

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

«Внешнеэкономическая деятельность коммерческих банковских учреждений связана с реализацией банковских операций в рублях и зарубежной валюте, с экспортом-импортом продукции и услуг, их реализацией за зарубежную валюту на территории Российской Федерации, со сделками неторговой направленности, хозяйствованием нерезидентов внутри государства». На современном этапе развития мировой экономики валютные операции являются ее неотъемлемой частью, что обусловлено интенсивным развитием внешнеэкономических связей стран, глобализацией торговли, финансовой системы и мирового хозяйства в целом.

При этом движение иностранных валют и валютные операции является важной сферой финансовой системы страны, над которой обязательно должен сохраняться государственный контроль. Именно поэтому, валютные операции проводятся только через уполномоченные коммерческие банки. В то же время, операции с иностранной валютой являются одним из важных источников доходов коммерческих банков, и поэтому занимают важное место в их деятельности. Из этого следует, что исследование направлений совершенствования валютных операций коммерческих банков является актуальным на данном этапе экономического развития.

Актуальность исследования заключается в том, что в Российской Федерации с началом радикальных экономических модификаций осуществляется энергичная нормотворческая деятельность в кредитно-денежной области. К тому же осуществляется формализация многих основополагающих положений банковского, валютного права, что соответственно диктует потребность в усовершенствовании теоретической базы данных развивающихся совокупных юридических институтов.

Данное положение объясняется тем условием, что в нынешних обстоятельствах отечественные банковские учреждения являются одним из главнейших звеньев модернизирующейся рыночной экономики, результативное функционирование которого является потребным обстоятельством роста самих рыночных реформ. От устойчивости всех комплектующих банковской системы в большей мере имеет

зависимость эффективное развитие отечественной экономики в общем.

Банки – неразделимый компонент нынешней денежной системы, их деятельность плотно предопределена с нуждой воспроизводства. Являясь в центре экономической жизнедеятельности, обеспечивая главным образом интересы производителей, банковские учреждения опосредуют связи между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. Банковские учреждения – это неотъемлемый атрибут не отдельно взятого региона либо какого-либо одного государства, области их деятельности не имеет ни географических, ни национальных пределов: это планетарное явление, которое наделено вещественным финансовым капиталом.

Цель исследования – предложить мероприятия, направленные на совершенствование организации и управления валютно-обменными операциями коммерческого банка.

Объектом исследования является коммерческий банк ВТБ 24 (ПАО).

Предмет исследования – организация и управление валютно-обменными операциями коммерческого банка.

Задачи работы:

[Рассмотреть понятие и сущность валютных операций коммерческого банка;](#)

[Изучить классификацию валютных операций коммерческого банка;](#)

[Охарактеризовать нормативно-правовую базу регулирования валютных операция коммерческого банка;](#)

[Провести анализ операций коммерческого банка на примере ПАО «ВТБ 24».](#)

При проведении данного исследования были использованы следующие методы: горизонтальный анализ; вертикальный анализ; сравнительный анализ, методы комплексного экономического, сравнительного и графического анализа.

Теоретическую базу исследования составили труды зарубежных и отечественных ученых-экономистов, материалы периодической печати по проблеме валютных операций, статистические данные РФ и зарубежных государств.

Степень разработанности темы. Вопросами валютных операций предприятия, управления валютными ресурсами и покрытия валютного риска занимается ряд

отечественных и зарубежных ученых.

Структурно работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

ГЛАВА 1. Теоретические аспекты валютных операций коммерческого банка

1.1 Понятие и сущность валютных операций коммерческого банка

Под валютно-обменными операциями принято покупать непосредственно по купку и продажу наличной инвалюты банковским упреждением с помощью наличных средств физических лиц. С целью осуществления данных операций коммерческий банк применяет главным образом операционную валютную кассу в помещении банка либо формализует обменные пункты инвалют[1].

В связи с глобализацией экономики и развитием финансовой свободы организаций и граждан широко распространились валютные операции. В общем понимании это процедуры приобретения иностранных денежных знаков и их продажи, площадкой для этих процедур является валютный рынок. Регламент действий, возможности проведения, типы субъектов, которым разрешено участвовать в таких сделках, и другие вопросы регулируются правовыми нормами – как национальными, так и международными. Словарем экономических терминов дается такое понятие таких операций – это урегулированные государственными и международными правовыми нормами сделки с такой категорией, как валютные ценности[2].

Отечественной правовой базой, а именно ФЗ от 10.12.2003 № 173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле[3]» утверждены категории экономических действий с покупкой и переводом валюты, участниками которых являются резиденты РФ, а также нерезиденты. Кроме того, согласно ФЗ от 06.12.2011 № 409 ФЗ[4] к валютным операциям следует отнести также и ввоз в РФ и вывоз с ее территории рублевого капитала, отечественных ценных бумаг, а также валютных ценностей. Самыми главными участниками финансовых рынков, являются инвесторы или коммерческие банки, которые продают или покупают иностранные акции, импортеры и экспортеры, которые получают или оплачивают товар за

деньги, так же валютными операциями, могут заниматься дилеры, трейдеры и брокеры. Из сказанного выше, можно сказать, что валютные операции – это цельная часть современной экономики, которая связана с формированием интеграции финансового рынка всей мировой финансовой системы, или отдельно взятой страны, а также с внеэкономической деятельности и ее развитием[5].

Государство, которое находится в данной системе, должно в обязательном порядке контролировать движение иностранной валюты и вести учет всех операций на своей территории. Вследствие этого, все валютные операции проводятся через определенную систему уполномоченных банков. Совершение валютных операций разрешено между резидентами РФ и нерезидентами. Главенствующую позицию по значимости на планете занимает непосредственно денежный рынок, на котором каждодневно коммерческими банковскими учреждениями осуществляются разные разновидности операций[6]. Главными участниками нынешних денежных рынков являются коммерческие банковские учреждения, инвесторы, которые приобретают либо перепродают зарубежные акции, экспортеры и импортеры, они уплачивают либо получают средства за продукцию в валюте, в частности это могут быть брокеры, дилеры и трейдеры.

Таким образом, из вышерассмотренного можно заключить, что валютные операции на данный момент считаются неразделимой частью всей нынешней экономики, и это главным образом предопределено с ростом внешнеэкономической деятельности и слияния денежного рынка отдельно взятого государства во всемирную денежную систему[7]. К тому же страна, располагаясь в данной системе обязана на непрерывной основе сохранять соответствующий надзор над движением на собственной территории зарубежной валюты и вести необходимый учет реализуемых операций. Исходя из этого, любые валютные движения в стране осуществляются с посредством специализированной системы уполномоченных коммерческих банковских учреждений. В связи с глобализацией экономики и развитием финансовой свободы организаций и граждан широко распространились валютные операции. В общем понимании это процедуры приобретения иностранных денежных знаков и их продажи, площадкой для этих процедур является валютный рынок. Регламент действий, возможности проведения, типы субъектов, которым разрешено участвовать в таких сделках, и другие вопросы регулируются правовыми нормами как национальными, так и международными[8].

Таким образом, валютно-обменные операции (операции с наличной зарубежной валютой) – являются одной из самых популяризованных услуг банковских учреждений нашего государства, которые оказываются гражданам. Зарубежную

валюту в нашем государстве классически применяют в качестве скопления финансовых ресурсов, предпринимая попытки защитить себя от возрастающей инфляции и систематически «убегающих» цен.

1.2 Классификация валютных операций коммерческого банка

Классификация банковских валютных операций может реализовываться как по критериям, единым для всех банковских операций (пассивные, активные операции), так и по особым характерным признакам, которые присущи лишь валютным операциям. Главенствующий вариант типизации валютных операций следует из действующего законодательства РФ «О валютном регулировании и валютном контроле[9]» Он состоит в ниже следующем: все осуществляемые операции с зарубежной валютой и ценными бумагами в зарубежной валюте разделяются на: текущие валютные операции; валютные операции, которые связаны с передвижением капитала. На данный момент более обширное значение получили текущие валютные операции. К тому же отсрочка платежа предоставляется на предельно минимальный временной срок.

Ограниченный круг валютных операций, которые связаны с движением капитала, продиктован огромными рисками при их реализации, в частности более проблематичным оформлением (получение разрешения ЦБ РФ на такие операции). Требуется брать в расчет, что все валютные операции плотно взаимообусловлены, исходя из этого весьма проблематично отклассифицировать все осуществляемые операции с зарубежной валютой[10]. К тому же, операции могут быть отнесены к нескольким основным видам валютных операций.

1. Открытие и ведение валютных счетов клиентуры Данная операция включает в себя ниже приведенные виды: открытие валютных счетов юридическим и физическим лицам; зачисление процентов по остаткам на счетах; предоставление овердрафтов (особым клиентам по решению руководства банковского учреждения); предоставление выписок по мере осуществления операции; оформление архива счета за любой промежуток времени; осуществление операций, по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах; надзор за экспортно-импортными операциями.

2. Неторговые операции коммерческого банковского учреждения. К неторговым операциям принято относить операции по обслуживанию клиентов, которые не связаны с реализацией расчетов по экспорту и импорту товаров и услуг клиентов банка движением капитала. Уполномоченные банковского учреждения могут осуществлять следующие операции неторговой направленности:

покупку и продажу наличной зарубежной валюты и платежных документов в зарубежной валюте; инкассо зарубежной валюты и платежных документов в валюте;

реализовывать выпуск и обслуживание пластиковых карт клиентов банковского учреждения;

осуществлять покупку (оплату) дорожных чеков зарубежных банков;

оплату финансовых аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов[11].

Неторговые операции, в разрезе отдельных разновидностей, получили обширную популяризацию для предоставления клиентам более обширного спектра банковских услуг, что имеет огромное значение в конкурентной борьбе коммерческих банковских учреждений за привлечение клиентуры. Без операций, а точнее реализации переводов за границу, оплаты и выставление аккредитивов, покупки дорожных чеков, практически невозможна каждодневная работа с клиентами. Операции покупки и продажи наличной валюты считается одной из основных операций неторговой направленности[12].

Деятельность обменных пунктов коммерческих банков является рекламой банка, методом привлечения клиентов в банковское учреждение, и, главным образом, приносит реальную прибыль коммерческому банку.

3. Установление корреспондентских взаимоотношений с зарубежными банковскими учреждениями. Данная операция считается потребным условием осуществления банковским учреждением международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских взаимоотношений с тем либо другим иностранным банком должно базироваться на действительной потребности в обслуживании регулярных экспортно-импортных операций клиентуры. С целью реализации международных расчетов банковское учреждение открывает в зарубежных банках и у себя корреспондентские счета «Ностро» и «Лорро». Счет «Ностро» это текущий счет, открытый на имя коммерческого банковского учреждения у банка-корреспондента. Счет «Лорро» это текущий счет, открытый в

коммерческом банковском учреждении на имя банка-корреспондента[\[13\]](#).

4. Конверсионные операции Конверсионные операции являются сделками покупки и продажи наличной и безналичной зарубежной валюты (в частности с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации. К ним принято относить: Сделка «спот» это операция, реализуемая по согласованному нынешнему курсу, когда одна валюта применяется для покупки иной валюты со сроком окончательного расчета на второй рабочий день, не считая дня подписания сделки. Операция «форвард» (срочные сделки) это контракт, который подписывается на данный момент времени по покупке одной валюты в обмен на иную по обусловленному курсу, с осуществлением сделки в конкретный день в дальнейшем. В свою очередь операция «форвард» делится на:

-сделки с «аутрайдером» с условием поставки валюты на конкретную дату; сделки с «опционом» с условием нефиксированной даты поставки валюты.

Сделка «своп» являются валютными операциями, которые сочетают в себе покупку либо же продажу валюты на условиях наличной сделки «спот» с одновременной продажей либо покупкой той же валюты на временной срок по курсу «форвард».

Сделки «своп» имеют несколько разновидностей:

-сделка «репорт» продажа иностранной валюты на условиях «спот» с одновременной ее покупкой на условиях «форвард»;

-сделка «дерепорт» покупка зарубежной валюты на условиях «спот» и одновременная продажа ее на условиях «форвард». На данный момент реализуется покупка-продажа на условиях «форвард», в частности покупка-продажа фьючерсных контрактов. Валютный арбитраж исполнение операций по покупке зарубежной валюты с одновременной продажей ее с целью получения выгоды от разницы как раз валютных курсов[\[14\]](#).

5. Операции по международным расчетам, которые связаны с экспортом и импортом товаров и услуг. Во внешней торговле используются такие формы расчетов, как документарный аккредитив, документарное инкассо, банковский перевод. Документарный аккредитив обязательство банковского учреждения, открывшего аккредитив (банкаэмитента) по просьбе собственного клиента-приказодателя (импортера) , осуществлять платежи в пользу экспортера (бенифициара) против документов, указанных в аккредитиве.

При расчетах по экспорту в форме документарного аккредитива зарубежное банковское учреждение открывает его у себя по поручению компании-экспортера и посылает банку об этом аккредитивное письмо, где непосредственно указывается тип аккредитива и порядок выплат по нему. На каждый аккредитив, открывается досье. В расчетах по форме документарного инкассо банк-эмитент принимает на себя обязательство предъявить предоставленные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения финансовых средств[15].

При использовании банковских переводов в расчетах вся валютная выручка зачисляется на транзитные счета в уполномоченных банковских учреждениях. После поступления ее на транзитный валютный счет в поручение о переводе поступившей суммы либо части ее на текущий счет указывается и продажа части экспортной выручки на внутреннем валютном рынке в порядке обязательной продажи[16].

6. Операции по привлечению и размещению валютных средств. Данные операции включают в себя ниже приведенные виды:

1) привлечение депозитов:

-физических лиц;

-юридических лиц, в частности межбанковские депозиты;

2) выдача кредитов:

-физическим лицам;

-юридическим лицам;

3) размещение кредитов на межбанковском рынке. Данные операции считаются основополагающими для коммерческих банковских учреждений РФ и по доходности, и по значимости в обслуживании клиентов банка. Доходы по валютным счетам клиентов включают в свой ряд комиссии за оформление паспортов сделок, в частности комиссию за обналичивание зарубежной валюты (потому что ведение валютного счета клиентов формализуется из комиссий по каждой сделке, которые относятся к разным типам валютных операций)[17].

Это и составляет основной доход по данной операции. К доходам размещения средств относятся: проценты за кредиты выданные (краткосрочные, долгосрочные) , депозиты размещенные; размещение средств в валютные ценные бумаги и доход

по ним. К доходам по международным расчетам относятся: комиссия за переводы, инкассо платежных документов в зарубежной валюте, открытие и выставление аккредитивов.

1.3 Нормативно-правовая база регулирования валютных операция коммерческого банка

Банковская система России в нынешних обстоятельствах претерпевает существенные структурные изменения; более энергично применяются достижения инновационных информационных технологий, которые составляют основу модернизации банковской деятельности; увеличивается качество банковской деятельности, включающее расширение состава банковских продуктов и услуг, рост их качества и совершенствование методов предоставления, повышение долгосрочной результативности и стабильности банковского бизнеса; внедряются результативные системы управления, в частности управление рисками, а также модернизируется процесс консолидации отечественного банковского сектора, основывающийся на экономических интересах всех участников; формируется и дополняется новое банковское законодательство в согласии с задачами нынешнего этапа хозяйственного развития[\[18\]](#).

Для нашего государства, как для цивилизованного государства и полноправного субъекта международных отношений, нормы международного права считаются главенствующими.

В частности, в статье 15 Конституции РФ[\[19\]](#) говорится, что «Общепризнанные принципы и нормы межгосударственного права и международные договоры Российской Федерации считаются составляющей частью ее юридической системы. Когда межгосударственным договором РФ определены другие правила, нежели чем установленные действующим законодательством, то используются правила международного договора». Помимо того, что законодательство имеет ступени, разделяющие законодательные акты на уровни, оно имеет как бы несколько лестниц – специальные законодательные «ветви».

Соответственно, можно определить многие такие «ветви»: таможенное, страховое, валютное и т.п. законодательства. К этой же группе специальных законодательств относится и банковское законодательство.

Банковское законодательство призвано регулировать банковскую деятельность. Непосредственно к понятию «банковское законодательство» можно отнести большое множество высших законодательных и подзаконных актов разного уровня: от законов до коротеньких сообщений местных управлений ЦБ. Относятся к ним и различные части общеправовых документов, например, главы 71,75,83,103 Конституции РФ , главы 42,44-46 Гражданского Кодекса РФ[20]и другие.

В принципе же все эти документы можно разделить на четыре основные группы: группа специального банковского законодательства, группа смешанного законодательства, группа налогового законодательства, группа отчетного законодательства.

В первую очередь необходимо отметить специальное законодательство:

Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке РФ (Банке России)[21]»;

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности[22]».

Эти документы охватывают всю сферу деятельности, допустимую для банков, описывают общую структуру создания, функционирования, регулирования и реформирования денежно-кредитной системы России. Система законодательных актов специального банковского направления создается исключительно ЦБР и регламентирует осуществление кредитными учреждениями только банковских операций.

Кроме прямых банковских операций кредитные учреждения имеют право осуществлять деятельность, совершая и иные сделки. Эта область коммерческой деятельности банков регламентируется еще большим количеством законов и подзаконных актов. Это – группа смешанного законодательства. Она характерна тем, что сделки, осуществляемые в пределах документов этой группы, могут совершать не только банки, но и иные организации. Часть этой деятельности осуществляется свободно, часть же – при наличии соответствующей лицензии[23].

Законодательные акты этой группы выпускаются многими министерствами и ведомствами государства, в том числе и ЦБР, поэтому они относятся к смешанному законодательству и входят в систему банковского законодательства.

В эту группу входят законы, регулирующие различные аспекты банковской деятельности, в том числе кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др. Так, например:

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле[24]». Целью указанного Федерального закона является обеспечение реализации единой государственной валютной политики, а также устойчивости валюты РФ и стабильности внутреннего валютного рынка РФ как факторов прогрессивного развития национальной экономики и международного экономического сотрудничества;

В вышеуказанную группу можно отнести ГК РФ, а также законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. В отдельную группу необходимо выделить налоговое законодательство. Его основной нормативный документ – Налоговый кодекс РФ, части I и II[25].

Согласно Налоговому кодексу определяется статус «налогоплательщика», объекты и ставки налогообложения, примеры расчетов, виды налогов и порядок их уплаты. К последней группе законодательных актов, регламентирующих банковскую деятельность можно отнести отчетное законодательство. Эта группа состоит из документов, регламентирующих сроки, порядок и формы отчетности кредитных учреждений перед ЦБР, иными государственными органами и заинтересованными лицами. В силу специфичности банковской деятельности, отчетность о ней существенно отличается от отчетности обыкновенных предприятий. Банки дают о себе информации больше, чаще и шире, нежели любое другое коммерческое предприятие[26].

В настоящее время существует значительный массив инструкций и приказов Центрального Банка России об отчетности коммерческих банков, среди которых можно выделить Указание «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Эффективность действия и уровень доступности понимания материала многих нормативных документов обратно пропорциональны объему текста самого документа и количеству разъяснений, дополнений и исправлений его. Коммерческие банки контролируются по всем направлениям деятельности.

Ведется постоянная оценка их уставного и резервного фондов, резервов на покрытие кредитных и фондовых рисков, проверяются и перепроверяются кассовые обороты, купля-продажа валюты и торговля ценными бумагами, выполнение функций агента валютного контроля и т.д.[\[27\]](#).

Соответствие банковского сектора реалиям и требованиям экономики страны достигается четким определением правовых и экономических основ деятельности кредитных организаций. Реформирование банковской системы определяется Стратегией развития банковского сектора, принятой Правительством РФ и Банком России.

В последние годы банковская система нашей страны переживает бурное развитие. Несмотря на существующие недостатки российского законодательства, регулирующего деятельность банков, ситуация неуклонно меняется к лучшему.

Сегодня все больше банков делает ставку на профессионализм своих сотрудников и новые технологии при проведении банковских операций[\[28\]](#).

Таким образом, банковская система является управляемой системой, поэтому без соответствующей организации в экономической деятельности субъектов, наличия в нем соответствующих регуляторов и саморегуляторов нельзя обеспечить ни успешное функционирование системы, ни ее направленность, а также дальнейшее развитие. Банковская система должна быть стабильной. Она тяжело воспринимает хаос в экономике, колебания в политике, смены правительств и правительственных программ. Банки заинтересованы в отработке налаженного механизма функционирования всей банковской системы в целом, детально расписанной процедуре обслуживания клиентов. Сильное правовое государство – важный фактор развития банковского дела, финансовой системы в целом.

1.4 Операции банка с ценностями

В соответствии со ст. 921 ГК РФ банки могут принимать на хранение ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, иные драгоценные вещи и другие ценности, в том числе документы. Однако следует иметь в виду, что деятельность банка по договору хранения ценностей регулируется общими правилами, применяемыми к договорам хранения. Передача клиентом ценностей банку на хранение не является единственным способом хранения последних.

Оказывать услуги по хранению и перевозке драгоценных металлов банки могут только при наличии сертифицированного хранилища. В соответствии с Законом о банках между клиентом и кредитной организацией может быть заключен договор о предоставлении в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений либо находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей. Порядок хранения ценностей регламентируется Положением Банка России от 24 апреля 2008 г. № 318-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации". Специфика хранения предполагает выдачу лицензий в порядке, установленном Инструкцией Банка России от 14 января 2004 г. № 109-И "О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций".

Виды услуг банков по хранению включают предоставление в аренду:

- индивидуальных сейфов;
- индивидуальных сейфов автоматизированного хранилища ценностей клиента;
- индивидуальных сейфов нотариусам;
- индивидуальных сейфов для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью;
- индивидуальных сейфов риэлторским фирмам.

Кроме того, банки могут предоставлять услуги по допуску к индивидуальному сейфу расширенного круга лиц.

Оплата хранения ценностей. За операции по хранению ценностей[1] банки получают определенную плату, включающую стоимость аренды сейфа (ячейки), стоимость оказания услуги и плату за пользование банковской техникой.

Например, клиент может арендовать индивидуальные сейфы на любые сроки с последующей пролонгацией. В зависимости от сроков аренды и количества арендуемых сейфов действует гибкая система скидок

Порядок хранения ценностей. Допускается предоставление права пользования арендованным сейфом доверенному лицу. Клиенту запрещается использовать индивидуальный сейф для хранения взрывчатых, легковоспламеняющихся, токсичных, радиоактивных, наркотических веществ, а также оружия и

боеприпасов.

Согласно действующему законодательству ограничение прав клиента на распоряжение ценностями, находящимися на хранении, не допускается, однако это не распространяется на наложение ареста на последние.

В качестве хранилища для ценностей может предоставляться как целый сейф, так и его отдельная ячейка, а также просто изолированное помещение в банке. Так, в депозитарии Банка Москвы количество сейфовых ячеек превышает 1000 шт. Сбербанк России предлагает воспользоваться индивидуальными банковскими сейфами, установленными более чем в 900 хранилищах филиалов банка на всей территории России. В хранилищах Сбербанка России установлены индивидуальные сейфы самых разных размеров[2]. Сейф может быть оборудован внутренним контейнером.

ГК РФ предусматривает два способа хранения в индивидуальном банковском сейфе, а именно:

- хранение ценностей с использованием поклажедателем (клиентом) охраняемого банком индивидуального банковского сейфа.

При осуществлении этого способа хранения клиенту предоставляется право самому помещать ценности в сейф и изымать их из сейфа. Банк принимает от клиента ценности, которые должны храниться в сейфе, осуществляет контроль над их помещением клиентом в сейф и изъятием из сейфа и после изъятия возвращает их клиенту. Условиями договора может быть предусмотрено право клиента работать в банке с ценностями, хранимыми в индивидуальном сейфе;

- хранение ценностей с предоставлением клиенту охраняемого банком индивидуального банковского сейфа предполагает предоставление клиенту индивидуального банковского сейфа. Банк обеспечивает клиенту возможность помещения ценностей в сейф и изъятия их из сейфа вне чьего-либо контроля, в том числе и со стороны банка.

Хранение ценностей в банке является одним из специализированных видов хранения. Он представляет собой обязательство, в силу которого банк при получении от клиента ценностей на хранение выступает как хранитель, деятельность которого подпадает как под общие, так и под специальные правила хранения. Если предметом договора являются драгоценные металлы, то необходимым условием его заключения является наличие сертифицированного

хранилища. Помимо этого, заключение договора хранения драгоценных металлов требует удостоверения его свидетельством об открытии счета ответственного хранения драгоценных металлов.

Глава 2. Анализ операций коммерческого банка на примере ПАО «ВТБ 24»

2.1 Краткая характеристика ПАО «ВТБ 24»

Объектом исследования в настоящей работе выступает Операционный офис (ОО) «Череповецкий» ВТБ 24 (ПАО).

Банк ВТБ24 (ПАО) – один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг.

В числе предоставляемых услуг ВТБ 24 (ПАО): выпуск банковских карт, ипотечное и потребительское кредитование, автокредитование, услуги дистанционного управления счетами, кредитные карты с льготным периодом, срочные вклады, аренда сейфовых ячеек, денежные переводы. Часть услуг доступна нашим клиентам в круглосуточном режиме, для чего используются современные телекоммуникационные технологии.

Деятельность ВТБ 24 (ПАО) осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России № 1623 от 13.07.2000 г.

Официальной датой рождения ВТБ 24 (ПАО) принято считать 1 августа 2005 года, когда в группе «ВТБ» был создан специальный розничный Банк – ПАО Внешторгбанк Розничные услуги, в обиходе сразу принявший название ВТБ РУ. Создан банк был на базе ПАО «КБ «Гута-банк», контрольный пакет акций (85,81 %) которого был приобретён ВТБ в 2004 году.

12 июля 2005 года главой банка был назначен бывший в 1997 – 1999 годах министром финансов России Михаил Задорнов, а 18 октября 2006 года был запущен процесс ребрендинга группы «ВТБ» – переход на новый бренд всех банков, входящих в эту группу.

К 2010 году в группе «ВТБ» сформирована система управления по модели «Стратегический холдинг», которая предусматривает:

наличие единой стратегии развития компаний группы «ВТБ»;

единый бренд;

централизованное управление финансовой эффективностью и рисками;

унифицированные системы контроля;

координацию процессов планирования и отчетности;

фокус взаимодействия на распространении лучших практик и выработку единых стандартов.

2.2 Анализ валютных операций коммерческого банка ПАО «ВТБ 24»

Далее проведем оценку экономических показателей деятельности ВТБ 24 (ПАО

Таблица 2.1 - Экономические показатели работы ВТБ 24 (ПАО) за 2016-2018 годы, тыс.руб.

| Наименование | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Отклонение 2017/2016 годы | | Отклонение 2018/2017 годы | | Отклонение 2018/2016 годы | |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|------|---------------------------------|-------|---------------------------------|--------|
| | | | | +/- | % | +/- | % | +/- | % |
| | | | | | | | | | |
| Процентные доходы | 173542 | 206856 | 352368 | 33314 | 19,2 | 145512 | 70,34 | 178826 | 103,04 |
| Процентные расходы | 39897 | 43586 | 53740 | 3689 | 9,2 | 10154 | 23,30 | 13843 | 34,70 |

| | | | | | | | | | |
|---|--------|--------|--------|-------|-------|--------|---------|--------|--------|
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 133645 | 163270 | 298628 | 29625 | 22,2 | 135358 | 82,90 | 164983 | 123,45 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 81568 | 96664 | 70315 | 15096 | 18,5 | -26349 | -27,26 | -11253 | -13,80 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7410 | 1031 | 12027 | -6379 | -86,1 | 10996 | 1066,54 | 4617 | 62,31 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 59540 | 75203 | 81092 | 15663 | 26,3 | 5889 | 7,83 | 21552 | 36,20 |

Данные таблицы 2.1 показывают, что процентные доходы ВТБ 24 (ПАО) за 2016-2018 гг. выросли на 103,04%. В свою очередь, положительным моментом является тот факт, что процентные расходы выросли всего на 34,7% за отчетный период, что не превысило их рост, а, значит, банк работает с приростом прибыли.

По работе ВТБ 24 (ПАО) с иностранной валютой можно сделать вывод о том, что чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 13,8% за период 2016-2018 гг. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты выросли на 62,31%, что является положительным моментом в деятельности ВТБ 24 (ПАО).

Далее на основе бухгалтерской документации проведем анализ валютно-обменных операций, проводимых ВТБ 24 (ПАО).

В ВТБ 24 (ПАО) можно осуществить следующие валютно-обменные операции:

покупку наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

продажу наличной иностранной валюты за наличную валюту Российской Федерации;

продажу наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия);

сдать денежные знаки Банка России, вызывающие сомнение в их подлинности для проведения экспертизы;

получить наличную валюту Российской Федерации с банковских счетов с использованием платежных карт VISA и Mastercard.

ВТБ 24 (ПАО) производит вышеуказанные операции по установленным им курсам обмена наличных иностранных валют и кросс-курсам.

Валютно-обменные операции совершаются ВТБ 24 (ПАО) при предъявлении документа, удостоверяющего личность:

внутренний общегражданский паспорт или заменяющий его документ, общегражданский заграничный паспорт – для граждан Российской Федерации;

удостоверение личности военнослужащего или военный билет – для военнослужащих-граждан Российской Федерации;

национальный заграничный паспорт или заменяющий его документ – для иностранных граждан, временно находящихся в Российской Федерации;

вид на жительство в Российской Федерации – для иностранных граждан и лиц без гражданства, если они постоянно проживают на территории Российской Федерации.

При совершении валютно-обменных операций клиенту выдается Справка о проведении операций с наличной иностранной валютой.

ВТБ 24 (ПАО) осуществляет покупку и продажу наличных долларов США и евро за наличные рубли.

Переводы в ВТБ 24 (ПАО) проводятся в разрезе резидентов и нерезидентов.

Динамика основных показателей по валютным операциям за 2016-2018 гг. представлена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Динамика основных показателей ВТБ 24 (ПАО) по валютным операциям за 2016-2018гг.

| Наименование | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Отклонение 2017/2016 годы | | Отклонение 2018/2017 годы | | Отклонение 2018/2016 годы | |
|--|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|-------|---------------------------------|--------|---------------------------------|--------|
| | | | | +/- | % | +/- | % | +/- | % |
| | | | | | | | | | |
| Количество клиентов, открывающих валютные счета, чел. | 120 | 150 | 168 | 30 | 25,0 | 18 | 12,00 | 48 | 40,00 |
| Количество входящих платежей в иностранной валюте, шт. | 570 | 620 | 659 | 50 | 8,8 | 39 | 6,29 | 89 | 15,61 |
| Количество исходящих платежей в иностранной валюте, шт. | 72 | 70 | 56 | -2 | -2,8 | -14 | -20,00 | -16 | -22,22 |
| Объем валютных операций по счетам клиентов юридических лиц, шт. | 840 | 1063 | 1120 | 223 | 26,5 | 57 | 5,36 | 280 | 33,33 |
| долларах США, тыс.дол. | 120 | 253 | 270 | 133 | 110,8 | 17 | 6,72 | 150 | 125,00 |
| в евро, тыс.евро | 720 | 810 | 850 | 90 | 12,5 | 40 | 4,94 | 130 | 18,06 |

| | | | | | | | | | |
|---|------|------|------|-----|------|----|------|-----|-------|
| Комиссии за валютный контроль, тыс.руб. | 2310 | 2890 | 2940 | 580 | 25,1 | 50 | 1,73 | 630 | 27,27 |
|---|------|------|------|-----|------|----|------|-----|-------|

Данные таблицы 2.2 показывают, что за период 2016-2018 гг. в ВТБ 24 (ПАО) произошло увеличение клиентов, открывающих валютные счета – на 40%.

Отрицательным моментом является снижение количества исходящих платежей в иностранной валюте. Также следует отметить, что за исследуемый период в ВТБ 24 (ПАО) большинство клиентов осуществляют валютно-обменные операции в евро, однако, значительным является прирост операций в долларах США. Другими словами, клиенты предпочитают осуществлять платежи в евро.

Далее проведена оценка эффективности валютных операций в ВТБ 24 (ПАО) в разрезе валютно-обменных операций – таблица 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели эффективности обменно-валютных операций ВТБ 24 (ПАО) за 2016-2018 гг., тыс.руб.

| Наименование | 2016 год | 2017 год | 2018 год | Отклонение 2017/2016 годы | | Отклонение 2018/2017 годы | | Отклонение 2018/2016 годы | |
|---|-------------|-------------|-------------|---------------------------------|-------|---------------------------------|---------|---------------------------------|--------|
| | | | | +/- | % | +/- | % | +/- | % |
| | | | | | | | | | |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 81568 | 96664 | 70315 | 15096 | 18,5 | -26349 | -27,26 | -11253 | -13,80 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7410 | 1031 | 12027 | -6379 | -86,1 | 10996 | 1066,54 | 4617 | 62,31 |

Влияние изменений
официальных курсов
иностранных валют
по отношению к
рублю, 20022 51606 74102 31584 157,7 22496 43,59 54080 270,10
установленных
Банком России, на
денежные средства и
их эквиваленты

ВТБ 24 (ПАО) иностранную валюту получает также от депозитных операций. Полученную валюту от валютно-обменных и депозитных операций с иностранной валютой ВТБ 24 (ПАО) размещает на рынке банковских услуг:

предоставляет кредиты в иностранной валюте юридическим и физическим лицам, перечисляет в другие филиалы, размещает иностранную валюту на корреспондентском счете и участвует в торгах на межбанковской валютной бирже.

Таким образом, оценка валютно-обменных операций, проводимых ВТБ 24 (ПАО) показала, что положительным является то, что чистый доход от переоценки иностранной валюты является положительным. Это произошло в связи с положительным влиянием изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты. Однако, наблюдается снижение уровня проводимых операций в ВТБ 24 (ПАО), поэтому целесообразным является предложение направлений совершенствования организации и управления валютно-обменными операциями банка.

2.3 Проблемы и рекомендации к развитию валютных операций на современном этапе

Для совершенствования валютно-обменных операций предлагается к внедрению три мероприятия:

1. Совершенствование организации валютно-обменных операций;

2. Совершенствование технологической стороны оказания услуг по предоставлению валютно-обменных операций;

3. Внедрение PR-технологий для увеличения прибыльности банка от оказания услуг совершения валютно-обменных операций.

Во-первых, необходимо организовать услугу по совершению валютных операций для обладателей привилегированных карт при выезде за рубеж.

Затратами на реализацию данного мероприятия будут затраты на выпуск новых пластиковых карт – таблица 3.1.

Таблица 3.1 - Затраты на реализацию мероприятия по внедрению совершенствование организации валютно-обменных операций, руб.

| Наименование | За единицу, руб. | Количество, шт. | Сумма, руб. |
|---------------------------------------|---------------------|--------------------|----------------|
| Разработка проекта внешнего вида карт | 5000,0 | 4 | 20000,0 |
| Выпуск карт | 120,0 | 1000 | 120000,0 |
| Итого | 125,0 | - | 140000,0 |

Так, затраты на реализацию выпуска карт у банка составят 140,0 тыс.руб.

Во-вторых, требуется совершенствование технологической стороны оказания услуг по предоставлению валютно-обменных операций – в частности, внедрение инновационного программного обеспечения.

Компания SAS разработала продукт SAS Fraud Management, который помогает выявить и пресечь подозрительные операции еще до их завершения (при оформлении кредитов, совершении платежей и переводов, в страховых случаях и пр.). В решении используется инструментарий экспертных правил, статистических скоринговых карт, средства построения и анализа социальных сетей.

Разработанное с участием партнера SAS – компании Detica, мирового лидера в

области оперативно-розыскной аналитики, – решение SAS Fraud Management, используя всевозможные источники информации (как внутрибанковские, так и внешние), помогает выявлять потенциального мошенника, осуществлять оценку принимаемого банком риска, создавать предупреждающие оповещения, направлять подозрительные случаи для дополнительного расследования специалистам службы безопасности.

Решение SAS Risk Management for Banking – это комплексное, интегрированное решение уровня предприятия для управления финансовыми рисками в банковской отрасли. Решение включает в себя индустриальную модель хранения банковских данных, процессы обработки данных и систему отчетности. Входящие в решение приложения могут использоваться как по отдельности, так и совместно, причем в любой комбинации. Это позволяет автоматизировать управление сначала каким-нибудь одним видом рисков (например, рыночными рисками), а затем по мере необходимости постепенно дорабатывать систему, подключая, например, противодействие мошенничеству или отмыванию незаконных доходов.

Таблица 3.2 - Затраты на реализацию мероприятия по совершенствованию технологической стороны оказания услуг по предоставлению валютно-обменных операций, руб.

| Наименование | Стоимость , тыс. руб. |
|----------------------------------|-----------------------|
| Покупка программного обеспечения | 120,0 |
| Программное обслуживание в год | 20,0 |
| Обучение сотрудников | 50,0 |
| Итого | 190,0 |

В-третьих, необходимо продвижение предлагаемых услуг.

Комплекс продвижения продуктов (услуг) наряду с системами разработки банковского продукта (услуги), ценообразованием и сбытовой политикой относится к сфере регулируемых факторов комплекса банковского маркетинга. Причем

стратегии коммуникаций разрабатываются в рамках общих стратегий маркетинга. Банк заинтересован в создании и поддержании благоприятного имиджа своих продуктов (услуг) в глазах реальных и потенциальных клиентов, различных финансовых институтов и контактных аудиторий.

Продвижение банковского продукта (услуги) представляет собой коммуникационную функцию маркетинга. Однако продвижение — это не просто общение или обмен информацией, это целенаправленные коммуникационные действия для того, чтобы убедить клиента в необходимости обратиться в банк за финансовой услугой. Именно поэтому продвижение занимает одно из центральных мест среди арсенала средств маркетинга для достижения стратегических целей банка и заслуживает самого пристального внимания как на этапе создания маркетинговой стратегии, так и при управлении маркетингом банка в целом.

Дадим характеристику средствам распространения рекламной информации, которые будут использоваться для рекламы валютно-обменных операций ВТБ 24 (ПАО).

1. Пресса.

В рамках этого средства речь идет о газетах и журналах. После решения использовать в качестве средства распространения информации прессу предстоит остановить свой выбор на наиболее подходящих изданиях. С этой целью целесообразно составить полный перечень всех периодических изданий, посредством которых можно охватить целевую аудиторию.

Радиореклама.

Радиореклама обладает целым рядом специфических черт. Важное преимущество этого средства распространения информации состоит в возможности с ее помощью обеспечить как широкий охват, так и направить обращение конкретной целевой аудитории. Последнее достигается посредством закупки эфирного времени в определенных передачах и/или запуска рекламного ролика в соответствующее время суток.

Рекламно-коммерческая литература.

К рекламно-коммерческой литературе относятся: листовки, проспекты, буклеты, брошюры, каталоги и спецификации. В отличие от рекламы в прессе размещение соответствующего материала в подобной литературе не налагает таких суровых

ограничений с точки зрения места.

Для совершенствования деятельности ВТБ 24 (ПАО) предлагается разработка рекламной кампании.

Единовременные затраты на внедрение PR-технологий для увеличения прибыльности банка от оказания услуг совершения валютно-обменных операций представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3 - Затраты на внедрение PR-технологий для увеличения прибыльности банка от оказания услуг совершения валютно-обменных операций

| Вид рекламы | Цена за шт., руб. | Количество | Затраты, руб./мес. | Затраты, руб. (в год) |
|--|-------------------|------------|--------------------|-----------------------|
| Разработка макета листовок, буклетов | 300,0 | 1 | 300,0 | 300,0 |
| Распространение листовок, буклетов | 1,5 | 15 000 | 22 500 | 270 000 |
| Создание видео ролика | 20000 | 1 | 20000 | 20 000 |
| Размещение видеоролика на телеканале ТНТ | 16 000 | 1 | 16 000 | 192 000 |
| Реклама ролика на ЖК-экранах города | 1000 | 4 | 4000 | 48 000 |
| Реклама в коммерческих журналах Череповца («Бизнес», «Деловой клуб») | 7 000 | 2 | 14 000 | 168 000 |
| Итого: | | | | 698 300 |

Данные таблицы 3.3 показывают, что затраты на реализацию данного мероприятия составят 698,3 тыс. руб. в год.

Далее, на основании экспертных оценок, представим план доходов и эффективности предложенного мероприятия по критериям: пессимистического, оптимистического и реалистического прогнозов плана увеличения выручки за год.

В экспертную комиссию вошли: Председатель Правления банка ВТБ 24 (ПАО), представитель квалификационной комиссии (специалист центра «Рекламные технологии» г. Москва), главный бухгалтер ВТБ 24 (ПАО), вице-президент департамента маркетинга и общественных связей «Сбербанк России» (ПАО).

Таблица 3.4 - План доходов и эффективности за год

| Показатели | Прогноз | | |
|--------------------------------|-----------------|----------------|------------------|
| | Оптимистический | Реалистический | Пессимистический |
| Прирост выручки, % | 3 | 2 | 1 |
| Прирост выручки, руб. | 2098030,2 | 1398686,8 | 699343,4 |
| Текущие затраты, руб. | 698 300 | 698 300 | 698 300 |
| Налогооблагаемая прибыль, руб. | 2097331,9 | 1397988,5 | 698645,1 |
| Налог на прибыль, руб. | 419466 | 279597,7 | 139729 |
| Чистая прибыль, руб. | 1677865,9 | 1118390,8 | 558916,1 |

Выручка по реалистическому прогнозу в год составит 1398,6 тыс. руб.

Чистая прибыль -1118,4 тыс. руб.

По мнению экспертов, реализация мероприятий благотворно повлияет на финансовое состояние ВТБ 24 (ПАО) и позволит расширить уровень предоставления валютно-обменных операций.

Заключение

Валютно-обменные операции занимают важное место в деятельности коммерческих банков, являясь одним из существенных источников их доходов. Основная доля валютно-обменных операций приходится на крупнейшие из них. Они не только покупают и продают валюту, осуществляют международные расчеты, но и хранят запасы иностранной валюты, определяют курсы валют. Однако активность банков на валютном рынке зависит не только от величины банка, но и от его репутации. Степени развития его филиальной сети, и оснащенности техническими средствами.

Валютно-обменные операции – это последовательные действия по оформлению и оплате документов и сделок в иностранной валюте. Валютой являются денежные знаки, находящиеся в обращении, и средства на банковских счетах и в банковских вкладах.

Среди видов деятельности банка, которые подвергаются количественному и качественному анализу, анализ валютных операций считается для студентов наиболее сложным в выполнении. И это не зря, поскольку формы отчетности, находящиеся в открытом доступе, содержат незначительные объемы информации, позволяющие дать оценку деятельности банка с иностранной валютой. Однако на практике и эти формы отчетности могут дать вполне объективные выводы, если знать методы анализа и научиться интерпретировать полученные в процессе расчетов результаты.

В частности, в данной работе проведен анализ осуществления валютно-обменных операций коммерческого банка ВТБ 24 (ПАО).

ВТБ 24 (ПАО) осуществляет покупку и продажу наличных долларов США и евро за наличные рубли.

Оценка валютно-обменных операций, проводимых ВТБ 24 (ПАО) показала, что положительным является то, что чистый доход от переоценки иностранной валюты является положительным. Это произошло в связи с положительным

влиянием изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты. Однако, наблюдается снижение уровня проводимых операций в ВТБ 24 (ПАО), поэтому целесообразным является предложение направлений совершенствования организации и управления валютно-обменными операциями банка.

Таким образом, на основании проведенного исследования можно сделать следующие выводы:

Основными проблемами, с которыми сталкиваются российские коммерческие банки при осуществлении валютных операций являются: высокий валютный риск, финансово-экономические санкции западных стран, несовершенство налогового законодательства, потеря доверия со стороны населения, предпринимателей и инвесторов.

Основными направлениями совершенствования валютных операций коммерческого банка являются: минимизация валютного риска, через систему мониторинга и прогнозирования валютного рынка, хеджирование и диверсификацию валютных операций; совершенствование налогового законодательства путем снижения налоговой нагрузки банков, совершенствования функций уполномоченных банков; повышение прибыльности валютных операций за счет расширения спектра и качества предлагаемых услуг; повышение уровня доверия к банкам путем повышения финансовой грамотности населения, повышения прозрачности банковской деятельности.

Для совершенствования валютно-обменных операций предлагается к внедрению три мероприятия:

1. Совершенствование организации валютно-обменных операций;
2. Совершенствование технологической стороны оказания услуг по предоставлению валютно-обменных операций;
3. Внедрение PR-технологий для увеличения прибыльности банка от оказания услуг совершения валютно-обменных операций.

По мнению экспертов, реализация мероприятий благотворно повлияет на финансовое состояние ВТБ 24 (ПАО) и позволит расширить уровень предоставления валютно-обменных операций.

Список литературы

Нормативно-правовое регулирование

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2016 № 2-ФКЗ, от 21.07.2016 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 2017. – № 620
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2017) // Российская газета. – 2018. – № 687.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (в ред. от 20.06.2018) // Парламентская газета. – 2018. – № 107
4. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// «Российская газета», № 127, 13.07.2002
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2018) "О валютном регулировании и валютном контроле» // "Российская газета", № 253, 17.12.2003

Специальная литература

1. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияние на банковский сектор и национальную экономику // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2018, №13.
2. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. -М.:/Под ред. Лapidуса М.Х. -М.: Финансы и статистика, 2017.
3. Бондаренко В.В. Современные этапы развития валютно-экспортного контроля в Российской Федерации//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 11. С. 62-66.
4. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: / Под ред. Лapidуса М.Х. М.: Финансы и статистика, 2017. 3. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций. 2 е изд. – М.: Юнити Дана, 2017. 263
5. Гамза В. Банковская система России: Основные проблемы развития // Мировая экономика и международные отношения, 2018, № 10.
6. Дудина О.И., Кремлева В.В. Антикризисная бюджетная и денежно кредитная политика РФ: эффективность и целевые ориентиры // Агропродовольственная политика России. 2018. № 9 (60). С. 50-53.

7. Переверзева Е.С., Надеждин П.П., Карагодин А.В. Актуальные вопросы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации//Фундаментальные исследования. 2016. № 9. С. 186-189
 8. Красавина Л.Н. Актуальные проблемы валютной политики России // Банковское дело. – 2018, №3.
 9. Лизелот Сурен. Валютные операции: Основы теории и практики. – М.: Дело, 2017.
 10. Орлова Е.Н. Изменения в валютном законодательстве//Налоговый вестник. 2013. № 9. С. 8-18.
 11. Орлова О.Ю. Российский валютный рынок: структура, регулирование и инструменты – [Электронный ресурс] / О.Ю. Орлова, М.Е. Лебедева // Валютные операции в кредитных организациях – 2018. – С. 51–74.
Соколинская, Н.Э Построение эффективной системы управления валютными рисками в российских банках/Н.Э Соколинская -Москва: Социально-политическая мысль 2012 -32-34с
 12. Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты // Деньги и кредит, 2018, № 2.
 13. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. М., 2017. С. 199.
-
1. Хаменушко И.В. Валютное регулирование в Российской Федерации: правила, контроль, ответственность: учеб.-практ. пособие. М., 2015. С. 199. [↑](#)
 2. Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты // Деньги и кредит, 2016, № 2. С.23 [↑](#)
 3. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О валютном регулировании и валютном контроле» // "Российская газета", N 253, 17.12.2003 [↑](#)
 4. Соколинская, Н.Э Построение эффективной системы управления валютными рисками в российских банках/Н.Э Соколинская -Москва: Социально-политическая мысль 2012 . С.56 [↑](#)

5. Орлова Е.Н. Изменения в валютном законодательстве//Налоговый вестник. 2013. № 9. С. 8-18. [↑](#)
6. Орлова О.Ю. Российский валютный рынок: структура, регулирование и инструменты – [Электронный ресурс] / О.Ю. Орлова, М.Е. Лебедева // Валютные операции в кредитных организациях – 2016. – С. 51–74. [↑](#)
7. Лизелот Сурен. Валютные операции: Основы теории и практики. – М.: Дело, 2015. С.33 [↑](#)
8. Красавина Л.Н. Актуальные проблемы валютной политики России // Банковское дело. – 2016, №3.С.10 [↑](#)
9. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О валютном регулировании и валютном контроле» //«Российская газета", N 253, 17.12.2003 [↑](#)
10. Переверзева Е.С., Надеждин П.П., Карагодин А.В. Актуальные вопросы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации//Фундаментальные исследования. 2014. № 9. С. 186-189 [↑](#)
11. Дудина О.И., Кремлева В.В. Антикризисная бюджетная и денежно кредитная политика РФ: эффективность и целевые ориентиры // Агропродовольственная политика России. 2016. № 9 (60). С. 50 - 53. [↑](#)
12. Гамза В. Банковская система России: Основные проблемы развития // Мировая экономика и международные отношения, 2016, № 10. С.43 [↑](#)
13. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: / Под ред. Лapidуса М.Х. М.: Финансы и статистика, 2015. 3. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций. 2 е изд. – М.: Юнити Дана, 2015. 263 [↑](#)
14. Бондаренко В.В. Современные этапы развития валютно-экспортного контроля в Российской Федерации//Международный журнал прикладных и

- фундаментальных исследований. 2014. № 11. С. 62-66. [↑](#)
15. Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. -М.:/Под ред. Лapidуса М.Х. -М.: Финансы и статистика, 2015.С.77 [↑](#)
 16. Бондаренко В.В. Современные этапы развития валютно-экспортного контроля в Российской Федерации//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 11. С. 62-66. [↑](#)
 17. Абрамова М.А. Анализ современного состояния банков, контролируемых государством, и их влияние на банковский сектор и национальную экономику // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016, №13. С.32 [↑](#)
 18. Федерации//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 11. С. 62-66. [↑](#)
 19. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Российская газета. – 2015. – № 620 [↑](#)
 20. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2017) // Российская газета. – 2016. – № 687. [↑](#)
 21. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 28.03.2017) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// «Российская газета», N 127, 13.07.2002 [↑](#)
 22. Федерации//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2014. № 11. С. 62-66. [↑](#)
 23. Гамза В. Банковская система России: Основные проблемы развития // Мировая экономика и международные отношения, 2016, № 10.С.13 [↑](#)

24. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О валютном регулировании и валютном контроле» // "Российская газета", N 253, 17.12.2003 [↑](#)
25. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) от 31.07.1998 года № 146-ФЗ (в ред. от 20.06.2016) // Парламентская газета. – 2016. – № 107 [↑](#)
26. Гамза В. Банковская система России: Основные проблемы развития // Мировая экономика и международные отношения, 2016, № 10. [↑](#)
27. Орлова Е.Н. Изменения в валютном законодательстве//Налоговый вестник. 2013. № 9. С. 8-18. [↑](#)
28. Гамза В. Банковская система России: Основные проблемы развития // Мировая экономика и международные отношения, 2016, № 10.С.55 [↑](#)