

УДК 349.74

Валютные операции банка и перспективы их развития

Чичикина Д.А.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Липецкий филиал, Россия, Липецк, e-mail: d.chichikina@mail.ru

Валютная операция – это обычная гражданско-правовая сделка. Действительно, в ходе ее совершения происходит переход права собственности на валютные ценности, а в случае с нерезидентами – на внутренние ценные бумаги. Кроме того, в тех или иных гражданско-правовых отношениях валютные ценности, а в случае с нерезидентами и валюта РФ, и внутренние ценные бумаги, могут служить средством и формой расчетов. В данной работе рассмотрены виды валютных операций и перспективы их развития.

Ключевые слова: коммерческие банки, валютные операции, современное состояние, проблемы, пути развития

Foreign exchange operations of the Bank and prospects of their development

Chichikina D. A.

Financial University under the Government of the Russian Federation, Lipetsk branch, Russia, Lipetsk, e-mail: d.chichikina@mail.ru

A currency transaction is an ordinary civil transaction. Indeed, in the course of its Commission, the transfer of ownership of currency values, and in the case of non – residents-on domestic securities. In addition, in certain civil relations, currency values, and in the case of non-residents, the currency of the Russian Federation, and domestic securities, can serve as a means and form of settlement. This paper discusses the types of currency transactions and prospects for their development.

Keywords: commercial banks, currency operations, current state, problems, ways of development

Валютные операции занимают важное место в деятельности коммерческих банков, являясь одним из существенных источников их доходов. Основная доля валютных операций в 2020 году 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.

Валютные 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.

Различают национальную валюту, например, денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России и иностранную валюту – денежные знаки в виде банкнот, казначейских билетов и монет, находящихся в обращении и являющихся законным средством наличного платежа на территории соответствующего государства (группы государств), средства на банковских счетах и во вкладах в денежных единицах иностранных государств, международных или расчетных денежных единицах.

Иностранная валюта и внешние ценные бумаги (бумаги в иностранной валюте, выпущенные за рубежом) представляют собой валютные ценности.

В соответствии с законом №177-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», к валютным операциям относятся:

1. 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;

2. Вывоз и ввоз на таможенную территорию Российской Федерации валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг;

3. 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.¹

Коммерческие банки совершают валютные операции на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России.

Банку могут быть выданы лицензии на валютные операции следующих видов:

¹ Артемов Н. М. Проблемы и перспективы валютного регулирования в РФ (финансово-правовой аспект): Монография. М., 2018. – 168 с.

1) лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (например, купля – продажа иностранной валюты, открытие и ведение банковских счетов);

2) 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.

3) генеральная лицензия, которая может быть выдана банку, имеющему лицензию на осуществление всех банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте.

Валютные операции банков классифицируются по следующим критериям:

1. По срокам исполнения выделяют текущие, связанные с движением капитала, кассовые, срочные операции.

2. По субъектам выделяют операции, осуществляемые резидентами и нерезидентами.

3. По целевому назначению валютные операции делятся на клиентские и собственные.

4. По характеру проводимых операций и порядку их учета выделяются активные и пассивные операции.

5. По масштабу валютные операции бывают крупными и мелкими.

6. По форме – наличные валютные и безналичные валютные операции.

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.

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.

Срочные сделки о покупке-продаже валюты (forward exchange contract) – на покупку-продажу иностранной валюты на какой-то оговоренный день в будущем.²

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.

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;

² Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций (второе издание). – М.: ЮНИТИ, 2018. – [Электронный адрес URL: <http://en.bookfi.net/book/737772>] (дата обращения 12.12.2019)

- 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.

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.

Крупные валютные операции регламентируются законодательством, например, установлены лимиты по открытым валютным операциям (10% по отдельной валюте и 20% по валютной позиции банка по отношению к капиталу); лимит вывоза валюты за рубеж и т.д.³

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

³ Голубович А.Д. Валютные операции в коммерческих банках. – М.: АО «Менатеп-Информ», 2016. – 459 с.

разными финансовыми инструментами, основаны на разнице в котировках на международных и национальных валютных рынках.

Банк открывает валютную позицию за свой счет с целью получения прибыли при изменении валютного курса.⁴

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.

ЦБ РФ 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.⁵

На сегодняшний день коммерческие банки, формируя валютную политику, сталкиваются с необходимостью решения ряда проблем, наиболее важными из которых являются:

- своевременное реагирование на процесс глобализации, а именно, на скорость экономических перемен;
- решение двух полярных задач: осуществление реального валютного контроля и сохранение своих клиентов;
- регулирование цивилизованных рыночных отношений в соответствии с государственной валютной стратегией, учитывающей все противоречия рыночной экономики.

Вышеизложенное позволяет утверждать, что развитие валютных операций коммерческих банков в современных условиях имеет особую актуальность.

Прежде всего, коммерческие банки стремятся к максимальной прибыли от проведения валютных операций, минимизации рисков с помощью новых технологий и методов проведения.

Во-первых, особое внимание следует уделить совершенствованию институциональных и функциональных аспектов деятельности коммерческого банка на

⁴ Покровская В.В. Международные коммерческие операции и их регламентация. М.: ИНФРА-М, 2017. - [Электронный адрес URL: <https://search.rsl.ru/ru/record/01001736048>] (дата обращения 12.12.2019)

⁵ Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/Под ред. Л.Г. Батракова –М.: Логос, 2017 г.

валютном рынке. Приоритетным направлением данного сегмента является устранение структурных и функциональных недостатков.⁶

Во-вторых, в силу общемировых тенденций развития и глобализации мирового хозяйства направления деятельности коммерческого банка на валютном рынке будут трансформироваться, что приведет к созданию качественно новых направлений банковских технологий и более совершенных и современных банковских продуктов и услуг.

В связи с этим, в целях долгосрочного позиционирования на рынке банку целесообразно разрабатывать глобальные и долгосрочные доктрины развития, содержащие в себе направления конкурентных преимуществ и их реализацию. При этом главной задачей банка должно стать формирование в мировом банковском сообществе имиджа стабильного кредитного института, служащего критерием высокого качества банковского бизнеса.

⁶ Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум. // Под ред. Жукова Е.Ф.М.: - 2017.- [Электронный адрес URL: <https://institutiones.com/download/books/2184-dengi-kredit-banki-cennye-bumagi-zhukov.html>] (дата обращения 10.12.2019)

Список использованных источников:

1. Артемов Н. М. Проблемы и перспективы валютного регулирования в РФ (финансово-правовой аспект): Монография. М., 2018. – 168 с.
2. Бурлак Г.Н., Кузнецова О.И. Техника валютных операций (второе издание). – М.: ЮНИТИ, 2018. – [Электронный адрес URL: <http://en.bookfi.net/book/737772>] (дата обращения 12.12.2019)
3. Голубович А.Д. Валютные операции в коммерческих банках. – М.: АО «Менатеп-Информ», 2016. – 459 с.
4. Покровская В.В. Международные коммерческие операции и их регламентация. М.: ИНФРА-М, 2017. - [Электронный адрес URL: <https://search.rsl.ru/ru/record/01001736048>] (дата обращения 12.12.2019)
5. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов/Под ред. Л.Г. Батракова –М.: Логос, 2017 г.
6. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум. // Под ред. Жукова Е.Ф.М.: - 2017.- [Электронный адрес URL: <https://institutiones.com/download/books/2184-dengi-kredit-banki-cennye-bumagi-zhukov.html>] (дата обращения 10.12.2019)