

УДК 336.717

DOI: 10.21779/2500-1930-2019-34-4-100–105

М.Р. Сулейманова, Д.М. Махачев

Валютные операции и их роль в формировании доходов коммерческих банков

Дагестанский государственный университет; Россия, 367000, г. Махачкала, ул. М. Гаджиева, 43а; mari.sul99@mail.ru, isaevapatimat@rambler.ru

В статье рассмотрены теоретические и практические вопросы валютных операций коммерческих банков и их роль в формировании доходов коммерческих банков. Приводится практический анализ на примере ПАО «Сбербанк России». Выявлены и охарактеризованы основные проблемы деятельности российских коммерческих банков на валютном рынке, обусловленные введением антироссийских санкций, продолжающимся экономическим кризисом, снижением спроса на продукцию отечественных производителей, последствиями девальвации российского рубля и политикой Банка России по девальютизации балансов коммерческих банков. Предложены пути развития валютных операций, связанные с отечественными валютными источниками финансирования деятельности банков, развитием и совершенствованием отечественной банковской инфраструктуры (национальная система платежных карт «Мир», российская межбанковская платежная система SPFS) и изменением подходов банков к выдаче валютных кредитов.

Ключевые слова: *валютный рынок, валютные операции, регулирование и контроль валютных операций, иностранная валюта.*

Коммерческие банки в своей деятельности сталкиваются с различными видами рисков. Это объясняется тем фактом, что любая финансовая операция содержит в себе элементы риска и зависит от их величины. Важными направлениями банковской деятельности являются валютные операции и валютное обслуживание клиентов. Это направление чрезвычайно важно для кредитной организации, т. к. значительное количество клиентов заинтересовано в проведении операций в иностранной валюте по разным направлениям хозяйственной деятельности, что приносит немалый доход коммерческим банкам [1].

Выполнение всех банковских операций, связанных с иностранной валютой, требует особого умения, и не случайно западные бизнесмены называют валютные операции не наукой, а искусством, которым должен владеть каждый банк, желающий добиться успеха в международном бизнесе.

Валютные операции – это законодательно урегулированные сделки, предметом которых являются валютные ценности. Валютные операции коммерческих банков можно классифицировать по нескольким направлениям. Большинство из них взаимосвязаны, и осуществить одну валютную операцию без второй практически невозможно [2].

К органам правового регулирования и валютного контроля относятся ЦБ РФ и Правительство РФ, органы исполнительной власти, уполномоченные РФ. То есть все коммерческие банки в своей деятельности в области валютного регулирования подчиняются ЦБ. Более того, Центральный Банк имеет право выдавать лицензии на осуществление валютных операций и право отзывать их в установленном порядке. В обязанности агентов валютного контроля входят контролирование соблюдения резидентами и нерезидентами законодательства РФ, а также информирование органов валютного

контроля о проводимых ими операциях. В случае несоблюдения валютного законодательства предусмотрены санкции в виде штрафов.

При анализе направлений банковской деятельности, связанных с операциями в иностранной валюте, ключевое место занимают корреспондентские отношения с иностранными банками. Важно заметить, что такие отношения регулируются законодательством стран банков-корреспондентов и слабо подвержены регулированию центральным банком страны респондента. Одновременно такая ситуация вызывает ряд сложностей, так как страна происхождения договора может отказать банку в открытии корреспондентского счета без объяснения причин.

Существует несколько возможностей открытия корреспондентского счета: одна из таких возможностей – это открытие счета в иностранной валюте в другом банке-резиденте на территории Российской Федерации. Такая процедура выгодна тем, что производится существенно проще, чем операция открытия в зарубежном банке. Законодательство, регулирующее порядок открытия счета в этом случае в двух банках, одинаковое, поэтому решить вопросы урегулирования финансовых интересов двух кредитных организаций несколько проще.

Исходя из анализа современного состояния российского валютного рынка, можно прийти к выводу, что валютные операции за последнее время значительно сократились, что вызвано увеличением курса доллара по отношению к отечественному рублю. Это соответственно приводит к снижению доходности коммерческих банков в сфере валютной деятельности [3].

Далее на примере ПАО «Сбербанк России» определим важность проведения валютных операций. Банк занимает лидирующие позиции на валютном рынке и предоставляет разнообразные виды валютных операций физическим и юридическим лицам. Эти виды операций постоянно расширялись и дополнялись относительно новыми, так как валютная политика банка ориентируется на экономическую ситуацию в стране и в мире.

Рассмотрим эти операции подробнее. Операция покупки и продажи наличной валюты является одной из основных операций ПАО «Сбербанк России» неторгового характера. Среди отдельных видов валютных операций Сбербанка неторговые операции получили наибольшее распространение для предоставления клиентам более широкого спектра банковских услуг. Без операций осуществления переводов за границу, оплаты аккредитивов и их выставления практически невозможно представить повседневную работу банка с клиентами [4].

Сбербанк России осуществляет ряд валютно-обменных операций, полный перечень и тарифы по которым представлены в таблице 1.

Таблица 1. Перечень валютно-обменных операций с наличной иностранной валютой, совершаемых подразделениями Сбербанка России в Москве [8]

Наименование услуги	Тариф
Выкуп наличной иностранной валюты за наличную валюту	по курсу Сбербанка
• через кассового работника:	России с взиманием комиссии:
– до эквивалента 1000 долл. США	25 руб. за операцию
– эквивалент 1000 долл. США до эквивалента 10 000 долл. США	50 руб. за операцию
– эквивалент 10 000 долл. США и выше	100 руб. за операцию
• посредством механизма автоматического валютного обмена	20 руб. за операцию

<p>Реализация наличной иностранной валюты за наличную валюту РФ</p> <ul style="list-style-type: none"> • через кассового работника: <ul style="list-style-type: none"> – до эквивалента 1000 долл. США – эквивалент 1000 долл. США до эквивалента 10 000 долл. США – эквивалент 10 000 долл. США и выше – посредством механизма автоматического валютного обмена 	<p>по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии:</p> <p>25 руб. за операцию</p> <p>50 руб. за операцию</p> <p>100 руб. за операцию</p> <p>20 руб. за операцию</p>
<p>Реализация наличной иностранной валюты одного иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную иностранную валюту другого иностранного государства (группы иностранных государств) (конверсия) через кассового работника:</p> <ul style="list-style-type: none"> – до эквивалента 1000 долл. США – эквивалент 1000 долл. США до эквивалента 10 000 долл. США – эквивалент 10 000 долл. США и выше 	<p>по кросс-курсу Сбербанка России с взиманием комиссии:</p> <p>25 руб. за операцию</p> <p>50 руб. за операцию</p> <p>100 руб. за операцию</p>
<p>Обмен денежной единицы иностранного государства (группы иностранных государств) на денежные единицы того же иностранного государства (группы иностранных государств)</p>	<p>1 % от суммы</p>
<p>Прием для направления на инкассо наличной иностранной валюты</p>	<p>7 % от номинала банкноты</p>
<p>Скупка поврежденных денежных единиц иностранного государства (группы иностранных государств) за наличную валюту РФ</p>	<p>по курсу Сбербанка России с взиманием комиссии 7 %</p>
<p>Обмен поврежденных денежных единиц иностранного государства на неповрежденные денежные единицы того же иностранного государства</p>	<p>7 % от номинала банкноты</p>
<p>Прием денежных единиц иностранных государств (группы иностранных государств), вызывающих подозрение в их подлинности, для проведения экспертизы</p>	<p>0 % (бесплатно)</p>
<p>Прием денежных единиц иностранных государств (группы иностранных государств) для проверки их подлинности</p>	<p>минимальная сумма за операцию 100 руб.</p>

Источник: официальный сайт ПАО «Сбербанк России»

Из таблицы 1 видно, что валютно-обменные операции Сбербанка России имеют довольно широкий перечень и тарифы по этим операциям банком установлены на низком уровне.

Проанализируем работу Сбербанка в области проведения валютных операций за 2016–2018 гг. (рис. 1).

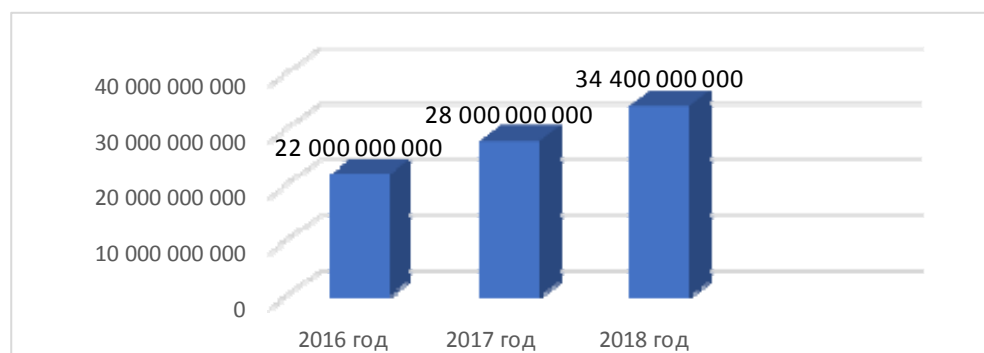


Рис. 1. Данные об операциях клиентов с иностранной валютой (в рублях) [5]

Из рис. 1 видно, что в 2017 году уровень проводимых Сбербанком в иностранной валюте операций возрос на 26 % и составил 28 млрд руб., тогда как в 2016 году этот показатель был равен 22 млрд руб. В 2018 году этот показатель также возрос на 22 % и составил 34,4 млрд руб. Данный рост был обусловлен не только общим увеличением числа реализуемых валютных операций, но и совершением переоценки валютных счетов из-за изменения курса рубля по отношению к доллару и евро [6].

Исходя из проведенного анализа, можно сделать вывод, что ПАО «Сбербанк России» выполняет практически весь спектр валютных операций коммерческих банков. Это говорит о том, что Сбербанк активно проводит операции на международной валютной бирже и является одним из крупнейших операторов для банков стран СНГ и Балтии.

Стоит отметить, что наибольшую долю финансовых активов и обязательств как в 2016, так и в 2017 г. составляют активы и обязательства в рублях (в районе 66 %), за ними следуют операции в долларах США и евро (22–24 %). В анализе общей динамики финансовых обязательств ПАО «Сбербанк России» в разрезе мировых валют с большим преимуществом лидируют операции в долларах США, в сравнении с операциями в евро преобладают более чем в 2 раза.

Что касается определения проблем и перспектив развития валютных операций, то здесь проблема заключается в валютных рисках, которые сопровождают ряд операций с иностранной валютой. Отметим, что в нашей стране стоит проблема управления валютными рисками в коммерческих банках. В связи с этим банкам необходимо модифицировать функцию валютного контроля [7].

Также к проблемам коммерческих банков при осуществлении валютных операций можно отнести:

1. Прямое ограничение деятельности российских коммерческих банков на мировом финансовом рынке, вызванное действием антироссийских санкций.
2. Отказ иностранных банков от обслуживания международных пластиковых карт Visa и Mastercard, эмитированных российскими банками.
3. Отказ иностранных банков от обслуживания корреспондентских счетов российских банков в иностранных валютах, постоянная угроза массового отключения российских банков от международной системы обмена финансовыми данными SWIFT.
4. Волатильность курса российского рубля [8].

Возможными путями решения проблем, возникающих при проведении валютных операций российскими коммерческими банками, являются следующие:

1. Использование внутренних валютных источников долгосрочного финанси-

вания (средства клиентов и кредиты Банка России).

2. Создание, дальнейшее развитие и совершенствование национальной платежной карты «Мир» – российского аналога платежных систем Visa и Mastercard.

3. Создание, дальнейшее развитие и совершенствование собственной межбанковской платежной эффективности деятельности российских коммерческих банков на валютном рынке.

4. Стабилизация российского валютного рынка за счет более активного присутствия на нем Банка России.

Очевидно, что решение многих проблем в осуществлении российскими коммерческими банками операций на валютном рынке невозможно без активной деятельности государства в лице Министерства финансов и Банка России [9].

Проанализировав деятельность Сбербанка в области валютных операций, а также их влияние на доходы банка, отметим, что ПАО «Сбербанк России» осуществляет практически весь спектр валютных операций. Общий объем сделок с иностранной валютой имеет положительную динамику, особенно растут операции в долларах США и евро [10]. Однако такой рост сопровождается большими валютными рисками. В связи с этим среди направлений совершенствования валютных операций Сбербанка можно выделить два основных направления: внедрение новых продуктов, хеджирование текущих операций. В свою очередь, хеджировать валютные операции можно с помощью мероприятий, направленных на уменьшение риска и посредством отказа от операций с высоким уровнем риска.

Таким образом, можно утверждать, что валютные операции занимают существенное место в спектре операций коммерческого банка. Успешное и эффективное развитие валютной политики коммерческих банков невозможно без формирования четкой стратегии развития валютных операций, для чего необходимо разработать экономически эффективные мероприятия в борьбе с валютными рисками.

Литература

1. Михайлин Г.М. Ситуация на рынке кредитования реального сектора экономики // Российское предпринимательство. – 2018. – № 1 (199). – С. 164–168.
2. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».
3. Виды иностранных валют, с которыми проводят операции в Сбербанке. – Режим доступа: <http://data.sberbank.ru/dagestan/ru/legal/bankingservice/cash/konver/> (дата обращения: 01.10.2019).
4. Гиринский А.В. Валютные операции коммерческих банков // Молодой ученый. – 2019. – № 12. – С. 93–95. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/250/57429/> (дата обращения: 01.10.2019).
5. Коваленко С.Г. Валютные операции российских коммерческих банков: современное состояние, проблемы и пути развития // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2018. – № 2. – С. 136–144.
6. Мальцев В.А. Проблемы определения понятий валютных операций и расчетов в Российской Федерации // Актуальные вопросы юриспруденции. – 2017. – № 4. – 80 с.
7. Никитинская Ю.В., Нечаева Т.В. Международные расчеты и валютные операции: учебник. – М.: Вузовский учебник; НИЦ ИНФРА-М, 2017.
8. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России». – Режим доступа: http://www.sberbank.ru/ru/s_m_business/bankingservice/rko/konver (дата обращения: 01.10.2019).

9. Югай В.В. Тенденции развития валютного рынка в России // Научное сообщество студентов: междисциплинарные исследования; сб. ст. по мат. XXXVI Межд. студ. науч.-практ. конф. № 1(36). – Режим доступа: [https://sibac.info/archive/meghdis/1\(36\).pdf](https://sibac.info/archive/meghdis/1(36).pdf) (дата обращения: 01.10.2019).

10. Гиринский А.В. Валютные операции коммерческих банков // Молодой ученый. – 2019. – № 12. – С. 93–95. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/250/57429/> (дата обращения: 30.10.2019).

Поступила в редакцию 1 ноября 2019 г.

UDC 336.717

DOI: 10.21779/2500-1930-2019-34-4-100–105

Foreign currency transactions and their role in the formation of income of commercial banks

M.R. Suleymanova, D.M. Makhachev

Dagestan state University; Russia, 367000, Russia, Makhachkala; M. Gadzhiev st., 43a; mari.sul99@mail.ru, isaevapatimat@rambler.ru

The article examines the theoretical and practical issues of foreign currency transactions of commercial banks and their role in the income formation. The practical analysis on the example of PJSC «Sberbank of Russia» is given. The main problems of Russian commercial banks in the foreign currency market caused by the introduction of anti-Russian sanctions, the ongoing economic crisis, the decline in demand for domestic products, the consequences of the devaluation of the Russian ruble and the policy of the Bank of Russia to devalue the balance sheets of commercial banks are identified and characterized. The ways of development of currency operations related to domestic foreign exchange sources of financing banks, development and improvement of domestic banking infrastructure (the national system of payment cards «Mir», the Russian interbank payment system SPFS) and a change in banks' approaches to issuing foreign currency loans are proposed.

Keywords: foreign exchange market, foreign currency transactions, regulation and control of foreign exchange transactions, foreign currency.

Received 1 November, 2019