытии металлического счета клиенту выдается справка о закрытии счета.

Операции по хранению драгоценных металлов и камней, принадлежащих клиентам, банки осуществляют одновременно с открытием металлические счета ответственного хране­ния (счета с сохранением индивидуальных признаков металлов, таких, как вид, количество, проба, производитель, серийный номер слитков и др.), который носит название "аллокировапный счет" *(allocatedaccount).* Драгоценные металлы, числящиеся на этих счетах, не являются привлеченными средствами кредитной органи­зации и не могут быть размещены ею от своего имени и за свой счет.

Осуществление данного вида операций требует наличия у кредитной организации сертифицированного хранилища*.* Сертифицированное хра­нилище должно иметь соответствующий документ, удостоверяющий полное соответствие хранилища всем требованиям, предъявляемым к хранению драгоценных металлов и драгоценных камней. Зачастую сертифицированное хранилище выступает в качестве сер­тифицированного депозитария*,* т.е. позволяет осуществлять операции с драгметаллами без их физического перемещения, с помощью электронных технологий Reuters-Dealing 2000 и электронных брокерских.

Банки также могут оказывать услуги по транспортировке драгоцен­ных металлов и драгоценных камней по поручению клиентов, исполь­зуя собственные службы сопровождения ценностей (инкассации). По существу эти услуги мало чем отличаются от транспортировки и со­провождения любых других ценностей.

Кредитование в драгоценных металлах может осуществляться путем поставки ме­таллов клиенту в физической форме или на обезличенные металлические счета в обмен на обязательство поставки металлов по истечении установ­ленного договором срока. Погашение суммы займа в драгоценных ме­таллах осуществляется в форме физической поставки металлов или путем перечисления металлов с обезличенных металлических счетов заемщика. Проценты по этим займам исчисляются и выплачиваются в валюте РФ, но при наличии соглашения между банком и владельцем обезличенного металлического счета могут быть выплачены в драгоценных металлах.

*.*

Банки, независимо от наличия у них лицензии (разрешения) на осуще­ствление операций с драгоценными металлами, могут принимать драго­ценные металлы в качестве обеспечения по предоставляемым кредитам*,* т.е. выдавать денежные ссуды под залог драгоценных металлов. На прак­тике могут быть использованы два вида залога:

- залог с передачей заложенных драгоценных металлов залогодер­жателю (заклад);

- залог с оставлением заложенных драгоценных металлов у залого­дателя.

Порядок получения кредита под залог драгоценных металлов со­впадает с порядком получения кредита под залог любых других товар­но-материальных ценностей. Заемщик подает в банк заявление, прилагает к нему все требуемые кредитором документы и заключает с бан­ком два договора - кредитный и договор о залоге. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств, вытекающих из кредитного договора, кредитор вправе реализовать залог через уполномоченный банк. Если сумма, выручен­ная при реализации залога за вычетом суммы вознаграждения уполно­моченному банку, превышает размер обеспеченного залогом требова­ния залогодержателя, то разница возвращается залогодателю.

При проведении залоговых операций с драгоценными металлами, драгоценными камнями и изделиями из них банки, осуществляющие операции ответственного хранения заложенного иму­щества, обязаны регистрироваться в территориальных госинспекциях пробирного надзора.

Банки также могут кредитовать предприятия, добывающие драго­ценные металлы, с последующей покупкой у них добытых ценностей.

Коммерческие банки имеют право совершать экспортные операции только с аффинированным золотом и серебром в виде стандартных и мерных слитков российского и иностранного происхождения. Экспорт слитков осуществляется через специализированные тамо­женные посты с соблюдением правил таможенного оформления и кон­троля. Контроль за соблюдением таможенного законодательства воз­ложен на Государственный таможенный комитет РФ и Банк России. Последний проводит контроль за экспортными операциями кредитных организаций со слитками на основании ежемесячных балансов и рас­шифровок балансовых счетов, представляемых кредитными организа­циями по специально установленным формам.

Перечень и характер операций с драгоценными камнями, которые могут совершать уполномоченные банки, определяется Бан­ком России. В соответствии с этим перечнем уполномоченные банки могут совершать следующие операции и сделки с природными драго­ценными камнями с резидентами на территории Российской Федерации:

- сделки купли-продажи природных драгоценных камней как за свой счет, так и за счет своих клиентов по договорам комиссии или поручения, заключаемым с обрабатывающими организациями, другими уполномо­ченными банками, с промышленными потребителями, инвесторами;

- залоговые операции с природными драгоценными камнями. При этом удовлетворение требований залогодержателя осуществляется толь­ко за счет денежных средств, полученных в результате реализации драго­ценных камней, при преимущественном праве их покупки Гохраном и Банком России. Операции и сделки с природными драгоценными камнями с нерези­дентами могут совершаться уполномоченными банками только в слу­чаях, разрешенных законодательством Российской Федерации. Вывоз природных драгоценных камней из России, а также операции и сделки с природными драгоценными камнями вне территории РФ остаются прерогативой государства.

К основным рискам, с которыми сталкиваются коммерческие банки при осуществлении операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, относятся:

*-* ценовой риск, связанный с возможностью возникновения потерь от неблагоприятного непредвиденного изменения цен на драгоценные металлы (драгоценные камни);

- риск потери ликвидности, связанный с возможностью появления убытков при управлении активами и пассивами коммерческого банка в драгоценных металлах и драгоценных камнях, несбалансированными по срокам и размерам;

- правовой риск, связанный с возможностью возникновения убыт­ков в результате принятия новых нормативных документов, касающихся деятельности банков, или изменения действующих.

Для ограничения рисков коммерческих банков, проводящих опера­ции на рынке драгоценных металлов, Банком России предусмотрен нор­матив ликвидности по операциям с драгоценными металлами (Н14) (Ин­струкция ЦБ РФ от 1 октября 1997г. № 1) – минимально допустимое значение 10%; и установлен лимит открытых позиций в драгоценных металлах (Письмо от 14 марта 1997 г. № 4240) - на конец каждого рабочего дня суммарная величина открытых позиций в драгоценных металлах не должна превышать 10% собственных средств (капитала) банка.

К вышеизложенному следует добавить, что помимо высокой рискованности совершения операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями существует несколько факторов, сдерживающих развитие данного сегмента валютного рынка:

* общий низкий платежеспособный спрос на драгоценные металлы и драгоценные камни, который стимулируется существующей системой налогообложения (операции банка с этими инструментами облагаются налогом на добавленную стоимость по ставке 20%), которая делает эту операцию экономически нерентабельной для потенциального инвестора;
* существующие альтернативы сбережений в виде вкладов, ценных бумаг, приобретения иностранной валюты за рубли;
* ограниченные технические возможности банков по использованию механизма двухсторонних котировок по операциям с драгоценными металлами (так как для проведения экспертизы слитков требуется специальная дорогостоящая аппаратура и высокий уровень квалификации персонала, осуществляющих операции по покупке драгоценных металлов ).

Хотелось бы отметить, что данные направления носят рекомендательный характер и представляют собой поиск конкурентных преимуществ деятельности банка на валютном рынке, основанных на понимании того, что развитие и статус банка в рыночной экономике определяются не столько размером текущей прибыли, сколько возможностью, в соответствии с требованиями времени, совершенствовать качество деятельности, укреплять деловую репутацию., оптимизировать структуру предлагаемых банковских продуктов.

Заключение

Обобщив и систематизировав правовые и технологические основы совершения валютных операций коммерческими банками, принципы и формы валютных правоотношений между клиентом и банком, изучив практический опыт Арсеньевского отделения №7718 Дальневосточного банка Сбербанка России и определив, посредством системного анализа ряд направлений конкурентных преимуществ деятельности банка на валютном рынке, можно отметить определенные закономерности развития валютных операций коммерческих банков в России.

 Операции с иностранной валютой представляют собой относительно новую сферу деятельности для российских банков. Однако на протяжении достаточно короткого периода исторического развития валютного рынка деятельность банков на нем была неразрывно связана с интергационными процессами, происходящими в государстве и обществе. Неоднократная трансформация политической и социально-экономической системы, ускорение процессов глобализации и информатизации экономического пространства определили потребность рынка в наличии эффективно функционирующих, устойчивых к возможным потрясениям и универсальных банковских структур, породили тенденции способствующие координальному пересмотру ранее сложившихся в российской банковской практике подходов к совершению валютных операций.

В настоящее время в результате использования мирового опыта и отечественных традиций, учитывающих ужесточающиеся требования со стороны клиентов, реального сектора экономики и рынка банковских продуктов, банковская система России создала прочный фундамент для дальнейшего функционирования на валютном рынке. Очевидная привлекательность и перспективность совершения валютных операций для банка и обусловленная этим жесткая конкуренция, способствовали созданию гибких, адекватных быстро меняющейся обстановке банковских структур, предлагающих свои продукты и услуги потребителю, обеспечивающих высокое качество валютных операций, постоянный мониторинг и повышение уровня сервиса за счет оптимизации банковских процедур и роста культуры обслуживания.

Арсеньевское отделение №7718 Дальневосточного банка Сбербанка России относится к одной из таких структур. Базируясь на стратегических целях выхода на конструктивно новый уровень обслуживания клиентов и предложения качественного и широкого спектра продуктов и услуг на валютном рынке, подразделение Сбербанка характеризуется высокой надежностью и устойчивость, достигнутой путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством. Широкая филиальная сеть отделения, являясь одним из конкурентных преимуществ, способствует занятию банком практически монопольного положения на валютном рынке в обслуживаемом регионе. Многолетний опыт работы банка на рынке вкладов физических лиц, повсеместная доступность банковских продуктов потребителю и сложившиеся стереотипы поведения и мотивы сбережений разных групп населения исторически обусловили формирование клиентской базы банка в основном за счет физических лиц. Тем не менее, активная позиция банка в области внедрения новых технологий и банковских продуктов, постоянная оптимизации портфеля предлагаемых клиентам услуг и совершенствование системы расчетов позволили банку предложить более конкурентные условия обслуживания юридическим лицам. Гибкая структура валютного контроля и отработанная технология в области организации и методологии совершения банком валютных операций позволяет банку качественно и объективно решать вопросы внедрения и продвижения новых видов банковских продуктов на валютный рынок, базируясь на оценке их конкурентоспособности, эффективности и правовой обоснованности, также способствует полному охвату совершаемых операций системой контроля. Отмеченные в работе негативные моменты характеризующие жесткую стандартизацию активных операций, совершаемых отделением, компенсируются положительными результатами достигнутыми в управлении рисками и формировании инвестиционного потенциала банка в целом.

Хотелось бы надеяться, что предложенные рекомендации и разработанные направления в сфере совершенствования институциональных и функциональных аспектов деятельности банка на валютном рынке России будут способствовать достижению основных целей его развития, прежде всего удовлетворению спроса на банковские услуги, более качественному выполнению функций, повышению конкурентоспособности банка и предлагаемых им продуктов на рынке, и вместе с тем отвечать базовым потребностям экономики. Однако в силу объективно складывающихся общемировых тенденций развития и глобализации мирового хозяйства будут трансформироваться и направления деятельности банка на валютном рынке, что приведет к созданию качественно новых направлений банковских технологий и более совершенных и современных банковских продуктов и услуг. В связи с этим, в целях долгосрочного позиционирования на рынке банку целесообразно разрабатывать глобальные и долгосрочные дактрины развития, содержащие в себе направления конкурентных преимуществ и их реализацию. При этом главной задачей банка должно стать формирование в мировом банковском сообществе имиджа стабильного кредитного института, служащего критерием высокого качества банковского бизнеса.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс // Сборник законодательства РФ.- 1996.- №5.- с.12 (в ред. Федеральных законов от 20.02.1996 №18-ФЗ, от12.08.1996 №110-ФЗ, от 12.08.1996 №111-ФЗ, от 24.10.1997 №133-ФЗ, от 08.07.1999 №138-ФЗ, от 17.12.1999 №213-ФЗ, от 16.01.2001 №45-ФЗ).
2. О валютном регулировании и валютном контроле: Федеральный закон РФ от 09.10.1992 №3615-1 // Ведомости съезда народных депутатов и Верховного Совета РСФСР.- 1992.- №45 (в ред. Федеральных законов от 29.12.1998 №192-ФЗ, от 05.07.1999 №128-ФЗ, от31.05.2001 №72-ФЗ,от 08.08.2001 № 130-ФЗ, от 30.12.2001 №196-ФЗ; с изм., внесенными Определением Конституционного Суда РФ от 04.03.1999 №50-О).
3. О Центральном банке Российской Федерации: Федеральный закон от 12.02.1990 №394-1 // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1995.- №18 (в ред. изменений и дополнений).
4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1990.- №28 (в ред. изменений и дополнений).
5. О порядке совершения юридическими лицами-резидентами операций покупки и обратной продажи иностранной валюты за рубли на внутреннем валютном рынке Российской Федерации: Указание Центрального банка РФ от 20.10.1998 №383-У // Досье бухгалтера.- 1999.- №1.
6. О порядке покупки иностранной валюты для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию: Указание Центрального банка РФ от 22.03.1999 №519-У // Вестник Банка Росии.- 1999.- №18.
7. Об установлении валютного контроля со стороны уполномоченных банков за правомерностю осуществления их клиентами валютных операций и о порядке применения мер воздействия к уполномоченным банкам за нарушение валютного законодательства: Указание Центрального банка РФ от 12.02.1999 №500-У // Экономика и жизнь.- 1999.- №11.
8. О порядке проведения в Российской Федерации некоторых видов валютных операций и об учете и представлении отчетности по некоторым видам валютных операций: Положение Центрального банка РФ от 24.04.1996 №39 // Вестник Банка России.- 1996.- №24 (в ред. Приказов ЦБ РФ от27.08.1997 №02-371, от 24.10.1997 №02-469; Положения, утв. ЦБ РФ от 17.09.2001 №152-П).
9. О порядке покупки и выдаче иностранной валюты для оплаты командировочных расходов: Положение Центрального банка РФ от 25.06.1997 №62 // Вестник Банка России.- 1997.- №50.
10. О порядке осуществления расчетов между резидентами и нерезидентами по договорам о выполнении работ, оказании услуг или передаче интеллектуальной деятельности: Положение Центрального банка РФ от 24.10.2001 №157-П // Вестник Банка России.- 2001.- №73.
11. О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров: Инструкция Центрального банка РФ и ГТК РФ от 13.10.1999 №86-И // Вестник Банка России.- 1999.- №70.
12. О порядке осуществления уполномоченными банками учета валютных операций: Инструкция Центрального банка РФ от 28.06.1999 №83-И // Экономика и жизнь.- 1999.- №29.
13. О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров: Инструкция Центрального банка РФ и ГТК РФ от 04.10.2000 №91-И // Вестник Банка России.- 2000.- №59.
14. О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности: Инструкция Центрального банка РФ от 23.07.1998 №75-И // Вестник Банка России.- 1998.- №55.
15. Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками Российской Федерации: Инструкция Центрального банка РФ от 22.05.1996 №41 //Вестник Банка России.- 1996.- №24.
16. Опорядке обязательной продажи предприятиями, объединениями, организациями части валютной выручки через уполномоченные банки и проведения операций на внутреннем валютном рынке Российской Федерации: Инструкция Центрального банка РФ от 29.06.1992 №7 // Экономика и жизнь.- 1992.- №28 (в ред. письма ЦБ РФ от 15.09.1992 №17; телеграммы ЦБ РФ от 31.12.1992 №286-92; писем ЦБРФ от 28.06.1993 №41, от 05.04.1994 №84, от21.06.1994 №94, от 29.07.1994 №101, от 26.06.1995 №178; Приказа ЦБ РФ от 17.07.1997 № 02-311; Указаний ЦБРФ от 11.09.1998 №347-У, от 07.12.1998 №437-У, от 31.12-1998 №476-У, от 13.01.1999 №482-У, от 18.06.1999 №580-У).
17. О порядке организации работы обменных пунктов на территории Российской Федерации, совершения и учета валютно-обменных операций уполномоченными банками: Инструкция Центрального банка РФ от 27.02.1995 №27 // Вестник Банка Росии .- 1995.- №11 (в ред. письма ЦБРФ от 01ю02ю1996 №232; Приказа ЦБ РФ от 02.06.1997 №02-254; писем ЦБ РФ от 30.06.1997 №476, от 01.08.1997 №496; Указаний ЦБ РФ от 12.05.1998 №228-У, от 19.07.1999 №610-У,от 28.09.1999 №649-У).
18. О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам: Инструкция Центрального банка РФ от 12.10.2000 №93-И // Бизнес и банки.- 2000.- №50.
19. Обобщение практики применения нормативных актов Банка России по вопросам валютного регулирования: Письмо Центрального банка РФ от № // Досье бухгалтера.- 2000.- №12.
20. Алмазова О.Л., Дубоносов Л.А. Рынок против рынка.- М.: Финансы и статистика, 1999.- 335 с.
21. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина.- М.: Финснсы и статистика, 2000.- 666 с.
22. Банковское дело: Учебник / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 1998.- 476 с.
23. Банки и банковское дело: Учебное пособие / Под ред. И.Т. Балабанова.- М.: Питер, 2000.- 157 с.
24. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка.- М.: Логос, 2000.- 342 с.
25. Бурлак Г.Н. Техника валютных операций.- М,: Финстатинформ, 1998.- 187 с.
26. Букато В.И., Львов Ю.И. Банковское дело: Учебник / Под ред. М.Х. Лапидуса.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 329 с.
27. Валютные операции юридических лиц // Экономико-правовой бюллетень.- 2001.- №4.- с.5-165.
28. Доронин И.Г. Новые технологии на валютном рынке // Деньги и кредит.- 2000.- №1.- с.5-20.
29. Змеющенок В.А. Пора открыть счет (система валютного контроля) // Профиль.- 2000.- №20.- с.30-32.
30. Концепция развития Сбербака России до 2005 года // Деньги и кредит.- 2001.- №9.- с.3-25.
31. Красавина Л.Н. Бегство капитала из России и пути его сдерживания // Деньги и кредит.- 2000.- №11.- с.40-43.
32. Королев И.С. К вопросу о либерализации валютного рынка (точка зрения) // Деньги и кредит.- 2001.- №3.- с.12-14.
33. Коровкин В.В., Кузнецова Г.В. Оформление валютных операций.- М.: Приор,1995.- 169 с.
34. Костерина Т.М. Банковское дело: Учебно-практическое пособие.- М.: МЭСИ, 1998.- 243 с.
35. Любимова Р.С. Правовой режим валютных операций // Журнал для акционеров.- 1999.- №2.- с.38-43.
36. Международные валютно-кредитные и финансове отношения: Учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной.- М.: Финансы и статистика, 2000.- 588 с.
37. Мельников В.Н. Система валютного регулирования и валютного контроля в России – этапы развития и перспективы // Деньги и кредит.- 2000.- №1.- с.11-17.
38. Москвин В.А. Предприятие и коммерческий банк.- Пемь, 1998.- 129 с.
39. Нестерова Т.Н. банковские операции. Часть 4. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности.- М.: Инфра-М, 1996.- с.92 с.
40. Нидеккер Г.Л. Анализ эффективности валютно-обменных операций банка.- М.: Русская деловая литература, 1996.- 184 с.
41. Рассказова Н.Ю. Вексель номинированный в иностранной валюте, ка объект гражданского оброта // Юридический мир.- 2000.- №2.- с.43-47.
42. Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации // Деньги и кредит.- 2002.- №1.- с.3-25.
43. Спиранов И.А. Валютное регулирование и валютный контроль над операциями с банковскими картами // Бизнес и банки.- 1999.- №24.- с.3-9.
44. Финансы и кредит: Учебное пособие / Под ред. А.М. Ковалевой.- М.:Финансы и статистика, 2002.- 512 с.
45. Харатян А.О. О понятии и видах валютных операций // Законодательство и экономика.- 1999.- №9.- с.12-21.
46. ЧеркасовВ.Е. Банковские операции : маркетинг, анализ, расчеты.- М: Метаинформ, 1995.- 208 с.
47. Чекмарев Е.А. Новое в валютном законодательстве и бухгалтерском учете в банках // Бухгалтерский учет в кредитных организайиях.- 2000.- №12.- с.19-26.
48. Шалашов В.П. Внешнеэкономические операции. Россия . Валютный контроль // Внешнеэкономический бюллетень.- 1999.- №9.- с.3-5.
49. Экономический анализ деятельности банка: Учебное пособие.- М.: Инфра-М, 1996.- 389 с.
50. Юрковский В.Н. Новое в порядке контроля за осуществлением экспортно-импортных валютных операций // Бухгалтерия и банки.- 2000.- №12.- с.29-38.