

Тема:

АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Составитель: Шестак Е.В., преподаватель
профессионального учебного цикла

Цели занятия

- 1. познакомится с понятиями валютного (обменного) курса, открытой, закрытой, короткой, длинной валютной позиции;
- 2. рассмотреть способы покупки/продажи иностранной валюты;
- 3. научиться определять кросс-курс, а также проводить анализ валютных операций на примере отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2015 год

Повторение пройденного
материала

Диктант «ДА-НЕТ-КА»

На слайдах перед вами
утверждение.

- **Если вы согласны с утверждением, то ставите знак «+»;**
- **Если не согласны – то знак «-».**

*1. Денежные средства,
депозиты, краткосрочные
финансовые вложения,
средства в расчетах
относятся к **МОНЕТАРНЫМ
АКТИВАМ***

2. Немонетарные активы – это когда

- Реальная стоимость этих активов изменяется с течением времени и изменением цен и поэтому требует переоценки.

3. К оборотным активам банка относятся:

- Основные средства;
- Долгосрочные финансовые вложения;
- Незавершенные капитальные вложения;
- Нематериальные активы.

4. Привлечённые средства

СОСТОЯТ ИЗ:

- депозитов клиентов,
- привлечённых спецфондов,
- временно свободных средств по расчетным операциям,
- кредиторской задолженности клиентов.

5. Межбанковские ссуды,
межбанковская временная
финансовая помощь в
реализованные долговые ценные
бумаги относятся к :

***заёмным (недепозитным)
средствам***

6. Соотнести номер понятия с номером определения

№п/п	Понятие	№п/п	Определение
1	Дефолт	1	обмен старых денежных знаков на новые, имеющие, как правило, меньший номинал.
2	Деноминация	2	повышение <u>курса</u> национальной валюты по отношению к <u>валютам</u> других стран, <u>золоту</u> . Действие, противоположное <u>девальвации</u> .
3	Инфляция	3	падение стоимости валюты относительно стоимости золота или других валют.
4	Девальвация	4	невыполнение <u>договора займа</u> , то есть неоплата своевременно <u>процентов</u> или основного <u>долга</u> по долговым обязательствам (то есть банкротство заемщика)
5	Ревальвация	5	это повышение уровня цен, обусловленное превышением спроса на товар над предложением.

ОТВЕТЫ

- 1+
- 2+
- 3-
- 4+
- 5+

6:

1-4

2-1

3-5

4-3

5-2

Критерии оценивания

Ответы на вопрос №6	Количество правильных ответов	Итоговая оценка
1-4	0-1	2
2-1	2-3	3
3-5	4-5	4
4-3	6	6
5-2		
Примечание: если допущены 2 ошибки, от ответ защитайте за правильный, если более 2 ошибок, то ответ неверный		

Тема: АНАЛИЗ ВАЛЮТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА



Как субъекты внешнего валютного рынка
коммерческие банки могут,
с одной стороны, покупать иностранную
валюту по одному курсу и затем продавать ее
по другому, а **с другой стороны, выступать**
в качестве посредников, сводя продавцов и
покупателей соответствующей валюты.



В первом случае банк получает прибыль в виде разницы между ценой продавца и ценой покупателя.

Во втором случае банк будет иметь комиссионное вознаграждение за посреднические услуги.



Download from
Dreamstime.com



Copyright © Dreamstime.com

Валютный (обменный) курс — это курс, по которому валюта одной страны может быть продана в обмен на валюту другой страны, т. е. цена одной денежной единицы, выраженная в других.



Существуют два способа покупки и продажи иностранной валюты:

- **спот**, т.е. немедленная поставка, или условия расчётов, при которых оплата по сделке производится немедленно (как правило, в течение двух дней) и
- **форвард**, т.е. поставка, связанная с определенной датой в будущем или сделка, с проведением расчётов по истечении заранее обговорённого периода времени.
- Валютные операции спот составляют около 90% всех валютных сделок.
- Обменный курс двух валют, т.е. продажа и покупка, на условиях как спот, так и форвард, определяется спросом и предложением.

Для стабилизации обменного курса валюты, а также проведения ее девальвации или ревальвации государство может применять **такие меры, как:**

- ◆ установление процентных ставок на необходимом уровне;
- ◆ управление спросом на импортные товары;
- ◆ использование официальных резервов.
- Государство **продает** иностранную валюту для приобретения национальной валюты тогда, когда стремится не допустить падения курса своей валюты.
- И наоборот, для сдерживания курса национальной валюты государство **скупает** валюту своей страны, пополняя официальные резервы.

- Определение курса валюты называется его **котировкой**.
- Полная котировка включает курс покупателя и продавца, в соответствии с которым банк купит иностранную валюту или обменяет ее на национальную.
- Разница между курсами продавца и покупателя называется **маржой**. Маржа является для банка источником дохода, за счет которого он покрывает расходы по осуществлению сделки.



Существуют два метода котировки иностранной валюты по отношению к национальной — прямая и косвенная.

- Большинство стран используют **прямую котировку**, при которой стоимость единицы иностранной валюты выражается в национальной денежной единице. (**1 USD= 65,1 RUB**)
- При **косвенной котировке** за единицу принята национальная денежная единица, курс которой выражается в определенном количестве иностранной валюты. В операциях на межбанковском валютном рынке котировка производится преимущественно по отношению к доллару США, так как он является международным платежным и резервным средством.

В анализе валютных операций
вводится понятие
кросс-курса — сравнение двух
валют по отношению к третьей.

- В процессе совершения сделок с валютой банк получает одну валюту за другую. При этом соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте определяет его валютную позицию.

НАПРИМЕР,

- Вы хотите купить евро. У вас есть доллары. Вы можете продать доллары за рубли и на вырученные деньги купить евро. Однако банк может установить кросс-курс покупки - продажи евро за доллары, чтобы облегчить



К.

Если требования и обязательства совпадают, то валютная позиция считается **закрытой**,
при несовпадении — **открытой**.

- **Открытая позиция** может быть **двух видов**: короткая и длинная.
- Позиция, при которой *обязательства по проданной валюте превышают требования*, называется **короткой**;
- если же *требования превышают обязательства* — **длинной**.

Например,

- банк продал 1000 долларов США (USD) за 1667 евро (EUR). В результате этой сделки банк будет иметь короткую позицию в долларах США и длинную — в евро.*

- Открытая валютная позиция связана с возникновением валютного **риска**; она может привести как к дополнительным доходам, так и к убыткам банков.
- В связи с этим валютный отдел банка должен осуществлять постоянный **контроль** за позициями в различных валютах.
- Если банк имеет длинные и короткие позиции, то необходимо найти валюту, с помощью которой можно было бы оценить результаты проведенных сделок. В банковской практике таковой является доллар США
- *Следует отметить, что курс **выше курса покупателя.***



Физминутка



Быстро встали, улыбнулись.

Выше-выше потянулись.

Ну-ка, плечи распрямите,

Поднимите, опустите.

Вправо, влево повернитесь,

Рук коленями коснитесь.

Сели, встали. Сели, встали.

И на месте побежали.

Закрепление материала

Отношение валют	Курс покупки/продажи
EUR/USD	1,0100/1,0105
USD/JPY	123,50/123,55

Необходимо рассчитать кросс-курс EUR/JPY, для этого следует

Найти:

- ◆ курс покупки: EUR/JPY =
- ◆ курс продажи EUR/JPY =
- ◆ Кросс-курс EUR/JPY =

РЕШЕНИЕ

Отношение валют	Курс покупки/продажи
EUR/USD	1,0100/1,0105
USD/JPY	123,50/123,55,

курс покупки EUR/JPY = $1,0100 \times 123,50 = 124,73$

курс продажи EUR/JPY = $1,0105 \times 123,55 = 124,84$

Ответ: Кросс-курс EUR/JPY = 124,73/124,84.

Анализ валютных операций на примере ПАО «Сербанк России» за 2018год

- Провести вертикальный и горизонтальный анализ валютных операций банка в тетради

Рефлексия



|| Валютные опер



Домашнее задание

- Дополнить конспект понятием «Валютный риск»
- Записать в тетрадь 10-12 видов распространенных видов валют и их обозначение, например,
- российский рубль (RUB),
- доллар США (USD),
- единая европейская валюта (EUR),
- японская йена (JPY) и т.д.