

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня изучение валютных отношений и валютных операций является актуальным. Экономические законы, рыночное регулирование и конкуренция обеспечивают на валютном рынке относительную реальность обмена валют в соответствии с объемами международных финансовых потоков, движением товаров и услуг в мирохозяйственных связях.

С целью эффективной работы коммерческого банка на международном рынке нужно иметь отличные познания о валютных операциях и умение осуществлять международные расчеты.

Комплекс разных валютных операций формирует валютный рынок, представляющий неотъемлемой частью всего рыночного механизма. Он, равно как и любой рынок, представляет собой целостность предложения и спроса на товар и уравновешивающих их стоимости. Однако, вместе с тем, данный рынок очень специфичен, так как, предметом купли-продажи предстает не обыкновенный продукт, а валюта. Валютный рынок предполагает собою систему, обеспечивающий обмен государственных денежных единиц на иностранные, т.е. содержит в себе целую комплекс действий по обмену одной валюты на другую. Следовательно, валютный рынок обретает существенную значимость в системе внешнеэкономических отношений любого государства.

Теоретические аспекты элементов, функций и видов валютных операций рассматривали в своих трудах следующие авторы: Бурлак Г.Н., Госубович А.Д., Кузнецова О.И., Доронин И.Г.

Объект исследования - виды валютных операций российских коммерческих банков.

Предмет исследования - валютные операции АО «Альфа-Банк».

Целью данной работы является изучение видов валютных операций и ценностей, особенностей проведения валютных операций в российской банковской практике, изучение проблем валютного регулирования, а также особенности осуществления валютных операций АО «Альфа-Банк».

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и виды валютных операций;
- определить валютный контроль за банковскими операциями;
- предоставить организационно-экономическую характеристику АО «Альфа-Банк»;
- выявить виды валютных операций и провести анализ их доходности, совершаемых АО «Альфа-Банк»;
- разработать мероприятия по повышению доходности валютных операций АО «Альфа-Банк» .

Структура исследования состоит из введения, двух глав, заключения и списка используемой литературы.

1. Теоретические основы осуществления операций с иностранной валютой

1.1 Понятие и виды валютных операций

Валютные операции имеют весомое значение в деятельности коммерческих банков, являясь одним из значительных источников их прибыли. Основная доля валютных операций приходится на крупнейшие из них. Они не только лишь приобретают и продают валюту, реализуют международные расчеты, но и хранят запасы иностранной валюты, устанавливают курсы валют. Однако активность банков на валютном рынке находится в зависимости не только от величины банка, но и от его репутации, уровня развития его филиальной сети, и оснащенности техническими средствами[1].

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

Валютный рынок – это официальный центр, где совершается купля-продажа валют (иностраннных или национальных) по курсу, складывающемуся на основе их спроса

и предложения[2].

Как и любой другой, будь то финансово-кредитный или рынок золота, валютный рынок имеет свои, присущие только ему особенности.

К основным характеристикам валютного рынка надо отнести:

- специфичность проведения валютных операций на валютном рынке, т.е. техника валютных операций, упрощена, все расчеты осуществляются по корреспондентским счетам банков;
- непрерывность проведения валютных операций на валютном рынке, это означает, что валютные операции совершаются без перерыва в течение суток (и днем, и ночью) и в каждой точке света;
- транспарентность рынка, вытекающая из предыдущей особенности, т.е. это предоставление всей информации, касающейся изменения валютного курса, всем его участникам в течение суток (дилерам, брокерам, агентствам рейтинга);
- двойная роль отдельных видов валютных операций. На валютном рынке, например, фьючерсные и форвардные сделки выполняют роль срочных валютных операций, но с другой стороны, эти операции одновременно являются способами страхования валютного риска;
- широкое развитие валютных спекулятивных и арбитражных операций и сосредоточение этих операций в так называемых спекулятивных фондах – фондах хеджирования[3].

Исходя из круга участников валютного рынка, можно привести еще одно его определение. Валютный рынок – это глобальный рынок, функционирующий круглосуточно, включая широкую сеть банков, брокерских фирм, транснациональных корпораций, биржевых предприятий.

Банки - государственные и коммерческие – основные участники валютного рынка. Между банками совершается почти 90% валютных сделок, а также и с отдельными клиентами, в основном торгово-промышленными.

Коммерческий банк – является так называемой своеобразной категорией деловых коммерческих предприятий, которые выступают в роли финансовых посредников[4]

.

Согласно закону от 10.12.2003 №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», валютными операциями являются:

- приобретение и отчуждение резидентом у резидента либо резидентом у нерезидента, либо нерезидентом у резидента, либо нерезидентом у нерезидента валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование их в качестве средства платежа;
- экспорт и импорт на таможенную территорию Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;
- перевод иностранной валюты, валюты РФ, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории РФ, на счет того же лица, открытый на территории РФ, и наоборот[5].

Банк России выдает коммерческим банкам лицензию на осуществление банковских операций, на основании которой банки проводят валютные операции.

Лицензии на валютные операции, выдаваемые банку, бывают следующих видов:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (например, купля – продажа иностранной валюты, открытие и ведение банковских счетов);
- лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов с правом осуществления операций по привлечению во вклады и размещению драгоценных металлов, других операций с драгоценными металлами.
- генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте[6].

Денежные средства предприятия, физических лиц, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, коммерческие банки привлекают на свои счета, затем дают их во временное пользование другим экономическим субъектам, которым необходимы дополнительные денежные средства.

К банковским операциям с иностранной валютой относятся:

- ведение валютных счетов клиентуры;
- неторговые операции;

- установление корреспондентских отношений с российскими уполномоченными и иностранными банками;
- международные расчеты, связанные с экспортом и импортом товаров и услуг;
- покупка и продажа иностранной валюты на внутреннем валютном рынке;
- привлечение и размещение валютных средств внутри РФ;
- кредитные операции на международных денежных рынках;
- депозитные и конверсионные операции на международных денежных рынках[7].

Межбанковские расчеты – основа валютных сделок, которые банки проводят между собой. Межбанковские расчеты представляют собой систему безналичных расчетов между банковскими учреждениями. Прямые переводы денежных средств и регулярные зачеты банковских взаимных требований и обязательств являются основой данной системы.

Межбанковские корреспондентские отношения – отношения между банками на договорной основе, определяемые по поручению друг друга. Для проведения платежей расчетно-кассового обслуживания клиентов и других валютных операций.

Клиринг (взаимный зачет) чеков и иных расчетно-платежных документов, так же как и другие услуги являются главными операциями крупных коммерческих банков-корреспондентов. Так, например, мелким банкам от крупных партнеров поступают предложения услуги по управлению активами, предложения по кредитам для пополнения резервов. Также банки – корреспонденты консультируют мелкие банки по инвестиционным и правовым вопросам, предоставляют информацию об оценке кредитоспособности коммерческих заемщиков, помогают подбирать кадры и осуществлять операции по международным связям.

Как правило, небольшие банки открывают корреспондентские счета в более крупных банковских учреждениях[8].

Крупные банки конкурируют между собой за то, чтобы мелкие банки открывали у них межбанковские вклады. Подобные отношения могут устанавливаться и крупные банки, путем открытия друг у друга депозитных счетов. Создавая корреспондентские связи, банк получает целый ряд преимуществ, по своей сути похожих на открытие новых отделений. В то же время банк остается юридически

самостоятелен и продолжает контролировать проводимые операции.

Состоятельность и надежность банков-партнеров являются ключевым фактором при формировании корреспондентских отношений, особенно с иностранными банками. Отчет о деятельности банка, его устав и лицензия на проведение тех или иных операций обязательно прилагаются к письму с просьбой об открытии счета.

Порядок и условия выполнения соответствующих банковских операций предусмотрены в специальном корреспондентском договоре (соглашении). Корреспондентские договоры бывают срочные (с правом продления) и бессрочные [\[9\]](#).

Валюта расчетов, счета для проведения платежей, правила перевода остатка средств в третьи страны, порядок пополнения счета, размер комиссионного вознаграждения и другие условия - все это определяется при заключении корреспондентского договора. По окончании заключения корреспондентского договора кредитные учреждения обмениваются образцами подписей должностных лиц, тарифами о комиссионном вознаграждении и другими документами, контрольным ключом, который применяется для удостоверения подлинности выставленных банками платежных поручений.

Корреспонденты - кредитные институты, которые установили между собой корреспондентские отношения.

Корреспондентские отношения банков бывают двух видов: с взаимным открытием корреспондентских счетов и без открытия таковых. Со своим корреспондентом по выставленным им поручениям кредитное учреждение может рассчитываться двумя способами: во-первых, по счету, открытому данным кредитным учреждением у корреспондента, по счету, открытому корреспондентом в данном кредитном учреждении; во-вторых, по счетам данного кредитного учреждения и корреспондента в третьем кредитном учреждении. Первый случай отражает отношения между корреспондентами со счетом, а вторым - между корреспондентами без счета.

В мировой практике корреспондентские счета открываются преимущественно теми банками, которые активно осуществляют переводные, аккредитивные, инкассовые и другие операции по расчетам за товары и услуги. Если участниками корреспондентских отношений являются юридически самостоятельные коммерческие банки, либо центральные банки разных государств, то корреспондентские счета открываются ими друг у друга на добровольных началах

[10].

Особо надо выделить роль коммерческих банков на валютном рынке. Из мировой практики, известно, что коммерческие банки – это, чаще всего, крупные, а также средние и мелкие банки, во многих случаях выполняющие функции дилеров в рыночном процессе. В этом качестве они поддерживают позицию двух или более валют, т.е. обладают вкладами, выраженными в этих валютах.

Иногда коммерческие банки выступают в роли брокеров. В этом качестве они не «поддерживают» позицию по определенным валютам, но только сводят вместе продавцов и покупателей. Так, например, какая либо английская фирма может попросить лондонский банк выступить в роли брокера при необходимой ей организации обмена долларов на английские фунты стерлингов[11].

Кроме коммерческих банков на внешнем валютном рынке существует небольшое количество небанковских дилеров и брокеров. Коммерческие банки используют независимых брокеров как посредников при заключении значительных оптовых сделок между собой.

Центральные государственные банки на валютном рынке выступают, как правило, в роли регуляторов и контролирующих органов.

При проведении определенных форм валютной политики, будь то девизная или дисконтная, центральные банки устанавливают правила, и условия торговли валютой интервенции центрального банка сравнительно редки и применяются для устранения беспорядочных колебаний валютного курса.



Рисунок 1 – Участники валютного рынка

Следующей группой участников валютного рынка являются небанковские финансовые учреждения, к ним относятся фонды хеджирования, пенсионные фонды, фондовые биржи. Эти учреждения прямо на валютном рынке не выступают, а используют в своих целях посредничество банков, проводящих валютные операции[12].

И, конечно же, участниками валютного рынка являются предприятия и частные лица. Если говорить о крупных, транснациональных компаниях, то они работают практически как банки и осуществляют сделки, которые не всегда связаны с удовлетворением их коммерческих потребностей, но приносящие довольно ощутимую прибыль.

Малые и средние предприятия, частные лица выполняют свою роль участников валютного рынка как источники свободных средств, мобилизуемых банками.

Круг участников валютного рынка определен, но каждое государство с учетом специфики своего экономического и политического развития проводит свою валютную политику, законно устанавливая своих участников своего валютного рынка.

Из этого следует правильное различие валютных рынков на мировые и национальные. К основным отличительным особенностям относят: во-первых, объем валютных операций; во-вторых, характер валютных операций; в-третьих, количество используемых валют на валютном рынке[13].

На мировых валютных рынках проводятся валютные операции с валютами, которые широко используются в мировом платежном обороте, на национальных валютных рынках совершаются сделки с валютами регионального и местного значения.

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. Все операции с иностранной валютой и ценными бумагами в иностранной валюте подразделяются на:

- текущие валютные операции;
- валютные операции, связанные с движением капитала.



Рисунок 2 – Классификация валютных операций

Валютные операции банков классифицируются по следующим критериям:

- по срокам исполнения выделяют текущие, связанные с движением капитала, кассовые, срочные операции.
- по субъектам выделяют операции, осуществляемые резидентами и нерезидентами.
- по целевому назначению валютные операции делятся на клиентские и собственные.
- по характеру проводимых операций и порядку их учета выделяются активные и пассивные операции.
- по масштабу валютные операции бывают крупными и мелкими.
- по форме – наличные валютные и безналичные валютные операции[14].

Текущие валютные операции осуществляются в течение 180 дней и осуществляются без ограничений. Сюда относят:

- переводы иностранной валюты при расчетах по экспорту/импорту товаров, работ и услуг;

- расчеты, связанные с кредитованием экспортно-импортных операций на срок не более 180 дней;
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней;
- переводы процентов, заработной платы дивидендов и других доходов, связанных с движением капитала.[\[15\]](#)

Свыше 180 дней следуют операции, связанные с движением капитала, которым присущ более высокий риск. Валютные операции, связанные с движением капитала, включают операции между резидентами и нерезидентами:

- расчеты и переводы;
- расчеты и переводы на условиях предоставления резидентами нерезидентам отсрочки платежа на срок более 180 календарных дней в связи с осуществлением внешнеторговой деятельности;
- открытие и использование специальных счетов резидентов;
- внесение резидентами вкладов по договорам простого товарищества с нерезидентами и т.д.

Кассовые операции включают следующие виды сделок покупки-продажи валюты:

- today – сделка, расчет по которой производится в день ее заключения;
- overnight – сделка, расчет по которой производится на следующий день (в течение суток);
- tomorrow – сделка, расчет по которой осуществляется на следующий рабочий день после дня заключения сделки;
- spot – сделка, при которой обмен валют (доставка валюты) осуществляется на второй рабочий день после дня заключения сделки. Нерезиденты могут без ограничений:
 - переводить и пересылать валюту;
 - ввозить и вывозить в РФ валюту с соблюдением таможенных правил;
 - распоряжаться валютными ценностями внутри страны и т.д.[\[16\]](#)

Расчеты с резидентами внутри страны осуществляются только в валюте РФ, за исключением расчетов в магазинах беспошлинной торговли и в пути следования транспортных средств при международных перевозках, а также при операциях дарения или передачи по наследству близким родственникам и коллекционирования.

Уполномоченные банки имеют генеральную лицензию и могут проводить и контролировать следующие операции с иностранной валютой:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- размещение привлеченных во вклады денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов и др.

Собственные операции банки осуществляют за свой счет, клиентские операции – по поручению клиентов. К собственным операциям относят операции купли – продажи валюты, кредитные гарантийные операции, открытие и ведение корреспондентских счетов, дилерские операции, Клиентские операции – открытие и ведение клиентских счетов, кредитные гарантии, открытие и ведение корреспондентских счетов, брокерские операции[\[17\]](#).

К активным валютным операциям относят:

- кредитование участников внешнеэкономической деятельности;
- предоставление кредитов банкам резидентам и нерезидентам;
- конверсионные сделки на валютном рынке;
- арбитражные сделки;
- операции с наличной инвалютой.

Из пассивных валютных операций можно выделить:

- открытие и ведение текущих счетов в инвалюте;
- привлечение валютных депозитов;
- кредиты, полученные у банков резидентов и нерезидентов;
- выпуск ценных бумаг в инвалюте[\[18\]](#).

Крупные валютные операции регламентируются законодательством, например, установлены лимиты по открытым валютным операциям (10% по отдельной валюте 20% по валютной позиции банка по отношению к капиталу); лимит вывоза валюты за рубеж и т.д.

Конверсионные операции (Foreign exchange transaction – forex или FX) - это сделки агентов валютного рынка по обмену оговоренных денежных сумм в одной валюте на другую валюту по согласованному курсу на определенную дату.

Конверсионные операции делятся на:

- текущие операции типа СПОТ (spot) – валютная сделка, предполагающая поставку валюты и оплату в течение суток или двух рабочих дней;
- форвардные операции (forward operation) – операции по покупке валюты на определенный срок на внебиржевом рынке по согласованному курсу. Арбитражные сделки с валютой носят спекулятивный характер, осуществляются с разными финансовыми инструментами, основаны на разнице в котировках на международных и национальных валютных рынках[\[19\]](#).

Банк открывает валютную позицию за свой счет с целью получения прибыли при изменении валютного курса:

- длинная позиция открывается при ожидании роста курса.
- короткая позиция открывается при снижении курса.

Учет операций в иностранной валюте отражается в аналитическом учете в двух валютах: в валюте счета – иностранной валюте и в рублях по официальному курсу Банка России. Синтетический учет ведется только в рублях.

Центральный Банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления. Купля-продажа иностранной валюты и чеков, номинированных в иностранной валюте,

производится только через уполномоченные банки.

1.2 Валютный контроль за банковскими операциями

Валютное законодательство РФ состоит из Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ от 10.12.2003г. и принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» устанавливает правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, а также определяет права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля[20].

Валютный контроль базируется на таких принципах:

- исключается неоправданное вмешательство государства в операции;
- система валютного контроля и валютного регулирования едины;
- права всех участников сделок защищаются на государственном уровне. Стоит также отметить несколько специфических принципов. В частности:
 - законность.
 - обязательность.
 - обеспечение коммерческой и служебной тайны.

Виды, формы и методы валютного контроля находятся в развитии, так как в законодательство вносятся изменения. А теперь разберемся с каждым пунктом несколько подробнее.

Методы контроля можно условно разделить на специализированные, основные и дополнительные. В понятие специализированных методов входят обследование и

ревизия.

К основным методам можно отнести наблюдение и проверку. К дополнительным же обычно относят различные запросы на получение информации и анализ полученных данных с использованием приемов аналитики.

Если выделять отдельные виды валютного контроля, то они делятся на:

- предварительный (происходит до момента, пока операция будет совершена);
- текущий (осуществляется непосредственно в процессе совершения операции);
- последующий (производится после того, как операция с валютой будет совершена)[\[21\]](#).

А также имеет место разделение на непосредственный и опосредованный контроль. В первом случае его осуществляют органы и агенты валютного контроля, во втором — Правительство РФ.

Органами валютного регулирования в Российской Федерации выступают Центральный банк Российской Федерации, а также Правительство Российской Федерации.

Органами валютного контроля в Российской Федерации являются: Центральный банк Российской Федерации, федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством Российской Федерации.

Агентами валютного контроля являются уполномоченные банки, подотчетные Центральному банку Российской Федерации, а также не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, в том числе держатели реестра (регистраторы), подотчетные федеральному органу исполнительной власти по рынку ценных бумаг, таможенные органы и налоговые органы[\[22\]](#).

Коммерческие банки как агенты валютного контроля проводят валютный контроль за всеми видами валютных операций согласно действующему валютному законодательству.

Процедура валютного контроля состоит из нескольких этапов. Разберемся в них несколько подробнее.

На практике весь процесс происходит так:

- собирается полный пакет документации, который подтверждает, что сделка правомерна. В зависимости от типа сделки пакет бумаг может отличаться;
- агент валютного контроля проводит операцию. Для этого может потребоваться открыть дополнительный счет;
- открывается паспорт сделки (если это нужно);
- информацию вносят во все базы данных;
- резервируются средства для исполнения сделки;
- после того как сделка будет исполнена, резерв возвращается;
- осуществляется закрытие сделки и формирование отчетности по ней[\[23\]](#).

Проанализировав алгоритм, мы видим, что валютный контроль является составной частью в обычной сделке. Он будет произведен, если сделка входит в число тех, осуществление которых должно проходить под контролем государства.

2. Организация валютных операций АО «Альфа-Банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк», созданный в 1990 году, является универсальным банком, осуществляющим все важнейшие типы банковских операций, представленных на рынке экономических услуг, в том числе обслуживание частных и корпоративных клиентов, инвестиционный банковский бизнес, трейдерское субсидирование и т.д.

Главный офис АО «Альфа-Банк» находится в Москве. В АО «Альфа-Банк» работает около 21 тысячи сотрудников. В 2014 году в связи с принятием Банком России решения о санации и победой на тендере, в состав Банковской Альфа-Банка вошел ПАО «Балтийский Банк». Прямыми акционерами АО «Альфа-Банк» являются российская компания АО «АБ Холдинг», которая владеет более 99% акций банка, и кипрская компания «Alfa Capital Holdings (Cyprus) Limited», в распоряжении которой

менее 1% акций банка.

Банковская группа Альфа-Банк сохраняет позицию одного из крупнейших отечественных коммерческих банков по размеру совокупного капитала, кредитному портфелю и денежным средствам клиентов. Помимо этого, АО «Альфа-Банк» входит в перечень топ-10 системно важных кредитных организаций, который был опубликован Центральным Банком РФ во второй половине 2016 года.

Ключевыми целями деятельности банка являются:

- содействие увеличению инвестиционной и торговой активности в экономике Российской Федерации;
- извлечение оптимального объема выгоды от применения собственных и привлеченных средств;
- способствование становлению и формированию частного предпринимательства.

С целью свершения указанных целей банк реализовывает следующие ключевые виды деятельности:

- привлекает денежные средства юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте, мобилизует кредитные ресурсы на внутреннем и международном финансовых рынках;
- организует и реализовывает расчеты своих клиентов, сопряженные с их производственной, коммерческой и иной деятельностью, в том числе, оплата с нерезидентами;
- реализовывает кредитование сделок, связанных с производственной, торговой или иными типами деятельности клиентов банка;
- предоставляет все разновидности банковских услуг в соответствии с лицензией, полученной от Банка России;
- предоставляет консалтинговые услуги в области банковской и финансовой деятельности;
- реализовывает другие варианты деятельности в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк использует все права юридического лица в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе обладает правом:

- реализовывать в собственной деятельности деловые контакты с российскими и зарубежными физическими и юридическими лицами, а также с их представителями, иностранными государствами и международными организациями;
- осуществлять от собственного имени, как в Российской Федерации, так и за ее пределами, сделки и другие процедуры с российскими и иностранными физическими и юридическими лицами, иностранными государствами и международными организациями;
- получать имущественные и неимущественные права, являться владельцем, арендовать, обладать, использовать и управлять всеми видами движимого и недвижимого имущества, необходимого для деятельности Банка в Российской Федерации и за границей;
- приобретать и управлять всевозможными грантами, дарами и другими безвозмездно передаваемыми средствами в любой валюте и в натуральной форме для становления и развития Банка;
- регулировать процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение по операциям в режиме, предусмотренном договорами с клиентами;
- открывать счета в рублях и иностранной валюте в российских и иностранных банках в соответствии с учрежденным распорядком;
- предоставлять либо получать банковские гарантии, заключать договоры поручительства, задатка и другие обеспечительные процедуры, выраженные как в рублях, так и в иностранной валюте;
- организовывать либо выступать в качестве участника хозяйственных товариществ, обществ, иных коммерческих и некоммерческих юридических лиц;
- открывать отделения и представительства, формировать дочерние предприятия в Российской Федерации и за границей в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и законодательством соответствующих иностранных государств;

- заниматься благотворительностью;
- в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации, при несоблюдении заемщиком обязательств по договору, а также при обнаружении случаев искажения бухгалтерской отчетности или уклонения от ведения бухгалтерского учета в установленном распорядке, Банк имеет право пресекать последующую выдачу кредита, преждевременно требовать предоставленные кредиты и начисленные по ним проценты, в случае, если данное предусмотрено соглашением, кроме того обращать взыскание на заложенное имущество;
- требовать выполнения независимой экспертизы инвестиционных и прочих проектов, которые подразумеваются финансировать с использованием собственных и заемных средств;
- подавать на территории Российской Федерации и за границей в арбитражные суды и суды общей юрисдикции в соответствии с их компетенцией и в установленном законодательством порядке заявления и иски, в том числе о возбуждении производства по делу о несостоятельности (банкротстве) юридических лиц, взыскании с заемщиков задолженности по кредитным договорам;
- на основании договоров привлекать и размещать средства других банков в форме вкладов (депозитов), кредитов;
- проводить расчеты через создаваемые кредитными организациями в установленном порядке расчетные центры и корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях, а также проводить иные межбанковские сделки.

Для того, чтобы качественно оценить работу банка, необходимо провести анализ основных показателей его работы за последние 3 года.

В таблице 1 представлены основные показатели работы АО «Альфа-Банк» в 2016-2018 гг.

Таблица 1 - Основные показатели работы АО «Альфа-Банк» в 2016-2018

Показатели	Темп роста, млн. руб.		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.
		2017/2016	2018/2017
		2018/2016	

Активы, млн. руб.	923285	1307140	1477289	141,58	113,02	160
Общая ссудная задолженность, млн. руб., в т.ч.	717340	1008708	1101354	140,62	109,18	153,53
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	708417	1003377	1094783	141,64	109,11	154,54
Резерв на возможные потери по ссудам, млн. руб.	8922,9	5331,1	6571,5	59,75	123,27	73,65
Просроченная ссудная задолженность, млн. руб.	29132,4	78263,4	64592,2	268,65	82,53	221,72
Капитал, млн. руб.	87224,8	109279	138515	125,28	126,75	158,8
Привлеченные ресурсы, млн. руб.	836060	1197862	1338774	143,27	111,76	160,13
Вклады физических лиц, млн. руб.	233609	292066	371557	125,02	127,22	159,05
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	16365,4	29974,8	40001,9	183,16	133,45	244,43
Рентабельность активов, %	1,77	2,29	2,71	129,38	118,34	153,11

Рентабельность капитала, %	18,76	27,43	28,88	146,22	105,29	153,94
-------------------------------	-------	-------	-------	--------	--------	--------

В течение всего периода активы банка увеличиваются: на 41,58 % в 2016 году и на 13,02 % в 2017 году, на 60 % в 2018 году относительно 2016 года.

Такое увеличение темпов роста активов вызвано начавшейся тенденцией наращивания банками кредитования физических лиц и ростом темпов кредитования юридических лиц.

Активы банка превышают его капитал в 10,6 раз в 2016 году, в 12 раз в 2017 году и в 10,7 раз в 2018 г. В 2017 году увеличивается удельный вес просроченной задолженности в активах, а в 2018 году – снова снижается, за счет разработки новой политики взыскания долгов и совершенствования методики оценки кредитоспособности клиентов банка.

В целом активы превышают общую ссудную задолженность на 30% в течение всего периода, т.е. значение практически не меняется, что связано с тем, что ссудная задолженность и активы растут примерно равными темпами.

Общая ссудная задолженность АО «Альфа-Банк» за период 2016-2018 гг. выросла на 53,53%, то есть банк увеличивает свой кредитный портфель, предлагая новые кредитные продукты, как для физических, так и юридических лиц, снижая процентные ставки.

Чистая ссудная задолженность растет пропорциональной общей ссудной задолженности и за три года увеличилась на 54,54 %.

Прибыль до налогообложения банка в течение трех лет увеличивается в 2,44 раза: в 2017 года увеличивается на 83,16 %, а в 2018 году – на 33,45 %.

Изменение прибыли повлияло на рентабельность активов и капитала, который увеличился в течение трех лет.

Рентабельность активов за три года увеличилась с 1,77 % в 2016 году до 2,71 % в 2017 г., а рентабельность капитала увеличилась на 46,2 % в 2016 году и на 5,28 % в 2017 году. Показатели рентабельности растут пропорционально прибыли банка, что свидетельствует о его динамичном развитии.

В таблице 2 представлена динамика прибыли АО «Альфа-Банк» в 2016-2018 гг.

Таблица 2 - Прибыль АО «Альфа-Банк» в 2016-2018 гг., млн. руб.

Показатели	Темп роста, млн. руб.					
	2016 г.	2017 г.	2018 г.			
				2017/2016	2018/2017	2018/2016
Прибыль до налогообложения	16365,4	29974,8	40001,9	183,16	133,45	244,43
Чистая прибыль	9409,9	21354	29998	226,93	140,48	318,79

Таким образом, АО «Альфа-Банк» динамично развивается на российском банковском рынке, наращивая свои финансовые показатели.

Банк динамично развивается, так прибыль до налогообложения за 3 года увеличилась в 2,4 раза, в т.ч. на 83,16 % в 2017 году и на 33,45 % в 2018 году.

Чистая прибыль АО «Альфа-Банк» за 3 года возросла в 3,2 раза: в 2017 году выросла в 2,3 раза, а в 2018 году на 40,48 %, что связано с расширением линейки банковских продуктов и привлечения новых клиентов банка за счет выгодной процентной политики по кредитам.

По состоянию на конец 2017 года клиентская база АО «Альфа-Банк» составила около 334 100 корпоративных клиентов и 14,3 миллионов физических лиц. В 2017 году Группа продолжила свое развитие как универсальный банк по основным направлениям: корпоративный и инвестиционный бизнес, малый и средний бизнес (МСБ), торговое и структурное финансирование, лизинг и факторинг), розничный бизнес (включая потребительское кредитование, кредиты наличными и кредитные карты, накопительные счета и депозиты, дистанционные каналы обслуживания). Стратегическими приоритетами Банковской Группы Альфа-Банк на 2018 год являлись сохранение статуса лидирующего частного банка в России с акцентом на благонадежность и качество активов, а также направленность на лучшие в отрасли качество обслуживания клиентов, технологические процессы, продуктивность и интеграцию бизнеса.

2.2 Виды валютных операций и анализ их доходности, совершаемых АО «Альфа-Банк»

АО «Альфа-Банк» осуществляет следующие виды валютных операций. Открытие и ведение валютных счетов клиентов. Данная операция содержит в себе следующие виды:

- открытие валютных счетов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам); физическим российским лицам; начисление процентов по остаткам на счетах; предоставления овердрафтов (особым клиентам по согласованию руководства банка); предоставление выписок по счету по мере совершения операции; оплату оформление архивной выписки по счету за любой промежуток времени; выполнение операций, по распоряжению клиентов, относительно средств на их валютных счетах (оплата предоставленных документов, покупка и продажа иностранной валюты деятельность за счет средств клиентов); контроль за экспортно-импортными операциями.

Неторговые операции. АО «Альфа-Банк» осуществляет следующие виды данной операции:

- покупку и продажу наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте;
- инкассо иностранной валюты и платежных документов в валюте;
- производит выпуск и обслуживание пластиковых карточек клиентов банка;
- производит оплату денежных аккредитивов и выставление аналогичных аккредитивов.

Неторговые операции, в разрезе отдельных видов, получили широкое распространение для предоставления клиентам более обширного спектра банковских услуг, что играет немаловажное значение в конкурентной борьбе с другими коммерческими банками за привлечение клиентуры. Без операций, а именно осуществления переводов за границу, оплаты и выставления аккредитивов, практически невозможна ежедневная работа с клиентами. Операция покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций АО «Альфа-Банк» неторгового характера. Деятельность обменных пунктов коммерческих банков

служит рекламой банка, способом привлечения клиентов в банк, и, самое главное, приносит ощутимый доход коммерческому банку.

Установление корреспондентских отношений с зарубежными банками. Такая операция является важным условием для проведения банком международных расчетов. Принятие решения об установлении корреспондентских отношений с тем или иным зарубежным банком должно базироваться на действительной потребности в обслуживании систематических экспортно-импортных операций клиентуры.

Для проведения международных расчетов АО «Альфа-Банк» открывает в иностранных банках и у себя корреспондентские счета «Ностро» и «Лоро». Счет «Ностро» — это текущий счет, который открывается на имя АО «Альфа-Банк» у банка-корреспондента. Счет «Лоро» — это текущий счет, открытый в коммерческом банке на имя банка-корреспондента.

Конверсионные операции. 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.

Среди видов конверсионных операций АО «Альфа-Банк» можно выделить такие как:

- сделка с немедленной поставкой — это конверсионная операция с датой валютирования, отстоящей от дня заключения сделки не более, чем на два рабочих банковских дня. При этом 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.

- срочная (форвардная) сделка (forward outright) — это конверсионная операция, дата валютирования по которой отстает 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 — это банковская сделка, которая состоит 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.

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

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

АО «Альфа-Банк» берет на себя обязательство предъявить данные доверителем документы плательщику (импортеру) для акцепта и получения денег (документарное инкассо).

При осуществлении банковских переводов в расчетах всю валютную выручку зачисляют на транзитные счета в уполномоченных банках. После того, как она поступила на транзитный валютный счет в поручении о переводе поступившей суммы или части ее на текущий счет указывается продажа экспортной выручки на внутреннем валютном рынке в порядке обязательной продажи.

Операции по привлечению и размещению АО «Альфа-Банк» валютных средств. Эти операции включают в себя следующие виды:

- привлечение депозитов (физических лиц; юридических лиц, в том числе межбанковские депозиты);
- выдача кредитов (физическим лицам; юридическим лицам);
- размещение кредитов на межбанковском рынке.

Эти операции считаются основными для АО «Альфа-Банк» и по прибыльности, и по значимости при обслуживании клиентов банка.

В 2016 году доходы от валютных операций составили 408,5 млрд. руб., что составило 7,79% от общей суммы доходов, в 2017 году доходы от валютных операций выросли на 14,2 млрд. руб. и составили 422,5 млрд. руб., что составило 9,58% общей суммы доходов. В 2018 доходы от валютных операций снизились до 218,2 млрд. руб., что составило 8,27% от общей суммы доходов. Это показано на рисунке 3.

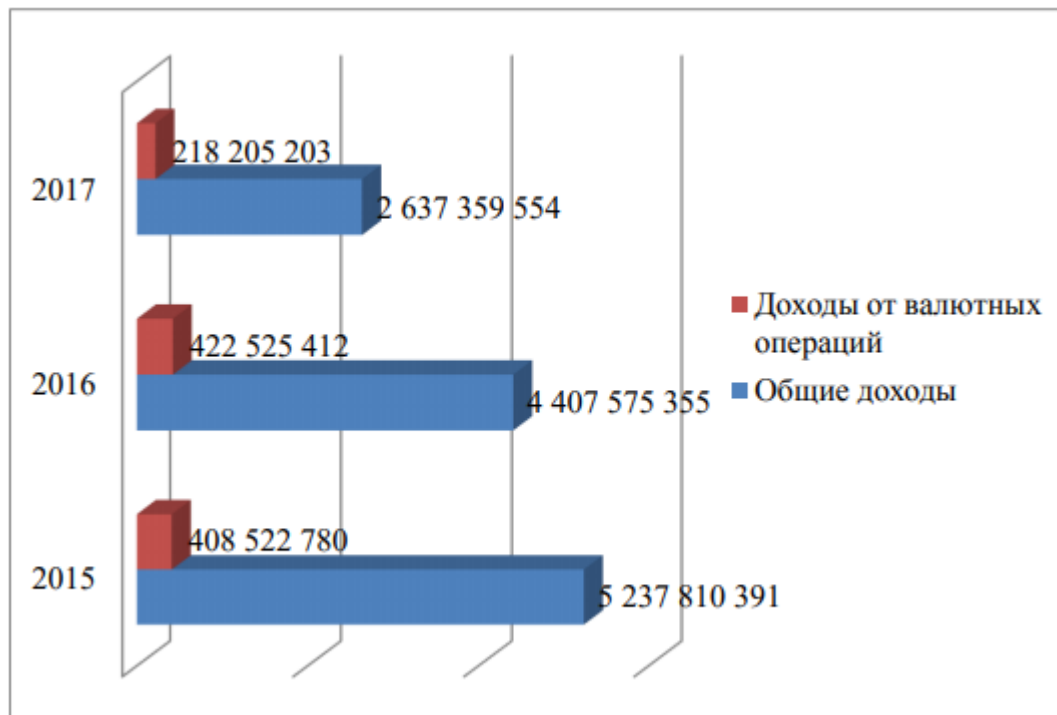


Рисунок 3 – Объем доходов АО «Альфа-Банк» от валютных операций в общей сумме доходов, тыс. руб.

Все доходные статьи можно разделить на доходы процентные и доходы непроцентные в зависимости от вида доходной операции. Это наглядно изображено в таблицах 3-5.

Таблица 3 - Структура доходов и доходность от проведения валютных операций за 2016 г.

Процентные	Общая сумма, тыс. руб.	Доля в доходе, %
1.Проценты по остаткам на счетах «НОСТРО»	355 414 818,60	8,7
2.Проценты по МБК банков-нерезидентов в рублях	241 028 440,20	5,9
3.Проценты по МБК в СКВ	175 664 795,40	4,3

4. Доходы от конверсионных операций	2 606 375 336,40	63,8
5. Комиссия от переводов средств по поручению клиентов	24 511 366,80	0,6
6. Доход от разрешений на вывоз валюты	32 681 822,40	0,8
7. Доход от продажи валюты на командировочные расходы	65 363 644,80	1,6
8. Доход от продажи	16 340 911,20	0,4
9. Доход от продажи валюты дорожных чеков	179 750 023,20	4,4
Непроцентные		
1. Доход за выдачу справок на таможенную	44 937 505,80	1,1
2. Доход за выдачу справок клиентам	16 340 911,20	0,4
3. Комиссия за банковские переводы, запросы, уточнения	208 346 617,80	5,1
4. Доход за оформление справок о декларировании валютных ценностей	69 448 872,60	1,7
5. Доход от пункта обмена валют по агентским соглашениям	49 022 733,60	1,2
Доход - всего	408 522 780,00	100

Из табл. 3 видно, что доходы от конверсионных операций занимают большую долю всех доходов банка, а так как к конверсионным операциям также относится продажа валюты, соответственно прогнозирование курса валюты является очень важным моментом в прогнозировании валютных операций.

Таблица 4 - Структура доходов и доходность от проведения валютных операций за 2017 г.

Процентные	Общая сумма, тыс. руб.	Доля в доходе, %
1.Проценты по остаткам на счетах «НОСТРО»	34 647 083,78	8,2
2.Проценты по МБК банков-нерезидентов в рублях	25 774 050,13	6,1
3.Проценты по МБК в СКВ	14 365 864,01	3,4
4.Доходы от конверсионных операций	271 261 314,50	64,2
5.Комиссия от переводов средств по поручению клиентов	2 535 152,47	0,6
6.Доход от разрешений на вывоз валюты	3 380 203,30	0,8
7.Доход от продажи валюты на командировочные расходы	6 760 406,59	1,6
8.Доход от продажи	1 690 101,65	0,4
9.Доход от продажи валюты дорожных чеков	18 591 118,13	4,4
Непроцентные		

1.Доход за выдачу справок на таможеню	6 760 406,59	1,6
2.Доход за выдачу справок клиентам	1 690 101,65	0,4
3.Комиссия за банковские переводы, запросы, уточнения	21 548 796,01	5,1
4.Доход за оформление справок о декларировании валютных ценностей	7 605 457,42	1,8
5. Доход от пункта обмена валют по агентским соглашениям	5 915 355,77	1,4
Доход - всего	422 525 412,00	100

Таблица 5 - Структура доходов и доходность от проведения валютных операций за 2018 г.

Процентные	Общая сумма, тыс. руб.	Доля в доходе, %
1.Проценты по остаткам на счетах «НОСТРО»	17 674 621,44	8,1
2.Проценты по МБК банков-нерезидентов в рублях	13 965 132,99	6,4
3.Проценты по МБК в СКВ	8 946 413,32	4,1
4.Доходы от конверсионных операций	136 596 457,08	62,6

5. Комиссия от переводов средств по поручению клиентов	872 820,81	0,4
6. Доход от разрешений на вывоз валюты	1 963 846,83	0,9
7. Доход от продажи валюты на командировочные расходы	3 054 872,84	1,4
8. Доход от продажи	1 745 641,62	0,8
9. Доход от продажи валюты дорожных чеков	11 346 670,56	5,2
Непроцентные		
1. Доход за выдачу справок на таможенню	1 745 641,62	0,8
2. Доход за выдачу справок клиентам	1 527 436,42	0,7
3. Комиссия за банковские переводы, запросы, уточнения	10 473 849,74	4,8
4. Доход за оформление справок о декларировании валютных ценностей	4 582 309,26	2,1
5. Доход от пункта обмена валют по агентским соглашениям	3 709 488,45	1,7
Доход - всего	218 205 203,00	100

Процентные доходы занимают наибольший удельный вес в структуре доходов. В 2016 году процентные доходы от валютных операций составили 7,06% в общем

объеме доходов банка, в 2017 году – 8,68%, что составляет 0,61 пункта прироста по сравнению с 2016г, в 2018 – 7,49%. Это наглядно видно на рисунке 4.

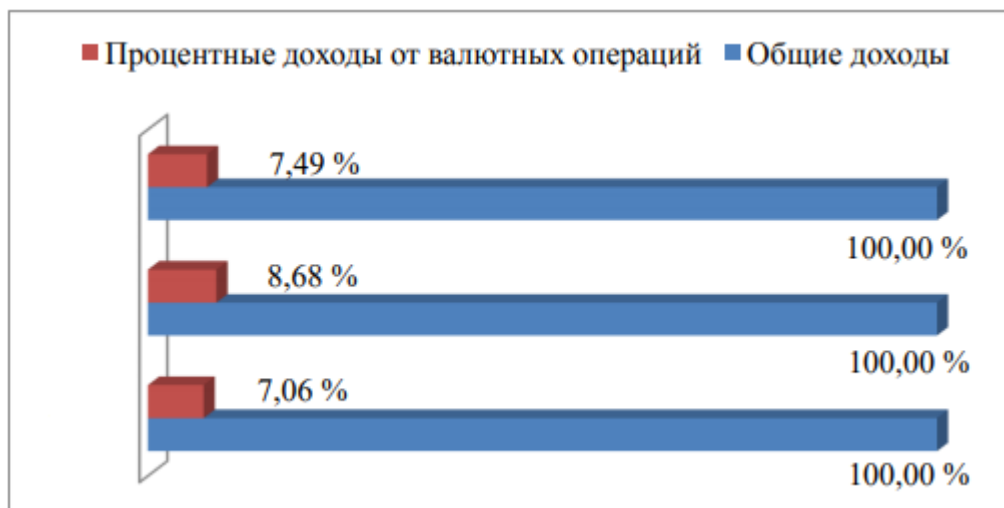


Рисунок 4 – Удельный вес процентных доходов от валютных операций в общей структуре доходов АО «Альфа-Банк»

Таблица 6 - Сумма процентных доходов от валютных операций в общей структуре доходов АО «Альфа-Банк»

Год	Общие доходы, тыс. руб.	Процентные доходы от валютных операций, тыс. руб.
2016	5 237 810 391,00	369 713 115,90
2017	4 407 575 355,00	382 385 497,87
2018	2 637 359 554,00	197 475 708,72

Основной источник доходов составляет кредитная деятельность банка. На кредитную деятельность оказывает влияние сложившаяся ситуация в экономике, инфляционные процессы, а также такие факторы как:

- увеличение в совокупных активах доли ссудных активов, приносящих доход в виде процентов;

- изменение ссудных активов по сравнению с прошлым годом.

Таким образом, банк активно развивается на рынке российском кредитном рынке, увеличивая свои финансовые показатели.

2.3 Мероприятия по повышению доходности валютных операций АО «Альфа-Банк»

Вследствие проделанного анализа предлагается совокупность мероприятий по увеличению прибыльности банка от проведения валютных операций.

На нынешнем этапе развития повышение доходности возможно за счет улучшения ранее внедренных операций и внедрения новых. На основании проведенного в представленной дипломной работе анализа предлагаются следующие способы по увеличению прибыльности валютных операций он банка:

- операции по выполнению форвардных контрактов на приобретение-продажу валюты;
- оптимизация процентных ставок по валютным депозитам;
- хеджирование валютных рисков.

Рассмотрим необходимость и прибыльность применения в банковской практике наиболее доходных из предлагаемых мероприятий.

Операции по выполнению форвардных контрактов на приобретение-продажу валюты. Содержание приведенной услуги сводится к следующему: на день реализации форварда покупателю предлагается заплатить небольшую часть денежных средств за возможность через определенный период приобрести у банка валюту согласно заранее predetermined курсу или же продать ему валюту на таких же условиях. Сумма, которую платит покупатель на момент продажи, называется комиссией или банковским доходом. К моменту исполнения форварда содержание операции сводится к обыкновенной неторговой операции. Кроме того, покупатель вносит определенный авансовый платеж для подтверждения серьезности намерений на период между продажей и исполнением форварда.

Кроме того необходимо помнить, что выполнение данных операций сопряжено с определенным риском для АО «Альфа-Банк» – может быть внезапное изменение

курса вопреки заранее запланированного и придется продавать либо приобретать валюту на нерентабельных для себя условиях. Снизить этот риск возможно, используя подобные способы:

- рассчитать форвардные курсы, используя специальную технологию;
- четко вести платежный календарь по этим обязательствам;
- проводить полнопрофильные форвардные неторговые операции, согласовывая отдаленные обязательства по купле и продаже валюты.

Если верить маркетинговым исследованиям, то, если увеличить депозитную процентную ставку на 1%, объем привлеченных средств возрастет на 3,6%. Используя данные о размере депозитных средств, привлеченных АО «Альфа-Банк» и размере процентных расходов за 2018 год, рассчитаем объем депозитных привлеченных средств при увеличении процентной ставки по депозитам на 1%.

Процентные расходы банка за 2018 год составили 91 691 382 тыс. руб. объем привлеченных депозитных средств физических лиц составил 1 759 562 862 тыс. руб. Рассчитаем среднюю процентную ставку по депозитам:

$$91\,691\,382 / 1\,759\,562\,862 \times 100 = 5,2\%$$

Если процентная ставка увеличится на 1%, рассчитаем, каков будет объем привлеченных депозитных средств, учитывая эластичность процентной ставки по депозитам.

$$1\,759\,562\,862 \times 1,036 = 1\,822\,907\,125 \text{ тыс. руб.}$$

$$1\,822\,907\,125 - 1\,759\,562\,862 = 63\,344\,263 \text{ тыс. руб.}$$

Следовательно, увеличение процентной ставки по депозитам приведет к возрастанию привлеченных денежных средств по депозитам на 63 344 263 тыс. руб., при размещении которых в доходные активы, банк получит дополнительную прибыль.

Чтобы вычислить приблизительный размер дохода от привлечения дополнительных ресурсов, необходимо соотнести сумму процентных доходов ко всей сумме активов. В 2018 году процентные доходы составили 195 364 980 тыс. руб., сумма активов – 2 548 977 557 тыс. руб. В 2018 году средний по банку доход от размещения ресурсов составил:

$$195\ 364\ 980 / 2\ 548\ 977\ 557 \times 100 = 7,66\%$$

Рассчитывая прибыль от размещения, необходимо учитывать ставку резервирования, на момент расчетов она составляла 6%.

Таблица 7 - Расчет результата от повышения депозитной процентной ставки на 1%

1.Объем ресурсов, тыс. руб.	63 344 263
2.Ставка резервирования, %	6
3.Сумма резервирования, тыс. руб.	3 800 655
4.Средства для размещений, тыс. руб. (п.1-п.3)	59 543 608
5.Средний доход от размещения ресурсов, %	7,66
6. Доход от размещения ресурсов, тыс. руб. (п.4 x п.5/100)	4 561 040

Таким образом, из приведенных в таблице данных можно сделать вывод, что увеличение ставки по депозитам на 1% приведет к увеличению привлеченных ресурсов в размере 63 344 263 тыс. руб., разместив которые в доходные активы, АО «Альфа-Банк» получит дополнительный доход в размере 4 561 040 тыс. руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Валютные операции являются объектом государственного и банковского наблюдения и контроля. Объектом валютного регулирования являются валютные ценности. Субъектами валютной деятельности являются резиденты и нерезиденты. Внешнеэкономическая работа коммерческих банков сопряжена с исполнением банковских операций в рублях и иностранной валюте, с ввозом-вывозом товаров и услуг, их продажей за иностранную валюту на территории Российской Федерации, со сделками неторгового характера, хозяйствованием нерезидентов внутри страны.

Рассмотрена классификация валютных операций. В соответствии с законом «О валютном и регулировании и валютном контроле» все валютные операции делятся на: текущие и операции, связанные с движением капитала. В настоящее время наиболее обширную значимость приобрели текущие валютные операции. Узкий круг валютных операций, связанных с перемещением капитала, обосновывается немалыми рисками при их осуществлении.

Рассмотрены экономические основы валютных операций, проблемы их регулирования. Если рассматривать опыт валютного регулирования, то можно с уверенностью отметить, что существующая в нынешний период концепция валютного регулирования и валютного контроля по своему уровню весьма несовершенна. С целью развития завершенной функционирующей концепции следует реализовывать ряд стратегических задач. Это и создание четкой законодательной базы валютного регулирования, и отчетливое разделение обязанностей всех органов и агентов валютного контроля, и усовершенствование информационного оснащения деятельности органов и агентов валютного контроля.

Осуществление рекомендованных во втором разделе мероприятий даст возможность не только сбросить клиентскую базу, но и существенно ее увеличить, приумножить объем привлеченных денежных средств, усовершенствовать структуру депозитного портфеля с точки зрения его стоимости и ликвидности, выйти на другой высококачественный уровень обслуживания и гарантировать АО «Альфа-Банк» лидирующие позиции на рынке банковских услуг в России.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О валютном регулировании и валютном контроле"
2. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций и оформлении паспортов сделок» от 15 июня 2004 год. №117-И. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>
3. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке покупки иностранной валюты для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию: Указание Центрального банка РФ» от 22.03.2007 №519-У. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>
4. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру

- регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности: Инструкция Центрального банка РФ» от 23.07.2006 №75-И.
Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>
5. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке предоставления документов и учетной информации, касающейся проводимых валютных операций» от 04.06.2012 N138-И. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>
 6. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам: Инструкция Центрального банка РФ» от 12.10.2008 №93-И //Режим доступа: <https://www.consultant.ru/>
 7. Бабич А.М., Павлова Л.Н., Государственные и муниципальные финансы. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 255 с.
 8. Балабанов И.Т., Гончарук О.В., Савинская Н.А., Деньги и финансовые институты. – М.: Издательство Питер, 2016. – 235 с.
 9. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций (второе издание). – М.: ЮНИТИ, 2017. – 451 – 455 с.
 10. Вартанян С.С., Микрюков В.А., Шишкин А.К. Валютные операции их понятие и виды.- М.: Инфра, 2016. – 119 с.
 11. Власов Н.В., Международное частное право. – М.:ЮНИТИ, 2018. – 42 с.
 12. Госубович А.Д., Международная торговля валютой [Текст]. - М.: Финансы, 2017. – 85 с.
 13. Доронин И.Г., Валютный рынок России. - М.: Финансы, 2016. – 219 с.
 14. Жарковская Е.П., Банковское дело: учебник. - М.: Омега-Л, 2016. – 373 с.
 15. Идрисов Г.И., Пономарев Ю.Ю., Синельников-Мурылев С.Г., Условия торговли и экономическое развитие современной России.- М.: Экономическая политика, 2016. – 68 с.
 16. Калинин Ю.П., Валютные операции как правовая категория. – М.: Вестник пермского университета, 2017. – 114 – 119 с.
 17. Колчина Н.В., Валютные операции. - М.: ЮНИТИ, 2018. – 12 с.
 18. Краткова Л.И., Валютные неторговые операции. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 86 с.
 19. Крючков М. В., К вопросу о повышении качества валютных продаж Банка России с использованием математического моделирования [Текст]. – М.: Вестник пермского университета, 2017. –38 – 43 с.

20. Маркова О.М., Сахарова Л.С., Сидоров В.Н., Коммерческие банки и их операции. - М.: ЮНИТИ - 2016. – 45 с.
21. Молчанова О.В., Яфизов Р.В., Валютный контроль за операциями резидентов. - М.: Вестник АГТУ, 2018. – 59 с.
22. Овчар Н.А., Организация учета и контроля валютных операций. – М.: Вестник пермского университета, 2017. – 43 – 47 с.
23. Покровская В.В., Международные коммерческие операции и их регламентация. - М.:ЮНИТИ, 2015. – 233 с.
24. Райзберг Б.А., Фатхудинов Р.А., Банковское дело. - М.: Мировая экономика, 2017. – 311 с.
25. Синельников-Мурылев С.Г., Актуальные проблемы валютного регулирования операций физических лиц в России.- М.: Мировая экономика, 2016. –156 – 162 с.
26. Спиранов И.А., Валютное регулирование и валютный контроль над операциями с банковскими картами.- М.: Бизнес и банки, 2016. - 23 – 26 с.
27. Харатян А.О., О понятии и видах валютных операций, - М.: Законодательство и экономика, 2015.- 84 с.

1. Вартанян С.С., Микрюков В.А., Шишкин А.К. Валютные операции их понятие и виды [Текст].- М.: Инфра, 2016. – 119 с. [↑](#)
2. Молчанова О.В., Яфизов Р.В., Валютный контроль за операциями резидентов [Текст]. - М.: Вестник АГТУ, 2018. – 59 с. [↑](#)
3. Калинин Ю.П., Валютные операции как правовая категория [Текст]. – М.: Вестник пермского университета, 2017. – 114 – 119 с. [↑](#)
4. Бабич А.М., Павлова Л.Н., Государственные и муниципальные финансы [Текст]. – М.: ЮНИТИ, 2015. – 255 с. [↑](#)
5. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 02.08.2019) "О валютном регулировании и валютном контроле" [↑](#)
6. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке покупки иностранной валюты для целей осуществления платежей по договорам об импорте товаров в Российскую Федерацию: Указание Центрального банка РФ» от 22.03.2007 №519-У. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> [↑](#)

7. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке предоставления документов и учетной информации, касающейся проводимых валютных операций» от 04.06.2012 N138-И. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> [↑](#)
8. Синельников-Мурылев С.Г., Актуальные проблемы валютного регулирования операций физических лиц в России [Текст].- М.: Мировая экономика, 2016. -156 – 162 с. [↑](#)
9. Покровская В.В., Международные коммерческие операции и их регламентация [Текст]. - М.:ЮНИТИ, 2015. - 233 с. [↑](#)
10. Идрисов Г.И., Пономарев Ю.Ю., Синельников-Мурылев С.Г., Условия торговли и экономическое развитие современной России [Текст].- М.: Экономическая политика, 2016. - 68 с. [↑](#)
11. Спиранов И.А., Валютное регулирование и валютный контроль над операциями с банковскими картами [Текст].- М.: Бизнес и банки, 2016. - 23 – 26 с. [↑](#)
12. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке применения Федеральных законов, регламентирующих процедуру регистрации кредитных организаций и лицензирования банковской деятельности: Инструкция Центрального банка РФ» от 23.07.2006 №75-И. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> [↑](#)
13. Крючков М. В., К вопросу о повышении качества валютных продаж Банка России с использованием математического моделирования [Текст]. - М.: Вестник пермского университета, 2017. -38 – 43 с. [↑](#)
14. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций (второе издание) [Текст]. - М.: ЮНИТИ, 2017. - 451 – 455 с. [↑](#)
15. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам

документов и информации при осуществлении валютных операций и оформлении паспортов сделок» от 15 июня 2004 год. №117-И. Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> [↑](#)

16. Колчина Н.В., Валютные операции [Текст]. - М.: ЮНИТИ, 2018. - 12 с. [↑](#)
17. Овчар Н.А., Организация учета и контроля валютных операций [Текст]. - М.: Вестник пермского университета, 2017. - 43 - 47 с. [↑](#)
18. Инструкция Центрального Банка Российской Федерации «О порядке открытия уполномоченными банками банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведения операций по этим счетам: Инструкция Центрального банка РФ» от 12.10.2008 №93-И //Режим доступа: <https://www.consultant.ru/> [↑](#)
19. Краткова Л.И., Валютные неторговые операции. [Текст]. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 86 с. [↑](#)
20. Власов Н.В., Международное частное право [Текст]. - М.:ЮНИТИ, 2018. - 42 с. [↑](#)
21. Доронин И.Г., Валютный рынок России [Текст]. - М.: Финансы, 2016. - 219 с. [↑](#)
22. Райзберг Б.А., Фатхудинов Р.А., Банковское дело [Текст]. - М.: Мировая экономика, 2017. - 311 с. [↑](#)
23. Балабанов И.Т., Гончарук О.В., Савинская Н.А., Деньги и финансовые институты [Текст]. - М.: Издательство Питер, 2016. - 235 с [↑](#)