Содержание

Введение 3

Глава 1. Теоретические основы развития валютных операций коммерческих банков 6

1.1. Определение, место и роль валютных операций в деятельности коммерческих банков 6

1.2. Основные виды и классификация валютных операций коммерческих банков 9

1.3. Сущность валютных рисков и особенности регулирования валютных операций 27

Глава 2. Анализ валютного рынка РФ и валютных операций в АКБ МФТ-банке 46

2.1. Анализ валютного рынка РФ 46

2.2. Общая характеристика АКБ МФТ-банка и анализ его финансовых показателей 49

2.3. Анализ валютных операций в АКБ МФТ-банке 50

2.3. Анализ ведения валютных счетов клиентов АКБ МФТ-банка 51

2.5. Анализ неторговых валютных операций в АКБ МФТ-банке 57

2.5. Анализ прочих валютных операций АКБ МФТ-банка 59

2.6. Анализ валютных рисков АКБ МФТ-банка 62

Глава 3. Предложения по перспективам развития валютного рынка РФ и совершенствованию валютных операций МФТ-банка. 68

3.1. Предложения по перспективам развития валютного рынка РФ. 68

3.2. Мероприятия по совершенствованию валютных операций в АКБ МФТ-банке. 76

3.3. Планирование валютной внешнеэкономической деятельности 81

3.4. Применение лизинга как инструмента снижения рисков и оценка его эффективности 87

Заключение 100

Список литературы 104

Приложения 108

Введение

Введение

Расширяющиеся международные связи, возрастающая интернационализация хозяйственной жизни вызывает объективную необходимость изучения обмена одних национальных денежных единиц на другие.

Реализация этой необходимости происходит через особый валютный рынок, где под влиянием спроса и предложения стихийно формируется валютный курс, возникают валютные отношения, а валютные операции становятся подчас одними из основных операциями коммерческих банков.

Валютные отношения – это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств.

Валютные отношения опосредствуют международные экономические отношения, которые относятся как к сфере материального производства, т.е. к первичным производственным отношениям, так и к сфере распределения, обмена, потребления. Существует прямая и обратная связь между валютными отношениями. Их объективной основой являются процесс общественного воспроизводства, который порождает международный обмен товарами, капиталами, услугами.

Состояние валютных отношений зависит развития экономики – национальной и мировой, политической обстановки, соотношения сил между странами и двух тенденций, присущих международным отношениям, - партнерства и противоречий. Включение мирового рынка в процесс кругооборота капитала означает превращение части денежного капитала в иностранную валюту и наоборот. Это происходит при международных расчетных, валютных, кредитных и финансовых операциях.

Валютные отношения постепенно приобрели определенные формы организации на основе интернационализации хозяйственных связей.

Валютные отношения реализуются на валютном рынке.

Валютный рынок – это отношения не только между банками и их клиентами. Главная характерная черта валютного рынка заключается в том, что на нем денежные единицы противостоят друг другу только в виде записей по корреспондентским счетам. Валютный рынок представляет преимущественно межбанковский рынок, поскольку именно в ходе межбанковских операций непосредственно формируется курс валюты. Операции проводятся при помощи различных средств связи и коммуникаций.

Функциями валютного рынка являются: обслуживание международного оборота товаров, услуг и капиталов; формирование валютного курса под влиянием спроса и предложения; механизм для защиты от валютных рисков и приложения спекулятивных капиталов; инструмент государства для целей денежно-кредитной и экономической политики.

Современный валютный рынок представ¬ляет собой сложную и динамичную экономическую систему, которая функциониру¬ет в рамках всего мирового хозяйства. Валютный рынок непрерывно развивался, ус¬ложнялся и приспосабливался к новым условиям, пройдя путь от локальных центров торговли векселями в иностранных валютах до фактически единственного подлинно меж¬дународного рынка, экономическую роль которого трудно переоценить. Вместе с разви¬тием и совершенствованием валютного рынка развивались и совершенствовались валютные операции, появлялись новые их виды, улучшалась техника их проведения.

Банки и небанковские учреждения осуще¬ствляют свою деятельность на валютном рынке путем проведения валютных опера¬ций.

В последнее время в России происходят изменения и в законодательстве о банках, в том числе в направлении расширения международной деятельности коммерческих банков. При осуществлении международных сделок встает вопрос о валютных операциях как форме банковского участия в них. Многие коммерческие банки, получив лицензию на проведение валютных операций, столкнулись с трудностями по их проведению.

Вопросы осуществления валютных операций для российских коммерческих банков в условиях вовлечения банков в международную банковскую систему имеют особое значение и актуальность. Кроме того, с 01 января 2008 года в основной своей части вступил в силу новый Федеральный закон от 10 декабря 2003 года № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», что потребовало от банков пересмотра механизма осуществления валютных операций.

Таким образом, тема «Валютные операции банков» в настоящее время является очень актуальной.

Целью дипломной работы является изучение валютных операций банка. В соответствии с целью дипломной работы сформулируем основные задачи: определение понятия валютной операции; изучение основных видов валютных операций банков; исследование и анализ законодательства о регулировании валютных операций в РФ; рассмотрение валютных операций и валютных рисков на примере АКБ МФТ-банка; предложение мероприятий по улучшению организации валютных операций в исследуемом банке.

Объектом исследования в работе является АКБ МФТ-банк.

Предметом исследования в работе являются валютные операции.

Реализация поставленной цели подразумевает анализ как официальных документов и нормативных актов, регламентирующих валютные операции банков, так и учебной и общеэкономической литературы. Следует отметить, что указанные вопросы хорошо освещены в финансовой периодике; самые современные данные по проблеме можно получить в глобальной компьютерной сети Интернет.

Структура данной дипломной работы состоит из введения, трех глав, списка литературы и приложений.

Глава первая посвящена теоретическим вопросам валютных операций в банках. Нормативно-правовое регулирование данных операций и сущность валютных рисков.

Во второй главе проведен анализ валютного рынка РФ и валютных операций непосредственно в АКБ МФТ-банке. Здесь можно проследить динамику оборота по операциям с валютой, динамику изменения остатков по валютным счетам клиентов, структуру валютных вкладов, а также соотношение объемов покупки и продажи ин.валюты и многое другое.

Совершенствование и перспективы развития валютных операций в данном банке описывается в третьей главе. В данной главе на основе проведенных исследований разработана система управления валютными рисками.

Глава 1. Теоретические основы развития валютных операций коммерческих банков

1.1. Определение, место и роль валютных операций в деятельности коммерческих банков

Значительное место среди операций, проводимых российскими коммерческими банками, занимают операции с иностранной валютой.

В соответствии с ФЗ № 173-ФЗ от 10.12.03 «О валютном регулировании и валютном контроле» к валютным операциям относятся следующие:

1) приобретение резидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу резидента валютных ценностей на законных основаниях, а также использование валютных ценностей в качестве средства платежа;

2) приобретение резидентом у нерезидента либо нерезидентом у резидента и отчуждение резидентом в пользу нерезидента либо нерезидентом в пользу резидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

3) приобретение нерезидентом у нерезидента и отчуждение нерезидентом в пользу нерезидента валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг на законных основаниях, а также использование валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг в качестве средства платежа;

4) ввоз на таможенную территорию Российской Федерации и вывоз с таможенной территории Российской Федерации валютных ценностей, валюты Российской Федерации и внутренних ценных бумаг;

5) перевод иностранной валюты, валюты Российской Федерации, внутренних и внешних ценных бумаг со счета, открытого за пределами территории Российской Федерации, на счет того же лица, открытый на территории Российской Федерации, и со счета, открытого на территории Российской Федерации, н

Список литературы

Список литературы

Нормативно-правовые документы:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (в ред. от 05.02.2008г.);

2. Гражданский Кодекс Российской федерации (часть 2) от 26.01.1996г. № 14-ФЗ (в ред. от 26.01.2008г.);

3. Федеральный Закон Российской Федерации «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 27.06.2002г. № 86-ФЗ (в ред. от 29.12.2007г.);

4. Федеральный Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 01.12.1990г. (в ред. от 29.12.2007г.);

5. Федеральный Закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» №173-ф от 10.12.2003 (в ред. от 30.12.2007г., с изм. и доп. от 01.01.2008г.);

6. Федеральный Закон Российской Федерации «О рынке ценных бумаг» от 22.04.1996г. №39-ФЗ (в ред. от 30.12.2007г., с изм. и доп. от 01.02.2008г.);

7. Инструкция Банка России «О порядке открытия, закрытия, организации работы обменных пунктов и порядок осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой, чеками, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц» №113-И от 28.04.2004г. (в ред. от 29.11.2007г.);

8. Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» № 110-И от 16.01.2004 (в ред. от 20.03.2007г.);

9. «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 205-П от 05.12.2002г (в ред. от 11.12.2007г., и изм. от 26.03.2007г.).

10. Бальзовский комиет

Книги, монография и учебные пособия.

1. Банковские операции: Учебн. пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. Ч. 1. М.: ИНФРА-М, 2003;

2. Банковское дело: Учебник для студентов ВУЗОВ / Под ред. Е.Ф.Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА:Единство, 2007;

3. Банковское дело: Учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г.Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 2004;

4. Банковское дело: Учебник / Под ред. О. И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2004;

5. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н.Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2002;

6. Мировая экономика. Пузакова Е.П. Серия «Учебники и учебные пособия». – Ростов н/Д: «Феникс», 2001;

7. Мировая экономика и международные экономические отношения. Симонов Ю.Ф.. Носко Б.П., Гильяно А.Л. Серия «Высший балл». – Ростов н/Д: «Феникс», 2003;

8. Основы государственной экономической политики. Ходов Л.Г. М.: БЕК,2000;

9. Основы банковской деятельности (Банковское дело) / Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.:Издат.дом «ИНФРА-М», Издательство «Весь мир», 2001;

10. Основы экономической теории / Под ред. Николавой И. – ЮНИТИ-ДАНА, 2003;

11. Организация деятельности коммерческого банка / Под ред. Тагирбекова К.Р. – М.: Издательство «Весь мир», 2004;

12. Финансы. Денежное обращение. Кредит. : Учебник для ВУЗов / Под ред. Л.А.Дробозиной. – М.:Финансы, ЮНИТИ, 2001;

13. Экономика. Фишер С., Доронбуш Р., Шмалензи Р. / Перевод с английского, М.: 1999;

Периодическая литература:

1. Деменков А.А., Эрдни-Горяева С.В. О валютном регулировании и валютном контроле // Налоговый вестник. – 2004. – № 4.

2. Емелин А.В. Конституционно-правовые и международно-правовые основы валютного регулирования // Деньги и кредит. – 2003. – № 11.

3. Ерпылева Н.Ю. Валютное законодательство России: основные тенденции современного развития // Гражданин и право. – 2003. – № 1.

4. Изменения в валютном регулировании России // Внешнеэкономический бюллетень. – 2003. – № 9.

5. Крапивин В. О валютном регулировании // Банковское дело. – 2003. – № 8.

6. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Под редакцией Л. Н. Красавиной. — М.: Финансы и статистика, 2005 г.

7. Никонов А.Т. О совершенствовании регулирования внешнеэкономической деятельности России в 2002 г. // БИКИ. – 2003. – № 41.

8. Новые правила продажи валюты // Главбух, 2004, № 12.

9. О либерализации валютного законодательства России // БИКИ. – 2003.

10. Осипенко Т.В. Построение комплексной системы управления банковскими рисками // Деньги и кредит, 2003, № 12.

11. Саркисянц А.Г. Либерализация валютного регулирования: мировой опыт // Финансы. – 2002. – № 1.

12. Саркисянц А.Г., Черепанов А.В. Вопросы валютного регулирования в России // Бизнес и банки. – 2002. – № 5.

13. Севрук В. Т. Банковские риски. — М.: Дело, 2006

14. Селивановский А.С. Валютные операции, связанные с кредитами и займами // Бухгалтерский учет, 2004, № 11.

15. Селивановский А.С. Валютные операции, связанные с расчетами за товары // Бухгалтерский учет, 2004, № 6.

16. Соколов Ю.А., Амосова Н.А. К вопросу о банковском страховании в Российской Федерации // Деньги и кредит, 2002, № 5.

17. Струченкова Т.В. Современные подходы к регулированию рыночных банковских рисков // Банковское дело, 2004, № 6.

18. Суэтин А.А. Проблемы валютного регулирования // Аудитор. – 2004. – № 6.

19. Суэтин А.А. Валютные операции // Аудитор, 2004, № 10.

20. Русанов Ю.Ю. Роль и значение рисков в банковском финансовом менеджменте // Финансы и кредит, 2004, № 5.

21. Хаменушко И.В. Об изменениях в валютном законодательстве // Налоговый вестник. – 2004. – № 6.

22. Хоменко Е.Г. Комментарий к федеральному закону от 10 декабря 2003 г. № 173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» // Финансы и кредит. – 2004. – № 4.

23. Чесноков А.А. Яговкина В.А. Общая характеристика нового Федерального закона «О валютном регулировании и валютном контроле»: Меняющаяся к лучшему экономическая ситуация в России требует корректировки и законодательства // Закон. – 2004. – № 6

24. Чистюхин В.В. Валютное регулирование и валютный контроль // Деньги и кредит. – 2004. – № 6.

25. Шалашов В.П. Новый Валютный закон РФ // Внешнеэкономический бюллетень. – 2004. – № 2.

26. Шмелев В.В. Страхование банковских рисков // Управление риском, 2002, № 4.

27. Щеголева Н. Интеграция России в международные валютные блоки // МЭМО. – 2002. – № 6.

28. Эрделевский А. Об основных положениях Нового валютного закона // Хозяйство и право. – 2004. – № 5

29. Яковлев Е.П. Валютный контроль в России: актуальные вопросы // Финансы. – 2004. – № 1.

Зарубежная литература:

Интернет источники:

1. http://www.acirussia.ru/areport2007.doc. - Егоров Е.А., Пименов Ю.С., Суздальцев И.Н. Аналитический доклад ACI Russia «Развитие валютного рынка РФ в 2007 году». 07 февраля 2008 г. //

2. http://www.finiz.ru/cfin/tmpl-art/id\_art-997516. - Аналитический доклад ACI Russia «Развитие валютного рынка РФ в 2006 году». 27.03.2007 //