

УДК 336.71

Е. М. Волкова

ФГБОУВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации», Уральский институт управления, Екатеринбург, e-mail: malyavka.0579@mail.ru

ТРЕНДЫ ОРГАНИЗАЦИИ КОНВЕРСИОННЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ВНЕШНИХ ВЫЗОВОВ (КЕЙС СВЕРДЛОВСКОЙ ОБЛАСТИ)

Ключевые слова: коммерческие банки, конверсионные операции, финансовый результат, эффективность, Свердловская область.

В статье исследуются актуальные вопросы организации конверсионных операций коммерческих банков в условиях внешних вызовов на примере Свердловской области. В условиях глобальных экономических вызовов, включая санкционные меры, изоляцию России от внешнего мира, цифровизацию финансовых услуг, изменения потребительских предпочтений, банки сталкиваются с необходимостью адаптации своих стратегий и инструментов. Конверсионный бизнес банков, с одной стороны, является источником комиссионного дохода. С другой стороны, волатильность валютных рынков при ненадлежащем контроле за рисками совершения конверсионных операций, могут полностью обнулить прибыль кредитной организации. Поэтому в статье рассмотрены актуальные вопросы переоценки иностранной валюты, учета финансового результата от данного бизнеса и способы снижения рисков при осуществлении конверсии одних валют в другие. На основании статистических данных были проанализированы результаты и эффективность конверсионного бизнеса в региональных коммерческих банках Свердловской области. А также даны рекомендации по повышению их эффективности. Кейс Свердловского региона был взят в качестве базового по причине того, что локальные кредитные организации обслуживают крупнейшие промышленные предприятия, составляющие существенную долю в ВВП России. Многие из них ориентированы на экспорт и импорт. Именно поэтому вопросы бесперебойного обслуживания внешнеэкономической деятельности промышленных предприятий, в том числе конверсионных операций, являются ключевыми для экономической стабильности и дальнейшего развития. Выводы статьи будут полезны не только для банковского сообщества Свердловской области, но и для других регионов, специализирующихся на промышленности и ведущих активную внешнеэкономическую деятельность.

Е. М. Volkova

Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration,
Ural Institute of Management, Yekaterinburg, e-mail: malyavka.0579@mail.ru

TRENDS IN THE ORGANIZATION OF CONVERSION OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS IN THE CONTEXT OF EXTERNAL CHALLENGES (CASE OF THE SVERDLOVSK REGION)

Keywords: commercial banks, conversion operations, financial result, efficiency, Sverdlovsk region.

The article examines the current issues of the organization of conversion operations of commercial banks in the context of external challenges on the example of the Sverdlovsk region. In the context of global economic challenges, including sanctions measures, isolation of Russia from the outside world, digitalization of financial services, changes in consumer preferences, banks face the need to adapt their strategies and tools. The conversion business of banks, on the one hand, is a source of commission income. On the other hand, the volatility of the foreign exchange markets, with inadequate control over the risks of performing conversion operations, can completely reset the profit of a credit institution. Therefore, the article discusses topical issues of revaluation of foreign currency, accounting for the financial result from this business and ways to reduce risks when converting some currencies into others. Based on statistical data, the results and effectiveness of the conversion business in regional commercial banks of the Sverdlovsk region were analyzed. Recommendations are also given to improve their effectiveness. The case of the Sverdlovsk region was taken as a basic one due to the fact that local credit institutions serve the largest industrial enterprises that make up a significant share of Russia's GDP. Many of them are export and import oriented. That is why the issues of uninterrupted servicing of foreign economic activity of industrial enterprises, including conversion operations, are key to economic stability and further development. The conclusions of the article will be useful not only for the banking community of the Sverdlovsk region, but also for other regions specializing in industry and conducting active foreign economic activity.

Введение

Третье десятилетие 21 века – это период, когда все виды бизнеса прошли проверку на устойчивость и гибкость. Банковская отрасль не исключение. Пандемия в 2020 году, начало СВО в феврале 2022 года, последовавшие за этим международные санкции, мобилизация – все эти события каждый раз испытывали российскую банковскую систему на прочность. По мнению аналитиков банковская сфера показала высокий уровень адаптивности. Причем крупные банки из топ-30 показали рост (кредитного и депозитного) портфеля. Менее крупные банки показали отрицательную динамику [9].

Небольшие региональные игроки смогли сохранить запас капитала, диверсифицированную структуру бизнеса, тесные многолетние связи со своими клиентами. С другой стороны, у таких банков фокус на сегмент Малого и среднего бизнеса и необеспеченных потребительских кредитах, что несет определенные риски. В условиях нестабильного процентного дохода или его полного отсутствия вопросы увеличения транзакционного бизнеса и комиссионного дохода выходят на первый план [10].

В статье автор рассматривает вопросы анализа эффективности валютнообменных операций коммерческих банков на уровне региона (Свердловской области). Каждый регион обладает своей спецификой. Изучение конверсионных операций в свете этой специфики помогает глубже понять роль коммерческих банков в социально-экономическом развитии территории, как кредитные организации поддерживают местное производство и экспорт, как адаптируются к изменениям регуляторной среды. А также выявить наиболее актуальные вызовы и возможности, и разработать рекомендации для улучшения финансовых услуг в данной области.

Цель исследования: анализ и оценка конверсионных операций банков Свердловской области, а также выявление основных факторов, влияющих на их эффективность, устойчивость и развитие.

Задачи исследования следующие:

- анализ нормативно-правовой базы осуществления конверсионных операций в Российской Федерации

- оценка текущей ситуации на рынке конверсионных операций Свердловской области, включая выявление специфики экономического положения региона, специ-

фики рынка валютно-обменных операций и особенностей банковской системы Свердловской области

- проведение финансового анализа структуры доходов от конверсионных операций в общем объеме чистой прибыли исследуемых кредитных организаций

- выявление факторов, ограничивающих эффективность конверсионных операций коммерческих банков на региональном уровне

- обоснование текущих тенденций в конверсионных операциях банков и прогнозирование их развития на ближайшие годы, включая влияние экономических и политических факторов

- формулировка рекомендаций по повышению эффективности конверсионных операций региональных коммерческих банков в условиях внешних вызовов.

Материал и методы исследования

Материалом для исследования в данной статье являются конверсионные операции коммерческих банков, ведущие деятельность на территории Свердловской области. Основными методами, используемыми при проведении исследования, являются сравнительный анализ, системный анализ. Информационную базу составили нормативно-правовые акты Центрального банка РФ, Правительства РФ, Федеральные законы, официальные отчеты, публичная отчетность коммерческих банков, а именно Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год, публикуемая на официальном сайте Банка России, статьи, монографии и учебники отечественных авторов.

Результаты исследования и их обсуждение

Конверсионный бизнес банков относится к комиссионному направлению деятельности кредитной организации и приносит банку комиссионный доход. Именно поэтому вопросы повышения эффективности валютнообменных операций коммерческих банков имеют высокую актуальность.

По мнению автора, конверсионные операции – это целый блок операций, связанных с конверсией одних валют в другие в наличной форме или с использованием банковских счетов частных лиц и корпоративных клиентов.

Кредитные организации могут осуществлять операции, связанные с конверсией

одних валют в другие, только при наличии лицензии Банка России на осуществление операции в иностранной валюте и вклады в иностранной валюте [1].

Нормативно-правовая база, регулирующая порядок осуществления конверсионных операций коммерческими банками и клиентами в Российской Федерации, включая операции с наличной и безналичной иностранной валютой включает в себя федеральные законы («О валютном регулировании и валютном контроле» [3], «О рынке ценных бумаг», «О Центральном банке Российской Федерации» [2], «О банках и банковской деятельности» [1]), Гражданский кодекс, регулирующий договорные обязательства и сделки с валютными ценностями, Постановления Правительства Российской Федерации и достаточно большое количество инструкций Центрального банка, касающихся открытия валютных счетов, проведения валютных операций, отчетности банков и их клиентов перед контролирующими органами и пр. [4, 7, 8].

Анализ последних изменений нормативно-правовой базы показывает, что Центральный банк Российской Федерации проводит последовательную работу по либерализации валютного регулирования и валютного контроля, адаптацию национального законодательства к международным нормам. Это включает в себя упрощение процедур при открытии валютного счета и проведения валютных операций, снижение контрактной суммы для открытия паспорта сделки, снижение процента обязательной продажи валютной выручки от экспорта, повсеместный переход на электронный документооборот и цифровые платформы.

Роль конверсионных операций в деятельности коммерческих банков определяется двумя факторами: с одной стороны, конверсионные операции являются третьей статьей дохода большинства кредитных организаций после процентных доходов и доходов от РКО физических и юридических лиц. С другой стороны, операции с иностранной валютой являются крайне рискованными и могут принести существенные убытки и снизить прибыль банка.

Финансовый результат от конверсионных операций – это доход или расход от всех сделок, связанных с конверсией одних валют в другие, всех клиентов кредитной организации, всех подразделений кредитной организации и банка самого как такового

за день, месяц, год. Считается ежедневно нарастающим итогом за период – день, неделю, месяц, квартал и год [3].

Для регулирования валютного риска в кредитных организациях существует система контроля за открытой валютной позицией (ОВП), лимитов на ОВП, установленных Инструкцией ЦБ РФ № 213-И от 10.01.2024 [5].

Анализ конверсионных операций включает в себя проработку как количественных, так и качественных показателей. Комплексный подход, который включает в себя такие методы анализа, как системный подход, статистический анализ, анализ бухгалтерской отчетности коммерческих банков, включая отчеты о финансовых результатах деятельности, метод сравнения, позволит получить наиболее полное и объективное представление о текущем состоянии и перспективах развития рынка конверсионных операций в Свердловской области.

Базой для анализа послужили статистические массивы данных из официальной отчетности банков, предоставляемой кредитными организациями Центральному Банку Российской Федерации на регулярной основе (в частности, форма 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации»).

Необходимо отметить, что Совет директоров Банка России с 29 декабря 2022 года не раскрывает некоторые виды отчетности кредитных организаций за 2022, 2023 и 2024 (по 3 квартал включительно). В том числе и отчетность по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» [11].

С 27 июля 2024 года Банк России возобновил публикацию квартальных отчетов о финансовых результатах банков (форма 102). Однако, для того чтобы исключить дополнительное санкционное давление на кредитные организации и их контрагентов, из отчетности будут исключаться некоторые сведения [12].

В официальной отчетности кредитных организаций нет сведений о любых валютных операциях. В настоящее время отследить движение валюты, обороты, остатки и финансовый результат от операций в иностранной валюте больше нельзя. Именно поэтому для анализа взяты данные за 2020 год – это последний год, когда кредитные организации предоставляли данные по объемам и структуре конверсионных операций.

Объектом анализа послужили кредитные организации, зарегистрированные на территории Свердловской области.

Свердловская область – один из крупных промышленных регионов России. Основные отрасли экономики – горнодобывающая, металлургическая и машиностроительная отрасли [14].

Свердловская область – это один из индустриальных лидеров страны, который вносит весомый вклад в суммарный валовой региональный продукт (далее – ВРП) Российской Федерации – около 3%. Основу экономического потенциала Свердловской области составляет промышленный комплекс (39% в ВРП Свердловской области), который является одним из наиболее крупных в стране. Область относится к числу десяти основных регионов Российской Федерации, на долю которых приходится около 50% производимой в России промышленной продукции [14].

По данным Уральского таможенного управления в 2021 году оборот внешней торговли Свердловской области составил 14,3 млрд долларов США, что на 16,8% выше, чем в 2020 году. Экспорт составил 9,2 млрд долларов США и вырос на 21,1%, импорт – 5,1 млрд долларов США и вырос на 9,8%. С 2022 года данные таможенной статистики временно не публикуются в открытом доступе [14].

Исходя из вышеперечисленной информации, следует, что область активно развивает производство и промышленность и взаимодействует с внешним миром. Поэтому вопросы внешнеэкономической дея-

тельности и международных расчетов являются критически важными для предприятий и организаций в регионе.

В данном исследовании рассмотрены конверсионные операции следующих кредитных организаций [8]:

1. Публичное акционерное общество "Уральский банк реконструкции и развития";
2. Акционерное общество Банк Синара;
3. Публичное акционерное общество "МЕТКОМБАНК";
4. Акционерное общество "Первоуральский акционерный коммерческий банк";
5. Публичное акционерное общество "Контур.Банк";
6. Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк "Уралфинанс".

Информация об исследуемых кредитных организациях представлена в таблице 1.

Специфические черты рынка конверсионных услуг Свердловской области заключаются в следующем:

- Большинство региональных банков созданы для обслуживания крупных промышленных предприятий, их финансирования, поэтому спрос на корпоративную конверсию высокий.
- В основном банки кредитуют сегмент малого и среднего бизнеса, в том числе их внешнеэкономическую деятельность. Что также увеличивает спрос на банковские услуги по валютному контролю и конверсионным операциям.
- Сокращение банковских отделений, переход клиентов на обслуживание в онлайн платформы. Что напрямую влияет на конкурентоспособность региональных банков.

Таблица 1

Данные о кредитных организациях Свердловской области, по состоянию на октябрь 2024 год

Кредитная организация/ Показатели	Место в России по размеру активов	Место в регионе по размеру активов	Активы, млрд руб.	Год основания	Город основания
ПАО КБ «УБРиР»	32	1	341	1990	Екатеринбург
АО Банк Синара	50	2	171	1990	Екатеринбург
ПАО «МЕТКОМБАНК»	66	3	108	1993	Каменск-Уральский
АО ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	178	5	11	1990	Первоуральск
ПАО «Контур.Банк»	203	6	8	1994	Екатеринбург
ООО КБ «Уралфинанс»	240	7	4	1991	Талица

Примечание: составлено автором на основании данных о кредитных организациях на банковском информационном портале Банки.ру.

• Высокий уровень ценовой конкуренции между региональными банками и федеральными. В связи с этим банки вынуждены устанавливать низкую маржу на валютно-обменные операции. А также низкие тарифы на валютный контроль.

• В основном региональные банки являются нетто-продавцами наличной иностранной валюты.

• Отличительной чертой Свердловской области также является то, что в ней большое число местных региональных средних и крупных банков, обслуживающих предприятия (иногда одноименные, например, АО Банк Синара). В регионе высокая концентрация банковских групп, обслуживающих промышленные группы.

• Санкции наложили свой отпечаток на деятельность кредитных организаций в области валютного контроля и конверсионных операций (необходимость искать обходные пути для расчетов с иностранными контрагентами).

Вопросы, касающиеся корпоративной и розничной конверсии кредитных организаций Свердловской области, рассмотренные автором в статье, а также рекомендации по повышению эффективности данного вида операций, будут интересны другим регионам. Особенно тем, которые, как и Свердловская область, являются экономиками индустриального типа.

Для оценки эффективности работы подразделений банка, связанных с конверсионными операциями, возьмем ряд показателей из публичной отчетности коммерческих банков, публикуемой на сайте Центрального банка РФ. Следует отметить, что анализ

отчетности за этот год будет актуален и в текущее время, поскольку 2020 год также являлся кризисным для российской экономики (пандемия коронавируса, ограничения на туризм и другие внешние контакты между странами, России в том числе). Соответственно, банки изменили свои долгосрочные стратегии и подходы к конверсионным операциям. Частично эти подходы нашли отражение в политике банков и в 2022 году (начало СВО), и в 2023. В настоящее время банки вновь вернулись к осуществлению конверсионных операций, начав работать с новыми валютами, другими иностранными банками-контрагентами, иными система расчетов. Поэтому анализ данных за этот год поможет понять, как банки адаптировались к новым реалиям и какие изменения были внедрены.

Среди показателей возьмем для анализа следующие:

- Чистые доходы от операций с иностранной валютой;

- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты;

- Чистые доходы (расходы);

- Прибыль (убыток) за отчетный период.

Показатели представлены в таблице 2.

Данные Таблицы 2 демонстрируют, что

- только два региональных банка (ПАО "МЕТКОМБАНК" и ПАО КБ "УБРИР") активно используют конверсионные операции для получения дохода.

- У половины анализируемых банков за 2020 год отрицательный результат от переоценки иностранной валюты.

- Все банки закончили 2020 год с прибылью.

Таблица 2

Основные показатели деятельности региональных банков Свердловской области, 2020 год., тыс. руб.

Кредитная организация/ Показатели	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Чистые доходы (расходы)	Прибыль (убыток) за отчетный период	Количество ВСП
ПАО «Контур.Банк»	964	- 1 140	766 009	179 827	1
ПАО «МЕТКОМБАНК»	105 694	-963 991	3 030 969	1 376 747	5
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	12 623	2 691	355 690	59 132	3
АО Банк Синара	99 948	12 265	7 863 394	616 292	73
ООО КБ «Уралфинанс»	19 033	-21 923	144 315	4 122	2
ПАО КБ «УБРИР»	1 108 351	3 789 821	12 459 233	749 684	185

Примечание: рассчитано автором на основании данных из публичной отчетности коммерческих банков: Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма), официальный сайт Банка России.

Таблица 3

Оценка результативности и эффективности деятельности кредитных организаций в сфере конверсионных операций, 2020 год

Кредитная организация/ Показатели	Доля чистых доходов от операций с ин. вал. в чистых доходах (расходах), %	Доля чистых доходов от переоценки ин. вал. в чистых доходах (расходах), %	Доля чистых доходов от операций с ин. вал. в прибыли (убытках) за отчетный период, %	Доля чистых доходов от переоценки ин. вал. в прибыли (убытках) за отчетный период, %	Чистые доходы от операций с ин. вал. на 1 ВСП, тыс. руб.
ПАО «Контур.Банк»	0,12%	-0.14%	0.53%	-0.63%	964
ПАО «МЕТКОМБАНК»	3,48%	-31.80%	7.68%	-70.02%	21 138,80
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»	3,54%	0.75%	21.34%	4.55%	4 207,67
АО Банк Синара	1.27%	0.15%	16.22%	1.99%	1 369,15
ООО КБ «Уралфинанс»	13.18%	-15.19%	461.74%	-531.85%	9 516,5
ПАО КБ «УБРИР»	8.89%	30.41%	147.84%	505.52%	5 991,09

Примечание: рассчитано автором на основании данных из публичной отчетности коммерческих банков: Отчёт о финансовых результатах (публикуемая форма), официальный сайт Банка России

Результат работы подразделений, ответственных за получение дохода от конверсионных операций, можно проанализировать, исходя из следующих показателей:

1. Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой в чистых доходах (расходах).
2. Доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты в чистых доходах (расходах).
3. Доля чистых доходов от операций с иностранной валютой в прибыли (убытках) за отчетный период.
4. Доля чистых доходов от переоценки иностранной валюты в прибыли (убытках) за отчетный период.

Результаты анализа сведем в таблицу 3.

Анализ таблицы 3 показал, что:

- Максимальная доля доходов от операций с иностранной валютой в их общих доходах и в годовой прибыли у банков ООО КБ "Уралфинанс" и ПАО КБ "УБРИР".

- Положительная переоценка иностранной валюты составила максимальную долю как в доходах, так и прибыли ПАО КБ "УБРИР" (30,41% и 505,52% соответственно). Это может быть обусловлено как эффективной работой подразделений, связанных с конверсионным бизнесом (регулирование и контроль ОВП), так и благоприятным стечением обстоятельств (например, при росте курса иностранной валюты у банка наблюдалось регулярное превышение валютных активов над пассивами).

- Валютная переоценка оказала наибольшее влияние на снижение как чистых доходов, так и чистой прибыли у ПАО "МЕТКОМБАНК". Это может быть связано с рядом причин: колебания курсов валют и неэффективное урегулирование ОВП банка ответственными сотрудниками.

- Доход на точку продаж (1 ВСП): наиболее эффективную работу с точки зрения доходности от конверсионных операций показали такие кредитные организации, как ПАО "МЕТКОМБАНК" с результатом в 21 138,80 тыс. руб. доходов на 1 ВСП. Далее ООО КБ "Уралфинанс" с доходом в 9 516,5 тыс. руб. на 1 ВСП и ПАО КБ "УБРИР", заработавшим 5 991,09 тыс. руб. на 1 ВСП. Связано это с тем, что первые два банка придерживаются консервативной политики курсообразования – высокий уровень маржи при установке курсов, а также использование бухгалтерского метода подсчета результат от конверсионных операций (от курса ЦБ РФ). ПАО КБ «УБРИР» показывает высокие результаты, так как специализируется на данном виде операций (устанавливает наиболее привлекательные курсы валют для наличных валютно-обменных операций для населения).

С точки зрения проблем и перспектив конверсионных операций региональных банков можно выделить следующие основные тенденции:

- На рынке наличной иностранной валюты преобладающее большинство опе-

раций перешло в сферу «черного» рынка (физические лица продают и покупают у физических лиц, минуя кассы кредитных организаций). Поэтому банки находятся в ситуации нестандартной конкуренции. С другой стороны, рынок конверсионных операций возвращается в состояние начала 90-х годов, с аналогичными проблемами – неофициальные обменные пункты, криминализация отрасли, легализация доходов, полученных преступным путем и пр. В 90-е годы Банк России законодательно установил законность валютнообменных операций – через механизм лицензирования данного вида деятельности. Совершать их могут только уполномоченные банки, имеющие соответствующую лицензию Центрального Банка Российской Федерации. На текущий момент Центральный Банк может вывести данный вид операций из «черной» сферы в «серую» путем либерализации деятельности по обмену валюты. По опыту европейских стран совершать обмен наличной иностранной валюты могут любые финансовые компании, имеющие лицензию центрального банка соответствующей страны. Однако в большинстве европейских стран обмен валюты можно совершить в том числе и у частного лица, в ресторанах и кафе по произвольному курсу. Однако в данном случае велик риск мошеннических операций и использования подделок.

- Существует тренд на замену традиционных конверсионных операций (иностранная валюта – российский рубль) на операции с цифровым рублем и криптовалютами. С точки зрения обхода санкций данный вид операций наиболее оптимальный. Государство только приступает к регулированию сферы расчетов криптовалютами. Широкое использование цифровых валют и криптовалют позволит обойти России все имеющиеся ограничения по трансграничным переводам как частных лиц, так и корпоративных расчетов в сфере внешнеэкономической деятельности с «дружественными» государствами.

- Местные региональные банки не обладают достаточным финансовым ресурсом, который необходим для осуществления технических преобразований: переход на цифровой рубль, обеспечение легкого перехода клиентов на онлайн платформы, закрытие отделений без потери в качестве сервиса и пр.

Заключение

Все перечисленные в исследовании тенденции являются источником вызовов для локальных региональных, а тем более, небольших банков.

Таким образом, рекомендации по повышению эффективности конверсионных операций для региональных коммерческих банков следующие:

- Внедрение современных технологий: инвестирование в развитие цифровых платформ и мобильных приложений для проведения конверсионных операций.

- Использование автоматизации при обработке валютных операций для сокращения временных затрат и уменьшения человеческого фактора, что поможет сократить ошибки.

- Создание программы управления валютными, финансовыми рисками для себя и для своих клиентов, что позволит снизить риски несанкционированного доступа к данным, мошеннических действий в отношении клиентов, а также защитить клиентов от валютных рисков.

- Расширение продуктового предложения: разработка дополнительных финансовых продуктов, которые сочетаются с конверсионными операциями (например, новые формы валютных расчетов, хеджирование валютных сделок и пр.). Это позволит региональным банкам поддерживать свою конкурентоспособность с крупными федеральными кредитными организациями.

- Сотрудничество с финансовыми институтами и международными партнерами для улучшения уровня предоставляемых услуг, получения доступа к более выгодным условиям для своих клиентов.

- Обучение и повышение квалификации сотрудников, что позволит повысить уровень экспертизы сотрудников и эффективность работы с одним из самых высокорискованных инструментов (иностранной валютой).

В заключении необходимо отметить, что от того, насколько эффективно региональные банки смогут решить все финансовые, технические и технологические вопросы конверсионных операций, трансграничных переводов и платежей клиентов, скорости и качества сервиса, зависит не только их конкурентоспособность, но и выживание в текущих непростых экономических условиях.

Библиографический список

1. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". Ст. 9, п. 3 // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/ (дата обращения: 27.10.2024).
2. Федеральный закон от 02 декабря 1990 г. N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 06.08.2019). Ст. 5 // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения: 27.10.2024).
3. Положение Банка России от 24 ноября 2022 г. № 810-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями доходов, расходов и прочего совокупного дохода" // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_436263/ (дата обращения: 27.10.2024).
4. Указание Банка России от 03 октября 2022 г. N 6290-У "О порядке установления и опубликования Центральным Банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю" // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428646/ (дата обращения: 27.10.2024).
5. Инструкция Банка России от 10 января 2024 г. № 213-И "Об открытых позициях кредитных организаций по валютному риску" // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_475358/ (дата обращения: 27.10.2024).
6. Инструкция ЦБ РФ от 16 сентября 2010 г. N 136-И "О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц" // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_105583/ (дата обращения: 27.10.2024).
7. Указание Банка России от 10 апреля 2023 г. N 6406-У (ред. от 12.03.2024) "О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)" // "Консультант Плюс". [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_444612/ (дата обращения: 27.10.2024).
8. Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации по состоянию на 29.07.2024 // Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс]. URL: https://www.cbr.ru/banking_sector/credit/FullCoList/ (дата обращения: 27.10.2024).
9. Кризис в пользу крупных. Газета РБК. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2020/10/12/5f8068289a79472bebf0a990> (дата обращения: 27.10.2024).
10. В ассоциации «Россия» оценили влияние коронавируса на банковский сектор. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10932280> (дата обращения: 27.10.2024).
11. Решение Совета директоров Банка России о перечне информации о деятельности кредитных организаций, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте. [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/about_br/dir/rsd_2022-12-29_23_03/ (дата обращения: 27.10.2024).
12. Банк России возобновил публикацию отчетности банков на своем сайте. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=16865> (дата обращения: 27.10.2024).
13. Рейтинги банков. Информационное агентство «Банки.ру». [Электронный ресурс]. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings&PAGEN_1= (дата обращения: 27.10.2024).
14. Информационный паспорт Свердловской области. Министерство иностранных дел Российской Федерации [Электронный ресурс]. URL: https://www.mid.ru/ru/foreign_policy/economic_diplomacy/vnesneekonomiceskie-svazi-sub-ektov-rossijskoj-federacii/1943329/ (дата обращения: 27.10.2024).
15. Волкова Е.М. Совершенствование методов учета и оценки финансовых результатов конверсионных операций коммерческих банков // Вопросы управления. 2019. № 6 (61). С. 261-271.
16. Качанова Е.А., Волкова Е.М. Методы регулирования конверсионных операций коммерческих банков: мировая практика, возможности применения в национальной экономике // Финансовая экономика. 2024. № 5. С. 316-322.