

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/52536>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Финансы и кредит

Введение 3

1. Теоретическое обоснование основ в коммерческих банках валютных операций 5

1.1 Понятие и роль в деятельности коммерческого банка валютных операций 5

1.2 Классификация видов валютных операций 7

1.3 Методы валютных операций коммерческих банков 13

1.4 Риски валютных операций и методы их снижения 16

2. Анализ валютных операций коммерческих банков 21

2.1 Анализ валютных операций в России 21

2.2 Характеристика деятельности и финансовых позиций коммерческого банка ПАО Банк «Возрождение» 28

2.3 Анализ валютных операций коммерческого банка ПАО Банк «Возрождение» 38

3. Пути совершенствования осуществления валютных операций в коммерческих банках 46

3.1 Мировые тренды и международный опыт валютных операций 46

3.2 Рекомендации по совершенствованию проведения валютных операций коммерческими банками 52

3.3 Совершенствование практики коммерческих банков по валютным операциям 56

Заключение 64

Список использованных источников 68

Приложения 72

Введение

Россия выражается энергичным участником международных валютных отношений.

В этих условиях необходимо обосновать пути совершенствования валютных операций коммерческих банков с учетом особенностей их текущего состояния.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических и практических вопросов валютных операций российских коммерческих банков и разработка перспективных направлений их развития.

Указанная цель предопределила решение следующих задач:

- рассмотреть понятие и роль валютных операций в деятельности коммерческого банка;
- изучить классификацию и виды валютных операций;
- рассмотреть методы анализа валютных операций коммерческих банков;
- проанализировать риски валютных операций и методы их снижения;
- провести анализ валютных операций в России;
- дать характеристику деятельности и финансовых позиций коммерческого банка;
- дать анализ валютных операций коммерческого банка;
- проанализировать проблемы и тенденции в области осуществления валютных операций;
- выработать рекомендации по совершенствованию проведения валютных операций коммерческими банками.

Предметом выпускной квалификационной работы стало изучение условий, факторов и направлений развития валютных операций российских коммерческих банков.

Объектом исследования выступают валютные операции ПАО Банк «Возрождение».

Структура выпускной квалификационной работы соответствует целям, задачам и общей логике исследования.

Во введении обоснована актуальность темы, сформированы цель и задачи исследования, представлены его теоретическая и эмпирическая база. В первой главе работы проведено исследование теоретических основ валютных операций коммерческих банков. Вторая глава посвящена анализу валютных операций в России, а также анализу валютных операций в ПАО Банк «Возрождение». Третья глава работы посвящена изучению проблем и тенденций в области осуществления валютных операций. В заключении содержатся выводы и рекомендации по проведенному исследованию.

1. Теоретическое обоснование основ в коммерческих банках валютных операций

1.1 Понятие и роль в деятельности коммерческого банка валютных операций

Операции с иностранной валютой могут быть классифицированы как традиционные операции, которые осуществляются коммерческими банками. Тем не менее соотношение основных видов банковских операций и доли валютных операций в них не является постоянным и изменяется под влиянием различных факторов: как внутренних, в зависимости от самого банка, так и внешних, характеризующих состояние страны. экономика. Банки реализовывают широкий спектр операций и операций на валютном рынке. Развитие внешнеэкономических связей между странами требует специального инструмента, который способствовал бы тесному финансовому взаимодействию между субъектами, которые действуют на международном рынке.

Таким инструментом являются валютные операции, и сами банки могут выступать в качестве субъектов этого рынка, либо непосредственно проводя валютные операции (от своего имени и за свой счет), либо выступая в качестве посредника, являясь «связующим звеном» между другими юридическими лицами. И, кроме того, как уже упоминалось, валютные операции более или менее вовлечены в формирование доходов Банка.

Основные понятия и принципы валютных операций в Российской Федерации определены в Законе Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» № 3615-1 от 9 октября 1992 года (далее - Закон). Это основополагающий нормативно-правовой акт валютного законодательства. Помимо этого, валютное законодательство включает в себя ряд инструкций, инструкций, положений ЦБ РФ, ГТК России и других нормативных актов.

Прежде чем мы определим валютные операции, мы рассмотрим основные понятия, необходимые для дальнейшего рассмотрения вопроса.

Иностранная валюта - банкноты в форме банкнот, казначейских билетов, монет, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством в соответствующем иностранном государстве или группе государств, а также изъятых или изъятых из обращения, но подлежащих обмену банкнотами; средства на счетах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Итак, согласно закону, валютными операциями являются:

- 1) операции, связанные с передачей прав собственности и других прав на валютные ценности, в том числе операции, связанные с использованием иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте в качестве платежного средства;
- 2) ввоз и вывоз в Российскую Федерацию, а также вывоз и перевод валютных ценностей из Российской Федерации;
- 3) международные денежные переводы.

В нашей стране валютно-банковские операции могут осуществляться уполномоченными банками, то есть банками и другими кредитными организациями, получившими лицензии от ЦБ РФ на право проведения валютных операций.

Так, автор, например, не учитывает операции расчетов между резидентами и нерезидентами в валюте Российской Федерации, вывоз иностранной валюты физическими лицами за пределы страны и т. д. Коммерческие банки имеют право при получении выписки гражданина и удостоверения личности открыть личный валютный счет. Затем соглашение о текущем счете подписывается.

Помимо валютных услуг для юридических и физических лиц уполномоченные банки продают и покупают иностранную валюту по ставкам, установленным банками.

Операции в иностранной валюте могут осуществляться не всеми коммерческими банками, а только теми, кто получил разрешение Центрального банка России.

Для того, чтобы провести внешнеэкономические расчеты в уполномоченном банке как резидентами, так и с нерезидентами (с разрешения Центрального банка России), нужно открыть счета в иностранной валюте. Юридические лица-нерезиденты открывают счет в рублях.

Чтобы открыть валютный счет, клиент должен представить в коммерческий банк:

- заявление для открытия протекающей балансовой стоимости счета в иностранной валюте по определённой форме;
- заявление для открытия валютного транзитного счета;
- нотариально заверенная копия устава или положения о деятельности предприятия, учредительного договора;

В связи с обязательной продажей валюты российскими юридическими и физическими лицами в валютных

резервах ЦБ РФ и на внутреннем валютном рынке каждый клиент открывает в уполномоченном банке параллельно два существующих счета: транзитный валютный счет, текущий иностранный валютный счет. На транзитный счет зачисляется полная сумма поступлений в иностранной валюте. Текущий валютный счет учитывает средства, оставшиеся в распоряжении предприятия после обязательной продажи экспортной выручки.

Таким образом, объявление об открытой валютной позиции, постоянный мониторинг ее соблюдения способствуют ускорению оборота иностранной валюты на внутреннем рынке, удовлетворению спроса на иностранную валюту и укреплению курса рубля.

1.2 Классификация видов валютных операций

Первая группа валютных операций делится на текущие операции и валютные операции, связанные с движением капитала (операции с капиталом). Это разделение не распространяется на вторую и третью группы операций, и закон устанавливает специальные правила для таких операций. Квалификация валютной операции является важной задачей, поскольку неправильная классификация транзакции для какой-либо группы влечет за собой применение санкций органами валютного контроля.

Текущие валютные операции признаются как:

- переводит в страну и из страны проценты, дивиденды и другие доходы по депозитам, инвестициям, кредитам и другим операциям, связанным с капиталом;
- переводы неторгового характера, в том числе переводы сумм заработной платы, пенсий, алиментов и других подобных операций.

Операции с иностранной валютой, связанные с движением капитала, включают:

- прямые инвестиции, то есть вложения в уставный капитал организации с целью получения дохода и получения прав на участие в управлении организацией;
- портфельные инвестиции, то есть приобретение ценных бумаг;
- передает в оплату права собственности на здания, сооружения и другие активы (включая землю и ее полезные ископаемые), которые в соответствии с законодательством страны относятся к недвижимости;
- предоставление и получение отсрочки платежа на срок более 180 дней для экспорта и импорта товаров, работ и услуг;
- предоставление и получение финансовых кредитов на срок более 180 дней;
- все другие валютные операции, которые не являются текущими [5, с. 56].

Конверсионные (обменные) операции - это операции по обмену указанных сумм денежных единиц одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу и на определенную дату. Конверсионные операции осуществляются банками от имени и за счет клиентов (клиентские операции), а также за свой счет (собственные валютные операции банка).

Основные виды валютных операций банка приведены на рисунке 1.1.

Поскольку валютные операции всегда связаны с риском валютных потерь, валютные операции Банка подлежат постоянному контролю со стороны Банка, который осуществляет валютные операции, и органов валютного контроля. Поэтому анализ и оценка валютного риска является постоянной процедурой, проводимой в исполняющем банке.

Рисунок 1.1 – Виды валютных операций коммерческого банка

Банки, проводящие операции с иностранной валютой, сталкиваются в основном с двумя типами рисков: во-первых, влияние неблагоприятных колебаний обменных курсов или процентных ставок на открытую позицию; во-вторых, банкротство второй стороны до того, как спот, форвард или депозитные обязательства были приняты.

Прежде чем говорить о рисках открытой валютной позиции, необходимо дать ее концепцию. Валютная позиция Банка - это состояние его оплаты, когда активы и обязательства по конкретной валюте совпадают или не совпадают. В учебной литературе это условие описывается следующим образом: валютная позиция - соотношение требований (заявок) и обязательств коммерческого банка в иностранной валюте. В случае, когда активы и обязательства (требования и обязательства) не совпадают, речь идет об открытой валютной позиции, когда, фактически, существует вероятность риска из-за неблагоприятных изменений обменного курса конкретной валюты.

На практике в случае роста курса банки держат длинные позиции в стабильных валютах, курс которых не имеет широкого диапазона изменений, короткие - в слабых валютах. Чтобы минимизировать убытки в случае неблагоприятных изменений обменного курса, банки прибегают к прогнозированию ставок,

ограничению и хеджированию (страхованию) валютных рисков. Установление лимитов является наиболее широко используемым инструментом управления валютным риском в банковской практике.

Вы можете назвать эти типы ограничений:

- 1) ограничение по зарубежным странам - установка максимально возможной суммы для транзакций в течение дня для каждой страны;
- 2) ограничение по операциям с контрагентами и клиентами - установление максимально возможной суммы транзакций для каждого клиента или контрагента;
- 3) инструментальный лимит-ограничений на валюты, используемые инструментами;
- 4) лимит потерь - установка максимально возможной суммы убытков, после чего все открытые позиции будут закрыты с убытками.

В дополнение к вышеуказанным ограничениям, чтобы минимизировать валютные риски, мировая практика также применяет метод сопоставления (взаимозачет покупки или продажи валюты по активам и пассивам) и метод неттинга (максимальное уменьшение количества валютных операций путем их консолидации). Однако основным способом контроля рисков, связанных с валютными операциями, является хеджирование с использованием срочных инструментов, таких как форвардные и фьючерсные контракты, опционы и сделки SWAP.

Анализ активных и пассивных операций банка с иностранной валютой.

Канализационные операции банка преследуют решение определенных проблем, среди которых:

определение специфики операций банка с иностранной валютой; изучение видов курсов валют и оценка их регулирования в банке (в частности, прогноз изменения курсов валют); оценка изменений валютных курсов и их влияния на проводимые банком валютные операции; оценка уровня валютного риска банка; выявление факторов, влияющих на тенденции развития валютных операций банка.

В настоящее время валютные операции играют все более важную роль в деятельности коммерческих банков. Доходы от этих операций занимают наибольшую долю в общем доходе банков. Роль валютных операций коммерческих банков постоянно возрастает, но в то же время неизбежно возникают проблемы, которые необходимо решать. В условиях нестабильности экономики нашей страны все валютные операции нуждаются в строгом контроле со стороны государства. Международная торговля требует возникновения и развития срочных валютных операций в связи с тем, что при совершении коммерческих операций возникает необходимость страхования от валютного риска [1, с. 24].

Интенсивная подчинённость нашей валюты от колебаний доллара также создает много проблем [4, 13].

Валютные операции в широком смысле - это последовательность последовательных действий по оформлению и оплате документов и операций, номинированных в иностранной валюте. Они могут охватывать все виды операций кредитной организации [2, с. 649-650].

· Рассмотрим отдельные виды валютных операций коммерческих банков.

На рисунке 1.2 представлены данные об объемах привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте за 2015-2017 гг.

Рисунок 1.2. Объемы привлеченных кредитными организациями вкладов (депозитов) физических лиц
Исходя из приведенных данных на рисунке 1, можно сделать вывод о том, что объемы вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте увеличиваются с каждым годом. Так в 01.01.2016 г. объем вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте относительно 01.01.2015 г. увеличился на 64%, а 01.01.2017 г. относительно 01.01.2016 г. увеличение объемов составило 41 %, что является весомым увеличением, положительно влияющим на доходность кредитных организаций от валютных операций. Для определения долевых значений объема банковских вкладов (депозитов) физических лиц в иностранной валюте и драгоценных металлах по субъектам Российской Федерации, были проанализированы показатели на 01.09.2017 г.

Валютные операции позволяют банкам наращивать масштабы своей деятельности, расширять клиентскую базу, спектр операций и доходов, диверсифицировать активы. Они положительно влияют на уровень деловой репутации банка, а также на квалификацию его сотрудников и менеджеров.

1.3 Методы валютных операций коммерческих банков

Анализ валютных операций коммерческого банка включает в себя:

- узнать о типах курсов валют и их регулировании;
- оценка изменений обменных курсов;
- выявление факторов, влияющих на обменный курс.

Государство продает иностранную валюту для покупки национальной валюты, когда оно стремится предотвратить обесценивание своей валюты. И наоборот, чтобы обуздать курс национальной валюты, государство покупает валюту своей страны, пополняя официальные резервы.

В современных условиях основным индикатором рынка рублевого кредитования является средний уровень размещения межбанковских кредитов. Еще одним важным ориентиром в странах с высокoinфляционной валютой является уровень девальвации национальной валюты, который в нашей стране связан с темпами роста доллара США, хотя уровень реальной инфляции считается более успешным показателем с методологической точки зрения.

Определение валюты называется цитатой. Существует прямая и косвенная цитата. Косвенная котировка - это количество иностранной валюты, выраженное в единицах национальной валюты.

На валютном рынке банки котируют обменные курсы, используя две стороны - предложение и предложение. Если вы посмотрите на котировку в газетах, в обменных пунктах или на мониторе агентства «Рейтер», вы можете увидеть это письмо:

1. Адаменко, И. Н., Люкевич Выполнение банками функций агента валютного контроля // Деньги и кредит. - 2015. - № 3. - С. 35-39.
2. Банковское дело / Под ред. Лаврушина О. И.-М.: Финансы и статистика, 2009.
3. Баринов Е. А., Валютное регулирование в странах Персидского залива // Внешнеэкономическая деятельность. -1012. - №7-8. - С. 19-21.
4. Баринов Е. Валютное регулирование в Турции и Шри-Ланге // Внешнеэкономическая деятельность. - 2016. - № 10-11. - С. 17-20.
5. Батракова Л. Г. Экономический анализ коммерческого банка-М.: Логос, 2014.
6. Бюллетень банковской статистики-2016. №12 - С. 31-32.
7. Бюллетень банковской статистики-2017. №11 - С. 34-35.
8. Валютный портфель / Респ. редактор Платонова Е. Д. - М.: «СОМИНТАК», 2016.
9. Валютный рынок и валютное регулирование / под ред. Платонова И. Н. - М.: БЕК, 2017.
10. Васильева И. с. Валютное регулирование в Ирландии // Международный бизнес России. - 2014. - №1-2. Рр. 21 - 22
11. Васильева И. с. Валютное регулирование в Италии // Международный бизнес России. - 2015. - №11. - С. 20-21.
12. Васильева И. П. Международный опыт валютных операций // Бизнес. - 2016. - №7. - С. 28-29.
13. Васильева И. П. Опыт мирового валютного бизнеса. - 2015. - № 4. - С. 32-33.
14. Голубович, Кулагин М. В., Миримская О. М., Валютные операции в коммерческих банках, М.: «Менатеп-информ», 2016.
15. Гражданский кодекс Российской Федерации. - Часть I: статьи 368-379, 420-453. Часть II: статьи: 454-497; 506-538; 784-806; 822-823; 861-885; 990-1011. Информационно-правовая система «Консультант-Плюс», версия от 15.01.2014.
16. Емелин В. А. Валютные операции и валютные операции: определение и классификация // Деньги и кредит. - 2014. - №4. - С. 42-48.
17. Емелин, Валютные отношения: понятие и классификация // Деньги и кредит. - 2015. - №2. - С. 37-42.
18. Инструкция ЦБ РФ от 07.06.2004 г. № 116-И «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов». Информационно-правовая система «Консультант-плюс», версия от 15.11.2018.
19. . Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 1.06.2004 № 114 – I «О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при валютных операциях». Информационно-правовая система "Консультант-плюс", версия от 15.01.2014.
20. Инструкция Центрального банка от 15 июня 2004 года. № 117-И "О порядке предоставления резидентам и нерезидентам документов и информации в уполномоченных банках при осуществлении валютных операций, порядке ведения бухгалтерского учета уполномоченными лицами". Банки валютных операций и оформление паспортов сделок. / Информационно-правовая система "Консультант-плюс", версия от 15.01.2014.
21. Инструкция Центрального банка Российской Федерации от 28.04.2004 г. № 113 – I «О порядке открытия, закрытия, организации обменных пунктов и порядке для уполномоченных банков отдельных видов банковских операций и других операций с иностранными банками». Валюта и валюта Российской Федерации, чеки (в том числе дор. чеки), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с

- участием физических лиц ». Информационно-правовая система "Консультант-плюс", версия от 15.01.2014.
22. Инструкция Центрального банка от 30 марта 2004 г. № 111-И «Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации». Информационно-правовая система «Консультант-Плюс», версия от 15.01.2014.
23. Казимагомедов, С. Ильясов, Организация денежно-кредитного регулирования. - М.: Финансы и статистика, 2015.
24. Козырин. Роль уполномоченных банков в механизме валютного контроля за внешнеторговыми операциями // Бухгалтерский учет и банки. - 2014. - № 2. - С. 68-77
25. Масюкова Т. Д. Документарный аккредитив в международной торговле: «сильные стороны» и «слабые стороны» // Консультант.-2009. - №8. - С. 55-61.
26. Москалев С. В. О действующих административных ограничениях валютного риска коммерческих банков // Деньги и кредит. - 2014. - № 10. С. 30 - 39.
27. Носкова И. Я. Финансовые и валютные операции-М.: «Банки и биржи», 2014.
28. Положение ЦБ РФ от 01 июня 2004 года. № 258-П "О порядке предоставления резидентами в уполномоченные банки подтверждающих документов и сведений, касающихся валютных операций с нерезидентами, по внешнеторговым операциям и мониторингу валютных операций операций уполномоченных банков ". Информационно-правовая система «Консультант-Плюс», версия от 15.01.2016.
29. Селивановский А. С. Валютные операции физических лиц – резидентов // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 15. - С. 67-75.
30. Селивановский А. С. Виды валютных операций и их реализация // Бухгалтерский учет. - 2015. - № 4. - С. 37-42.
31. Смирнова Л. Р. Система комплексного экономического анализа деятельности кредитных организаций // Бухгалтерский учет и банки.-2009. - №2. - С. 17-22.
32. Федеральный закон от 10 декабря 2003 года. № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле". Информационно-правовая система "Консультант-плюс", версия от 15.01.2014.
33. Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ "О банках и банковской деятельности". Информационно-правовая система "Консультант-плюс", версия от 15.01.2016.
34. Федеральный закон № 164 – ФЗ от 8 декабря 2003 г. «Об основах государственного регулирования внешнеэкономической деятельности». Информационно-правовая система "Консультант-плюс", версия от 15.01.2014.
35. Шаламов Г., Пономарева Н. А. Особенности развития валютных операций в российских банках // Банковское дело. -2014.- № 5. - С. 8-14.
36. Ширинский Е. Б. Проблема возрождения межбанковского валютно-денежного рынка // Банковское дело. -2014. - № 1. - С. 14-15.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/52536>