**ДОНБАССКИЙ ИНСТИТУТ ТЕХНИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**МЕЖДУНАРОДНОГО НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКОГО УНИВЕРСИТЕТА**

Реферат на тему:

**«Валютные операции банка»**

По дисциплине:

**«Банковские операции»**

СОДЕРЖАНИЕ

1. Эволюция 3

2. Операции с иностранной валютой 4

2.1 Операции, осуществляемые по инициативе банков–

корреспондентов (внешние операции) 5

2.2. Операции, осуществляемые по инициативе клиента (клиентские

операции) 5

2.3. Операции, осуществляемые по инициативе банка (внутри

банковские операции). 6

3. Операций банка со средствами физических лиц. 7

4. Операции коммерческих банков с наличной иностранной

валютой и пластиковыми банковскими карточками. 8

5. Валютных операций 9

5.1. Срочные (форвардные) сделки с иностранной валютой. 9

5.2. Валютные операции «СПОТ». 10

5.3. Валютные операции «СВОП». 11

1. Эволюция.

Исторически в международном обороте различались два основных способа платежа: трассирование и ремитирование. При трассировании кредитор выписывает тратту на должника в его валюте (например, кредитор в Нью-Йорке предъявляет должнику в Лондоне требование об уплате долга в фунтах стерлингов) и продает ее на своем валютном рынке по банковскому курсу покупателя. При трассировании кредитор – активное лицо: он продает вексель в валюте должника на своем валютном рынке. При ремитировании должник – активное лицо: он покупает валюту кредитора на своем валютном рынке по курсу продавца. Применявшиеся в международном обороте до первой мировой войны и в меньшей мере в межвоенный период разнообразные способы платежа, основанные на ремитировании и трассировании и обслуживавшие валютные операции, постепенно изжили как самостоятельный способ расчетов.

После второй мировой войны получили широкое развитие различные виды валютных операций. В период распространения валютных ограничений до конца 50-х годов в промышленно развитых странах преобладали валютные сделки с немедленной поставкой валют («спот») и срочные (форвардные) сделки, причем последние зачастую были объектом валютного регулирования. Либерализация валютного законодательства на рубеже 50-х и 60-х годов привела к развитию операций «своп» вместо ранее практиковавшегося обмена депозитами в различных валютах. Дальнейшее развитие срочных валютных сделок было связанно с либерализацией движения капиталов, вызвавших потребность в хеджировании (страховании рисков) дополнительно к традиционным операциям по покрытию рисков по торговым операциям. Усилившийся контроль со стороны наблюдательных органов за состоянием банковских балансов также способствовал замене ранее практиковавшихся валютных операций по страхованию рисков, отражавших в балансах, срочными валютными сделками и операциями «своп», так как они учитываются на внебалансовых счетах.

С 70-х годов развиваются фьючерсные сделки на ряде бирж, хотя они не являются стандартной операцией межбанковского рынка, и опционные валютные сделки – новая форма спекулятивных сделок и хеджирования от валютных рисков, особенно когда товарная сделка, создающая риск, возможна, но не обеспечена (например, при участии в торгах). Банки стали совершать валютные сделки в сочетании с операциями по «свопу» процентных ставок. Наличные валютные операции осуществляет большинство банков; срочные операции и «своп»-сделки – в основном более крупные банки; регулярные опционные операции – крупнейшие банки.

**2. Операции с иностранной валютой.**

Операции с иностранной валютой представляют собой относительно новую сферу деятельности для украинских КБ. Неуклонный рост курса основных твердых валют делает иностранную валюту выгодным средством хранения денежных сбережений физических лиц и удобным инструментом ценовой политики фирм. Увеличение объема экспортно-импортных операций, появление на украинском рынке иностранных и совместных предприятий, реализующих товары и услуги за иностранную валюту, а также целый ряд других факторов обусловили необходимость для украинских КБ начать активную работу по валютному обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц.

Операции с иностранной валютой представляют собой один из наиболее динамичных секторов в деятельности банков.

При надлежащей постановке работы с иностранной валютой в КБ данный вид услуг приносит банку значительную прибыль.

В своей деятельности коммерческие банки привлекают денежные средства предприятия, физических лиц, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим субъектам, нуждающимся в дополнительных средствах.

Операции КБ с иностранной валютой могут быть подразделены на три группы:

1. Операции, осуществляемые по инициативе банков–корреспондентов (внешние операции).
2. Операции, осуществляемые по инициативе клиента (клиентские операции).
   1. Операции, осуществляемые по инициативе банка (внутри банковские операции).

**2.1. Операции, осуществляемые по инициативе банков–корреспондентов (внешние операции):**

* + операции, отражающие изменения состояния корреспондентских счетов банка;
  + операции, связанные с поступлением средств (в том числе валютной выручки) на счетах клиентов банка через корреспондентские счета в других банках.

Внешние операции характеризуются наличием документа, присылаемого из банка-корреспондента. Каждой внешней операции также обычно соответствует одна бухгалтерская проводка. Некоторые внешние операции требуют формирования и посылки (в адрес банка-корреспондента или в адрес клиента) ответного документа или извещения.

**2.2.Операции, осуществляемые по инициативе клиента (клиентские операции):**

Сюда относятся большое количество операций, инициируемых клиентами, наиболее распространенными из них являются:

* открытие и закрытия валютного счета клиента;
* перевод валюты в другое финансовое учреждение (банк);
* перевод валюты клиенту того же банка;
* выдача иностранной валюты клиенту;
* прием наличной валюты от клиента;
* покупка валюты на бирже по поручению клиента (конвертация рублей в иностранную валюту);
* покупка валюты клиентом за счет открытой валютной позиции (конвертация рублей в иностранную валюту);
* продажа валюты на бирже по поручению клиента (конвертация иностранной валюты в рубли);
* продажа валюты клиентом за счет открытой валютной позиции (конвертация иностранной валюты в рубли);
* конвертация валюты на бирже по поручению клиента (одной иностранной валюты в другую);
* конвертация валюты клиентом за счет открытой валютной позиции (одной иностранной валюты в другую);
* операции с аккредитивами и дорожными чеками;

Клиентские операции характеризуются наличием платежного или другого документа, предоставляемым клиентом в банк, а также более сложной процедурой отражения таких операций в бухгалтерских проводках. Обычно каждая клиентская операция порождает не одну, а несколько бухгалтерских проводок.

Банк начисляет и выплачивает проценты по текущим валютным счетам в тех валютах, по которым имеет доходы от их размещения на международном валютном рынке. Установление процентных ставок, их размеров, а также взимание платежей за банковские услуги производятся в соответствии с тарифами банка.

Банк по поручению владельцев валютных счетов принимает средства во вклады на различные сроки в зависимости от валюты вклада.

Все платежи с текущих валютных счетов производятся банком в пределах остатка средств на счете. Исключительные права по осуществлению платежей по овердрафту могут быть предоставлены постоянным надежным клиентам банка по решению его правления.

**2.3.Операции, осуществляемые по инициативе банка (внутри банковские операции).**

Сюда относятся следующие операции:

* + - операции, связанные с получением и выдачей межбанковских кредитов;
    - продажа и покупка банком на бирже валюты;
    - безусловная конвертация фиксированной части валютной выручки клиента по истечении срока перевода клиентом этих денег;
    - начисление и удержание процентов по расчетным, ссудным и депозитным счетам клиентов в иностранной валюте;
    - открытие и закрытие внутри банковских (внутренних) лицевых счетов для учета операций в иностранной валюте (счета конверсии, комиссии, доходов и расходов банка и т.д.);
    - внутри банковский перевод валюты (с одного внутреннего счета на другой);
    - переоценка остатков на валютных счетах.

Внутри банковские операции оформляются мемориальными ордерами. Каждой такой операции обычно соответствует одна бухгалтерская проводка.

Операции по покупке/продаже иностранной валюты физическим лицам в пунктах обмена валют выделены в отдельную группу.

В настоящее время эти операции являются одним из источников привлечения наличной валюты и получения прибыли КБ.

При осуществлении каждой операции по покупке/продажи работник обменного пункта должен фиксировать в журнале, является ли физическое лицо – покупатель или продавец валюты резидентом России. Эта информация необходима для формирования отчетности банка по операциям с иностранной валютой, предоставляемой КБ в ЦБ России.

КБ могут покупать наличную иностранную валюту по курсу ниже или выше, чем курс ЦБ Украины. В последнем случае банк несет убытки за счет курсовой разницы. Однако при дефиците в банке наличной иностранной валюты покупка даже по такому курсу может оказаться более выгодной для банка по сравнению с покупкой наличной валютой на бирже или у других банков.

Обменные пункты имеют покупать и продавать находящиеся в обращение денежные знаки только тех видов иностранных валют, курс гривны к котором официально котируется Центральным Банком.

Обменные пункты не имеют права совершать операции только по покупке или только по продаже иностранной валюты. Указанные виды валютно–обменных операций должны совершаться одновременно.

За выполнение операций по покупке/продаже иностранной валюты с физических лиц банки взимают комиссионное вознаграждение согласно Тарифам.

**3. Операций банка со средствами физических лиц.**

Основными видами операций банка со средствами физических лиц являются: прием депозитов до востребования и депозитов на срок.

Принимая вклад до востребования и открывая текущий счет – банк дает клиенту-фирме, государственному учреждению, частному лицу – обязательство выплачивать по его требованию без предварительного уведомления любые суммы в пределах вклада.

Депозиты на срок представляют собой вклады, которые могут изыматься с уведомлением за несколько дней или по истечении установленного срока. В отдельных случаях депозитные счета не открываются, а лишь устанавливается предел, ниже которого не может опускаться остаток по текущему счету клиента, и эта сумма считается срочным вкладом. Принимая вклад, банк выдает сберегательный сертификат или просто выписку о состоянии счета.

Для распоряжения текущим счетом применяются различные инструменты, но основной из них – чековая книжка, выдаваемая банком.

Крупные зарубежные банки наряду с чековыми книжками выдают клиентам особые дебетовые карточки, на которых напечатано наименование банка, имя и подпись клиента, номер его счета, дата выдачи. Карточки позволяют получать небольшие суммы наличными в специальных автоматах, устанавливаемых в крупных торговых центрах, или же приобретать товары без их оплаты наличными. Кроме того, такие карточки используются как удостоверения личности клиентов, гарантирующие оплату выставленных ими чеков.

По текущим счетам и вкладам банки начисляют–выплачивают проценты в валюте счета. Размер процентных ставок в зависимости от степени заинтересованности банков в привлечении иностранной валюты может быть выше и ниже процентных ставок по счетам в национальной валюте.

Проценты по вкладам определяются с учетом их срока. Процент может быть как фиксированным, так и скользящим. При досрочном изъятии срочного вклада банк начисляет проценты по пониженной ставке или удерживает часть процентных выплат, стимулируя тем самым поступление средств более устойчивого характера.

Банк может выдать предприятиям и организациям кредиты в иностранной валюте с погашением их за счет использования валютной выручки от экспорта товаров и услуг, произведенных в результате осуществления прокредитованных мероприятий или за счет других валютных поступлений.

Процентные ставки по кредитам в инвалюте устанавливаются банком с таким расчетом, чтобы сумма полученных банком процентов покрывала его расходы по привлечению средств, используемых для предоставления кредитов.

Периодичность и сроки уплаты процентов за пользование кредитом определяются банком по согласованию с заемщиком.

Важное значение при оценке кредитных рисков приобретает подробный анализ технико-экономического обоснования с точки зрения оценки обеспечения эффективного использования кредита и возможности вернуть всю сумму валютной задолженности в указанный срок.

**4. Операции коммерческих банков с наличной иностранной валютой и пластиковыми банковскими карточками.**

Украинские коммерческие банки могут производить следующие операции с наличной иностранной валютой:

1. Покупка–продажа наличной иностранной валюты физическим лицам гривну;
2. Прием и выдача наличной валюты со счетов физических лиц;
3. Выдача наличной валюты по банковским пластиковым карточкам;
4. Покупка за наличную иностранную валюту платежных документов в валюте;
5. Выдача наличной валюты со счетов юридических лиц (только на командировочные расходы);
6. Покупка наличной иностранной валюты на межбанковском рынке (банкнотные сделки);
7. Зачисление наличной валюты на счета банков корреспондентов, и подкрепление собственных счетов в банках корреспондентах.

**5. Валютные операции.**

**Валютными операциями считаются:**

* операции, связанные с переходом права собственности и иных прав на валютные ценности, в том числе операции, когда в качестве средства платежа используется иностранная валюта и платежные документы в иностранной валюте;
* ввоз и пересылка в Украину (и обратно) валютных ценностей;
* осуществление международных денежных переводов.

Операции с иностранной валютой делится на текущее, и такие, которые связаны с движением капитала.

Банковские операции с иностранной валютой по степени их сложности и рисков можно классифицировать следующим образом:

* ведение валютных счетов клиентов;
* неторговые операции;
* налаживание прямых корректирующих связей с иностранными банками;
* операции по международным торговым расчетам;
* операции по торговле иностранной волютой на внутреннем рынке;
* операции по привлечению и размещению валютных средств на внутреннем и на международном рынке.

Валютные операции осуществляются уполномоченными банками, т.е. банками, которые имеют лицензию НБУ на осуществление операций.

Банки, которые получают лицензию на осуществление операций и выполняют функции агента валютного контроля по операциям своих клиентов.

Банки проводят широкий круг операций и сделок на валютном рынке: обслуживают валютные счета клиентов (резидентов и нерезидентов), выдают валютные кредиты, заключают сделки по покупке и продаже валюты на межбанковском рынке, а также с другими юридическими лицами, являются агентами государственного валютного контроля.

Основными операциями на межбанковском валютном рынке являются кассовые операции (спот) и срочные операции (форвард).

5.1. Срочные (форвардные) сделки с иностранной валютой.

Срочные валютные сделки (форвардные, фьючерсные) – это валютные сделки, при которых стороны договариваются о поставке обусловленной суммы иностранной валюты через определенный срок после заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. Из этого определения вытекают две особенности срочных валютных операций:

* Существует интервал во времени между моментом заключения и исполнения сделки. В современных условиях срок исполнения сделки, т. е. поставки валюты, определяется как конец периода от даты заключения сделки (срок 1-2 недели, 1,2,3,6,12 месяцев и до 5 лет) или любой другой период в пределах срока.
* Курс валют по срочной валютной операции фиксируется в момент заключения сделки, хотя она исполняется через определенный срок.

Срочные сделки с иностранной валютой совершаются в следующих целях:

* конверсия (обмен) валюты в коммерческих целях, заблаговременная продажа валютных поступлений или покупка иностранной валюты для предстоящих платежей, чтобы застраховать валютный риск;
* страхование портфельных или прямых капиталовложений за границей от убытков в связи с возможным понижением курса валюты, в которой они осуществлены;
* получение спекулятивной прибыли за счет курсовой разницы.

Использование срочных сделок для покрытия валютного риска при совершении коммерческих операций приобрело широкое распространение в конце 60-х начале 70-х годов в условиях кризиса Бреттонвудской валютной системы и перехода к плавающим валютным курсам.

5.2. Валютные операции «СПОТ».

Эти операции наиболее распространены и составляют до 90% объема валютных сделок. Их сущность заключается в купле-продаже валюты на условиях ее поставки банками-контрагентами на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения. При этом считаются рабочие дни по каждой из валют, участвующих в сделке, т. е. если следующий день за датой сделки является нерабочим для одной валюты, срок поставки валют увеличивается на 1 день, но если последующий день нерабочий для другой валюты, то срок поставки увеличивается еще на 1 день. Для сделок, заключенных в четверг, нормальный срок поставки – понедельник, в пятницу – вторник (суббота и воскресенье – нерабочие дни).

По сделкам «спот» поставка валюты осуществляется на счета, указанные банками – получателями. Двухдневный срок перевода валют по заключенной сделке ранее диктовался объективными трудностями осуществить его в более короткий срок.

Валютные операции с немедленной поставкой являются самым мобильным элементом валютной позиции и заключают в себе определенный риск. С помощью операции «спот» банки обеспечивают потребности своих клиентов в иностранной валюте, перелив капиталов, в том числе «горячих» денег, из одной валюты в другую, осуществляют арбитражные и спекулятивные операции.

5.3. Валютные операции «СВОП».

Разновидностью валютной сделки, сочетающей наличные операции, являются сделки «своп». Подобные сделки известны со времен средневековья, когда итальянские банкиры проводили операции с векселями; позднее они получили развитие в форме репортных и депортных операций. Репорт – сочетание двух взаимно связанных сделок: наличной продажи иностранной валюты и покупки ее на срок. Депорт – это сочетание тех же сделок, но в обратном порядке: покупка иностранной валюты на условиях «спот» и продажа на срок этой же валюты.

Позднее операции «своп» приобрели форму обмена банками депозитами в различных валютах на эквивалентные суммы. Недостатком подобной операции являлось увеличение баланса банка на сумму этой операции, что ухудшало его коэффициенты и создавало дополнительные риски. Валютная операция «своп» разрешает эти проблемы: учет обязательств осуществляется на внебалансовых статьях, обмен валют совершается в форме купли- продажи, т. е. единой сделки.

«Своп» – это валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами. При этом договариваются о встречных платежах два партнера (банки, корпорации и др.). По операциям «своп» наличная сделка осуществляется по курсу «спот», который в контрсделке (срочный) корректируется с учетом премии или дисконта в зависимости от движения валютного курса. При этом клиент экономит на марже – разнице между курсами продавца и покупателя по наличной сделке. Операции «своп» удобны для банков: они не создают открытой позиции (покупка покрывается продажей), временно обеспечивают необходимой валютой без риска, связанного с изменением ее курса.

Операции «своп» используются для:

* совершения коммерческих сделок: банк продает иностранную валюту на условиях немедленной поставки и одновременно покупает ее на срок.
* приобретения банком необходимой валюты без валютного риска (на основе покрытия конрсделкой) для обеспечения международных расчетов, диверсификации валютных авуаров.
* взаимного межбанковского кредитования в двух валютах.

Операции «своп» совершаются не только с валютами, но и с процентами. Сущность этой сделки с процентами заключается в том, что одна сторона обязуется выплатить другой проценты по ставке ЛИБОР в обмен на получение процентов по фиксированной ставке с целью извлечения прибыли в виде разницы между ними. При этом сторона, имеющая среднесрочные вложения по фиксированному проценту, но краткосрочные пассивы или пассивы по пересматриваемому проценту, страхует свой процентный риск (процентную позицию), «покупая» долгосрочную фиксированную ставку, или наоборот.

Документация по операциям «своп» сравнительно стандартизирована, включает условия их прекращения при неплатежах, технику обмена обязательствами, а также обычные пункты кредитного соглашения. Они дают возможность получать необходимую валюту, компенсировать временный отлив капиталов из страны, регулировать структуру валютных резервов, в том числе официальных.