

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
«Южно-Уральский государственный университет (национальный исследовательский университет)»
Высшая школа экономики и управления
Кафедра «Финансовые технологии»

Валютные операции коммерческих банков: проблемы и перспективы развития

АЛЬБОМ ИЛЛЮСТРАЦИЙ
К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ
ЮУрГУ – 38.04.01.2021.528.ВКР

Количество листов 18

Руководитель работы, к.э.н.

_____ Н.В. Жданова
« _____ » _____ 2021 г.

Автор работы,

Студент группы ВШЭУ – 361

_____ Н.Е. Быкова
« 18 » января 2021 г.

Нормоконтролер, ст. преподаватель

_____ Е.Ю. Куркина
« _____ » _____ 2021 г.

Цель ВКР

1. Выявить перспективы развития валютных операций
2. Разработать решения проблем, возникающих при осуществлении валютных операций

Объект исследования —
ПАО ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК

Предмет исследования —
валютные операции

Задачи работы

1. Исследовать сущность валютных операций
2. Изучить нормативно-правовую базу совершения валютных операций
3. Выявить валютные риски
4. Проанализировать проводимые банком валютные операции и влияние пандемии 2020 года на работу в сфере ВЭД
5. Выявить перспективы и проблемы развития валютных операций в РФ
6. Разработать решения проблем, возникающих при осуществлении валютных операций

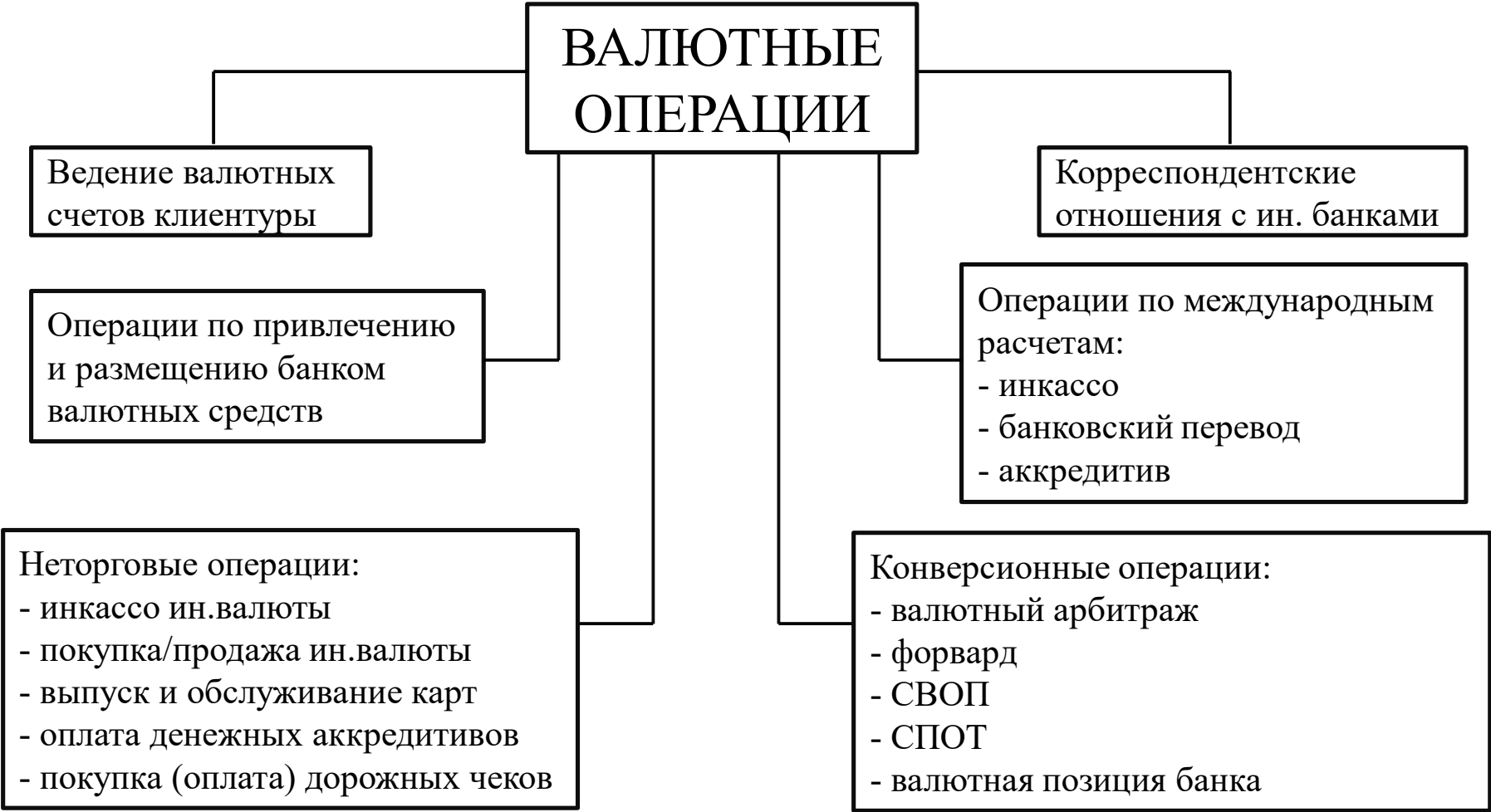


Рисунок 1 – Классификация валютных операций банков

Валютными операциями являются действия, направленные на исполнение или иное прекращение обязательств с валютными ценностями и использование их в качестве средств платежа, а также в иных случаях, предполагающих переход прав собственности.

	Экспорт			Импорт			Сальдо
	страны дальнего зарубежья	страны СНГ ³⁾	всего	страны дальнего зарубежья	страны СНГ ³⁾	всего	
2017							
Январь - март (на 22.05.2017)	788,1	396,0	1184,1	266,0	258,9	524,9	659,2
Январь - июнь (на 08.08.2017)	1548,8	840,3	2389,1	648,0	528,4	1176,5	1212,7
Январь - сентябрь (на 13.11.2017)	2308,8	1279,5	3588,3	1078,8	807,9	1886,7	1701,6
Январь - декабрь (на 23.04.2019)	3179,8	1789,9	4969,7	1598,8	1111,3	2710,1	2259,6
2018							
Январь - март (на 18.05.2018)	796,3	507,1	1303,3	445,1	257,8	702,9	600,5
Январь - июнь (на 14.09.2018)	1560,8	1025,6	2586,4	927,9	520,4	1448,2	1138,2
Январь - сентябрь (на 17.12.2018)	2344,9	1578,5	3923,4	1316,4	775,6	2092,1	1831,4
Январь - декабрь (на 23.04.2019)	3130,0	2124,2	5254,2	1741,1	1034,7	2775,8	2478,4
2019							
Январь - март (на 14.06.2019)	527,6	471,7	999,3	313,2	251,9	565,1	434,2
Январь - июнь (на 14.09.2019)	971,1	1077,5	2048,6	781,3	578,9	1360,2	688,4
Январь - сентябрь (на 10.12.2019)	1217,3	1786,4	3003,7	1305,4	880,3	2185,8	817,9
Январь - декабрь (на 17.07.2020)	1928,8	2403,5	4332,3	1861,1	1154,1	3015,2	1317,1
2020							
Январь - март (на 03.06.2020)	344,7	575,2	919,9	370,5	226,6	597,2	322,8
Январь - июнь (на 11.09.2020)	966,9	979,4	1946,2	655,2	413,6	1068,8	877,5

Рисунок 2 – Квартальные итоги внешней торговли
Челябинской области (млн долларов США)

тысяч долларов США				
	2016	2017	2018	2019
Экспорт услуг				
Всего	23163,6	44761,0	49131,8	47180,4
Страны дальнего зарубежья	17727,6	27824,8	29241,6	26321,0
Государства - участники СНГ ¹⁾	5436,0	16936,2	19890,2	20859,4
Импорт услуг				
Всего	31887,1	58046,0	132430,5	85005,4
Страны дальнего зарубежья	31137,4	57380,0	132073,6	80976,7
Государства - участники СНГ ¹⁾	749,7	666,0	356,9	4028,7

Рисунок 3 – Международные услуги по Челябинской области

Динамика изменения импорта и экспорта, тыс. долл.

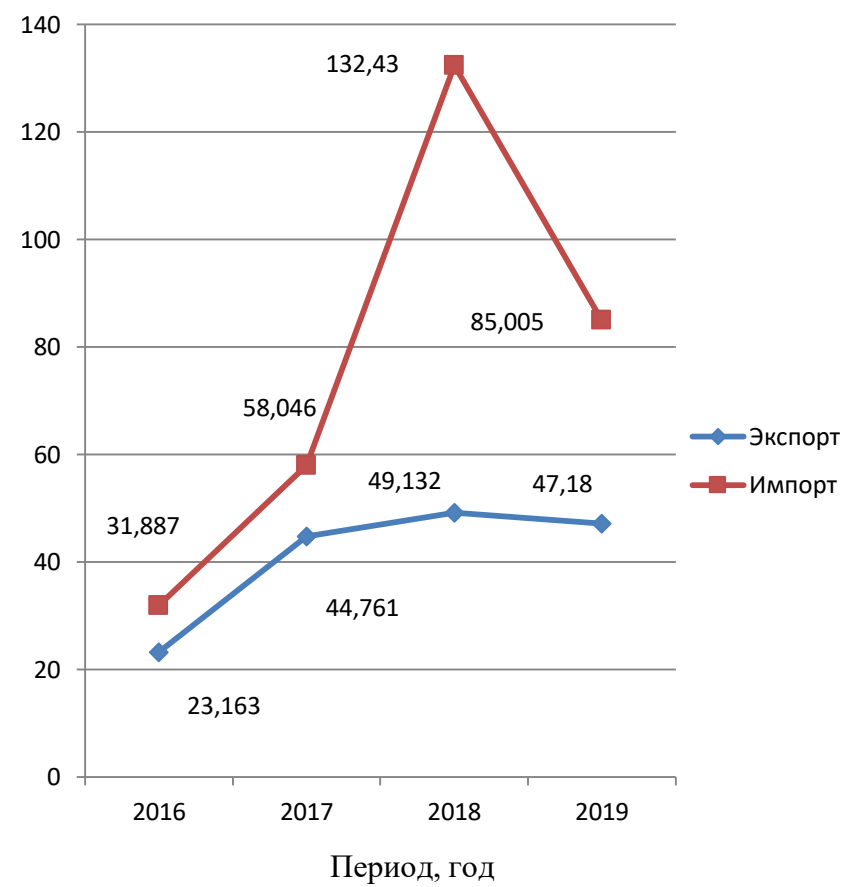


Рисунок 4 – Динамика изменения экспорта и импорта услуг по Челябинской области (2016-2019гг)



Анализ банка:

1. Анализ структуры валютных операций по счетам резидентов (доли импорта и экспорта);
2. Анализ структуры валютных операций по странам банка получателя (отправителя);
3. Динамика изменений доходов за проведение валютных операций (комиссии за переводы в валюте);
4. Сравнительный анализ тарифов по валютному обслуживанию ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» с крупными банками-конкурентами;
5. Динамика покупки/продажи иностранной валюты юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями;
6. Анализ зависимости объемов покупки-продажи валюты банком от динамики курса доллара США;
7. Анализ количества контрактов, поставленных на учет и размеров комиссий за 2016-2020гг;
8. Анализ соблюдения лимитов открытой валютной позиции, анализ положительной и отрицательной переоценки;
9. Анализ количества нарушений клиентами валютного законодательства.

Таблица 1 – Структура валютных операций Василевского ф-ла ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»

тысяч единиц валюты

ПОКАЗАТЕЛИ/ ВАЛЮТА		ЭКСПОРТНАЯ ВЫРУЧКА	ПЛАТЕЖИ ЗА ИМПОРТ
ДОЛЛ США	2016	540,287	468,416
	2017	472,164	489,229
	2018	570,481	487,838
	2019	342,815	456,615
	2020	392,252	383,623
ЕВРО	2016	721,096	766,788
	2017	2252,980	2205,734
	2018	2827,423	2529,161
	2019	1247,923	1615,686
	2020	484,252	449,640
РУБЛИ	2016	172463,862	66004,409
	2017	112970,336	70334,95
	2018	123366,385	64434,17
	2019	104073,865	68051,113
	2020	79100,625	51411,821
ТЕНГЕ	2016	124359,328	124362,656
	2017	107090,849	107090,890
	2018	72535,055	72535,048
	2019	4007,375	4007,375
	2020	0	0

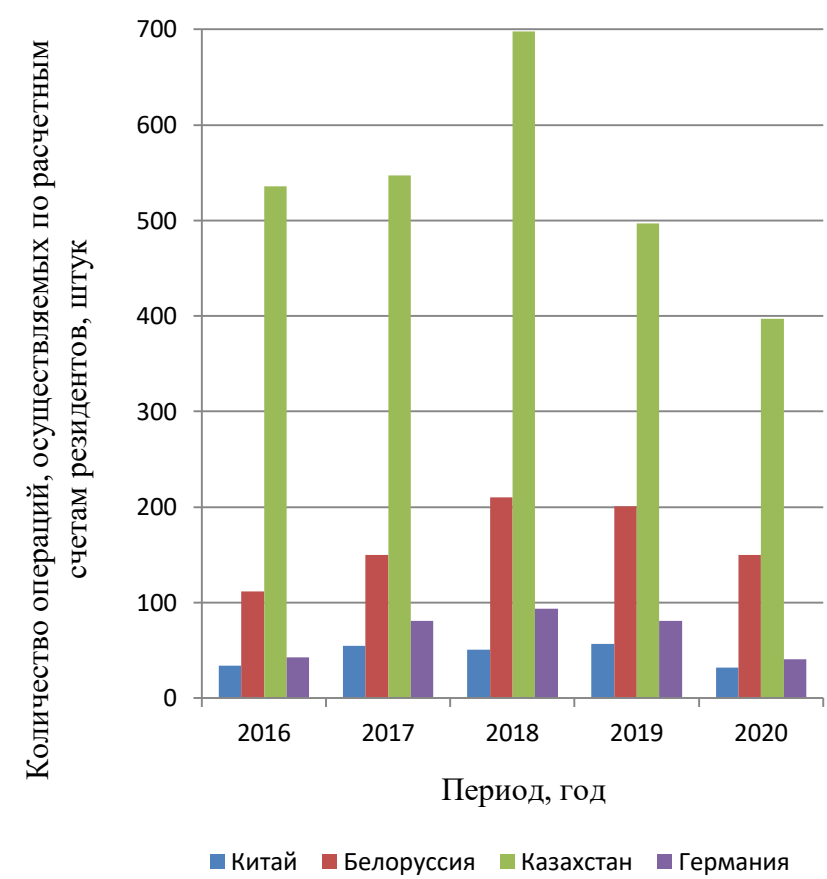


Рисунок 5 – Структура операций, осуществляемых по расчетным счетам резидентов

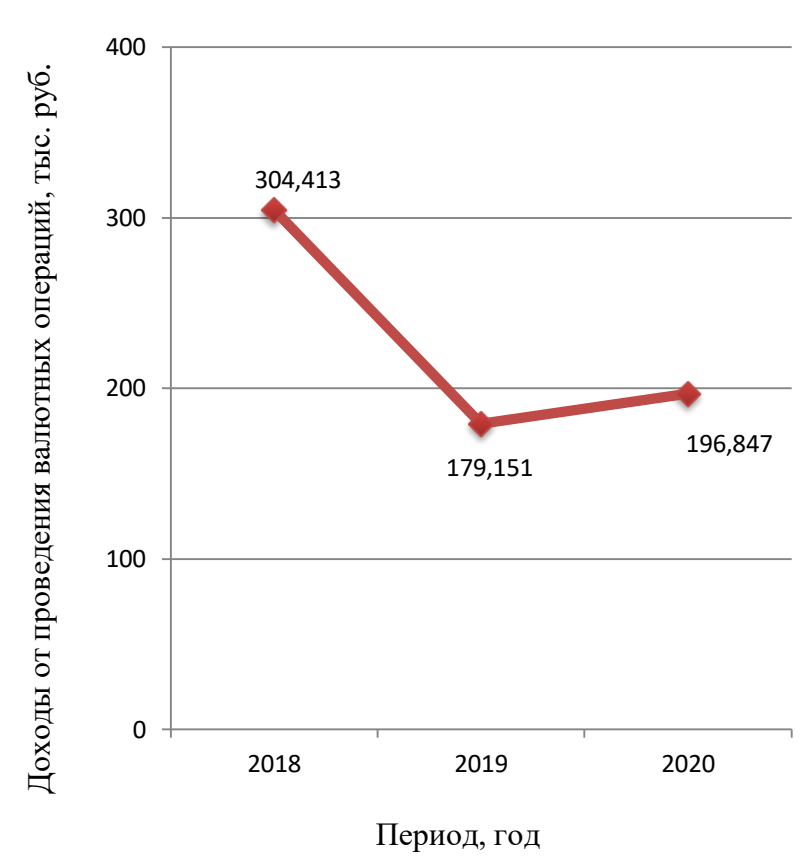


Рисунок 6 – Доходы от проведения валютных операций ЮЛ, ИП

Таблица 2 – Зависимость объемов покупки-продажи валюты банком у клиентов от динамики курса доллара США в 2020 году

Месяц	Объем проданной валюты, тысяч долларов США	Объем купленной валюты, тысяч долларов США	Средний курс доллара США за период
Январь	9,018	14,672	61,8121
Февраль	23,705	25,636	63,9798
Март	4,000	9,000	73,7194
Апрель	1,485	15,152	74,7635
Май	10,485	26,013	72,5003
Июнь	11,844	82,702	69,1967
Июль	19,998	16,500	71,2941
Август	16,294	5,540	73,7981
Сентябрь	10,506	12,851	75,7280
Октябрь	19,539	10,600	77,6635
Ноябрь	10,210	26,750	77,1567

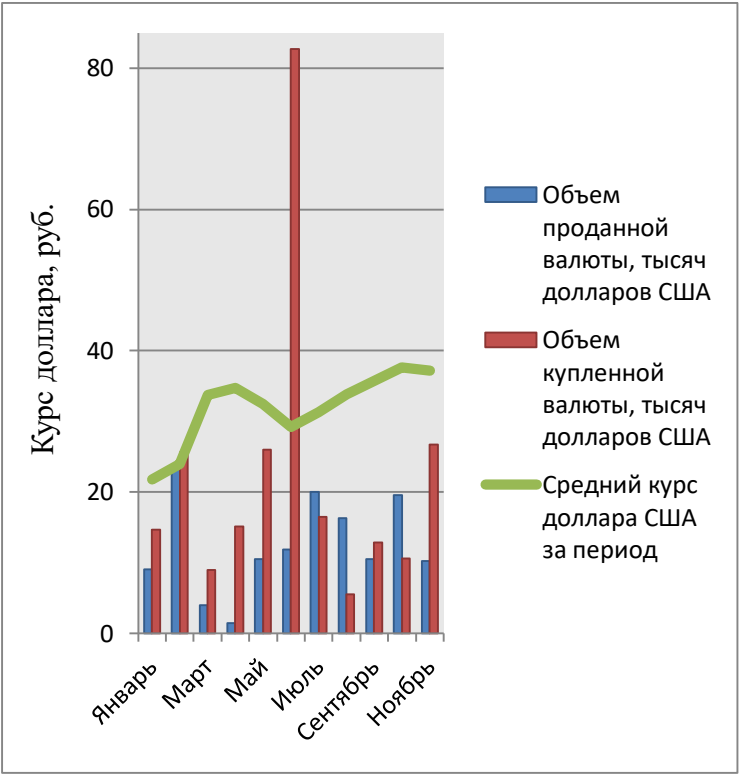


Рисунок 7 – Зависимость объемов покупки-продажи валюты от динамики курса доллара США в 2020 году

НАРУШЕНИЯ ВАЛЮТНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА.

В Василевском филиале ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» были выявлены нарушения:

1. В 2018 году – 13 нарушений (непоступление экспортной выручки в контрактные сроки; несвоевременное представление СПД (не позднее 15 раб.дней после последнего дня месяца, в котором были оформлены подтвержда.документы)).
2. В 2019 году – 19 нарушений (несвоевременное предоставление подтвержда. ввоз/вывоз товара документов и сведений о валютных операциях по зачисленным суммам от нерезидентов; нарушение сроков возврата).
3. В 2020 году – 8 нарушений (несвоевременное предоставление подтвержда. ввоз/вывоз документов; несвоевременное внесение изменений в раздел I ВБК; несвоевременное внесение изменений, касающихся продления контракта на основании дополнительных соглашений; несвоевременное представление документов по зачисленным по УНК суммам; непоступление экспортной выручки в контрактные сроки).

ВЛИЯНИЕ
ПАНДЕМИИ
2020 ГОДА

Экспорт России в январе-августе 2020 года составил 209,4 млрд долл. США и по сравнению с январем-августом 2019 года сократился на 24,2%.
На долю стран дальнего зарубежья приходилось 86,3%, на страны СНГ – 13,7%.

Импорт в Россию из дальнего зарубежья в январе-сентябре 2020 г. снизился на 7,7% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составил 143,737 млрд долл.
На долю стран дальнего зарубежья приходилось 89,0%, на страны СНГ – 11,0%.

СТРАНА	ЭКСПОРТ, млн долл США		ИМПОРТ, млн долл США	
	январь - август 2019 г.	январь - август 2020 г.	январь - август 2019 г.	январь - август 2020 г.
АЗЕРБАЙДЖАН	1405,7	1298,1	547,4	535,3
АРМЕНИЯ	853,1	971,3	508,7	386
БЕЛАРУСЬ	14056,6	10231,6	8832,2	8368,1
КАЗАХСТАН	8928	8750,8	3759,3	3132,4
КЫРГЫЗСТАН	1011,3	945,2	212,5	146,2
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА	808,3	623,2	244,2	239,5
ТАДЖИКИСТАН	576,7	486,2	20,1	17,8
ТУРКМЕНИСТАН	277,4	461,9	101	274,4
УЗБЕКИСТАН	2349,7	2846,6	766,5	778
УКРАИНА	5004,1	2509,8	3271,8	2333,7

Рисунок 8 – Объемы торговли со странами СНГ в январе-августе 2019-2020 гг

МЕЖДУНАРОДНЫЙ ОПЫТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ

Таблица 3 – Международный опыт осуществления валютного контроля

Страны	Сущность контроля
Страны ОЭСР:	Репатриация и продажа валютной выручки резидентом не требуется
в т.ч. США	Без ограничений осуществляются операции с иностранной валютой и банковскими счетами
Страны БРИКС:	Запрет на владение счетами за рубежом, получение кредитов в иностранной валюте. Контроль над трансграничными валютными операциями
Индонезия	
Китай	Репатриация и продажа валютной выручки в течение 90 дней. Валютные счета в зарубежных банках могут открывать резиденты, чья деятельность связана с периодическими платежами за рубеж
Бразилия	Право экспортера оставить за рубежом 100 % экспортной выручки. Ограничений на осуществление операций по зарубежным счетам нет

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ



Активное развитие и распространение валютных операций требует постоянного анализа, исследования имеющегося опыта и рассмотрения перспектив в этой сфере. В настоящее время валютные операции можно считать одними из основных операций коммерческих банков.



За административные правонарушения может быть назначено административное наказание в виде предупреждения. Ответственность за повторное совершение указанных административных правонарушений наступает в случае, если должностное лицо, совершившее такое правонарушение, ранее было подвергнуто административному наказанию в виде административного штрафа.



После принятия постановления с 2021 года российским экспортерам ИТ-услуг и услуг в сфере образования не придется зачислять на свои банковские счета валютную выручку, если такая выручка будет использоваться для выполнения обязательств перед иностранными контрагентами, т.е. в случае зачета встречных требований.



Для участников ВЭД приняты послабляющие изменения. Установлена дифференциация размеров штрафов за нарушения резидентами порядка репатриации, снижены размеры штрафов.

ПРОБЛЕМЫ ВАЛЮТНОГО КОНТРОЛЯ



Рисунок 9 – Основные проблемы валютного контроля в РФ

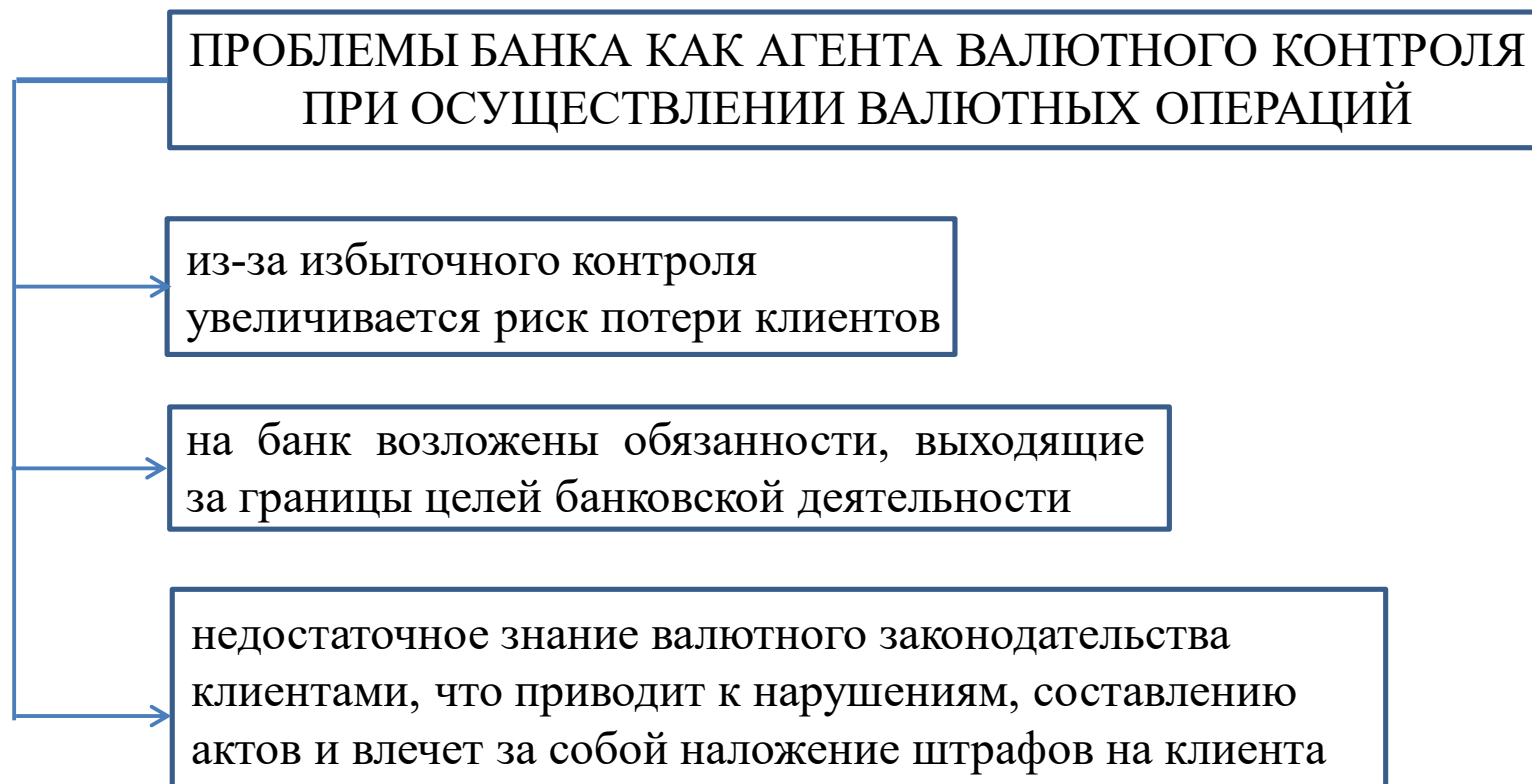


Рисунок 10 – Проблемы валютного контроля в банке

ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПРАВИТЕЛЬСТВА ПО ВНЕСЕНИЮ ИЗМЕНЕНИЙ В ВАЛЮТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО

Внедрить риск-ориентированный подход и перейти от тотального контроля к контролю за «сомнительными валютными операциями»

Поэтапно отменить требования по возврату экспортерами выручки в иностранной валюте за переданные ими контрагентам несырьевые неэнергетические товары

Приостановить взимание штрафов за нерепатриацию валютной выручки по внешнеторговым контрактам и займам с 1 апреля 2020 года до 1 октября 2021 года (штрафы составляют от 75 до 100% от суммы неправомерной валютной операции)

Разрешить международным перевозчикам засчитывать остатки авансов контрагентам в рамках одного внешнеторгового договора в счет оплаты авансовых платежей по другому внешнеторговому договору в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки

Разрешить экспортерам осуществлять зачеты встречных требований по обязательствам, вытекающим из условий внешнеторгового договора (в том числе в случаях применения контрагентом штрафов, неустоек или иных мер ответственности экспортера, выставленных за нарушение требований к качеству товара, условий поставок и т.п.) или замены новым обязательством в целях исполнения обязанности по возврату валютной выручки

Рисунок 10 – Предложения правительства по внесению изменений в валютное законодательство

Таблица 4 – Проблемы валютного контроля в Российской Федерации и пути их решения

Проблема	Сущность	Решение	Результат
Несовершенство валютного законодательства	Валютное законодательство объективно ограничено, не полностью систематизировано, отрывочно, иногда противоречиво. Оно должно быть ясным и недвусмысленным	Внесение изменений в действующее законодательство, устранение пробелов и противоречий. Сделать его более понятным и недвусмысленным, информационно доступным для участников ВЭД	Уменьшение количество нарушений валютного законодательства, более устойчивый характер валютной политики в государстве
Сложность системы администрирования	Разделение на органы и агенты контроля, наделенные разными полномочиями, плохо отработанный механизм взаимодействия между ведомствами	Наделить полномочиями в сфере валютного контроля специализированное, специально созданное ведомство	Сокращение времени проверок участников ВЭД, повышение результативности валютного контроля
Утечка капитала из страны	Капитал уходит из страны в поисках безопасности от непредсказуемых изменений российской политической и экономической конъюнктуры	Усилить методы борьбы с фирмами-однодневками и теневыми каналами сбыта денежных средств РФ за границу. Ввести систему отслеживания ввоза и вывоза валюты на банковских картах	Сокращение утечки капитала из страны, повышение степени ее благополучного экономического развития и сокращение зависимости государства от иностранных кредитов
Репатриация валютной выручки	Денежные средства РФ работают на экономику иностранных государств, в то время как РФ вынуждена брать кредиты, на довольно жестких условиях, для развития экономики своего государства	Назначить для уполномоченных банков ответственность за нарушение их клиентами правил возврата валютной выручки	Снижение нарушений валютного законодательства, количества фирм-однодневок и серых схем вывоза валюты

Публикация на тему выпускной квалификационной работы

1. Быкова, Н.Е. Банк как агент валютного контроля / Н.Е. Быкова, Н.В. Жданова // В сборнике: молодой исследователь материалы 6-й научной выставки-конференции научно-технических и творческих работ студентов. – 2019. С.156-161.

Спасибо за
внимание!