**Практична робота №15**

***Торговельні та неторговельні операції банків у іноземній валюті***

Завдання: Ознайомитися з **Положенням про структуру валютного ринку України, умови та порядок торгівлі іноземною валютою та банківськими металами на валютному ринку України, затвердженим Постановою НБУ** від 02.01.2019 № 1

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0001500-19#Text*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0001500-19#Text)

Ознайомитися **з Класифікатором іноземних валют та банківських металів, затвердженим Постановою НБУ від 02.1998  № 34**

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0521500-98#Text*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0521500-98#Text)

Ознайомитися з **Положенням про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженим Постановою НБУ від 02.01.2019 № 5**

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0005500-19#Text*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0005500-19#Text)

Ознайомитися **зі Стратегією валютних інтервенцій Національного банку України, затвердженою рішенням Правління НБУ29.12.2020  № 769-рш**

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr769500-20#Text*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/vr769500-20#Text)

*Ознайомитися з* ***Постановою о роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану від 24.02.2022 № 18***

*URL:* [*https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text*](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0018500-22#Text)

***Задача №1***

Згідно з валютним контрактом підприємство повинно сплатити за отримані матеріали 145 000 євро. Максимально прийнятний для підприємства курс придбання валюти складає 41,10 грн./євро. Курс євро на момент здійснення операції склав 41,8 грн./євро.

Тарифи банку: платіжне доручення в іноземній валюті – 1 євро, розрахунково-касове обслуговування – 1.2% від суми платежу, за покупку валюти на біржі – 1,5% від заявленої суми. Визначити суми всіх необхідних платежів.

***Задача №2***

Розрахувати суму в національній валюті необхідну для оплати валютного контракту вартістю 45 000 дол. За умов, що рекомендований банком курс складає 39,85 грн./дол., тариф за оформлення платіжного доручення в іноземній валюті – 5 дол., РКО – 1,7%, послуги біржі – 1,5%.

***Задача №3***

Згідно з валютним контрактом № 14/25-З від 15.08.2023 р. підприємство отримало виручку від реалізації товару в сумі 70 000 євро. Для виконання своїх зобов’язань підприємство спрямовує 60% виручки для продажу на міжбанківському ринку. Курс євро на момент надходження виручки – 41,15 грн./євро. Тарифи банку: платіжне доручення у валюті – 5

євро; розрахунково-касове обслуговування – 1% від суми платежу. Розрахувати суми необхідних платежів.

***Задача №4***

Згідно з валютним контрактом підприємство повинно сплатити за отримані матеріали 150 000 євро. Залишок на валютному рахунку підприємства складає 68 500 євро, а на гривневому – 1 980 000 грн. Максимально прийнятний для підприємства курс придбання валюти складає 41,58 грн./євро. Курс євро на момент здійснення операції склав 41,56 грн./євро. Тарифи банку: платіжне доручення в іноземній валюті – 3 євро, розрахунково-касове обслуговування – 1,0% від суми платежу, за покупку валюти на біржі – 1,5% від заявленої суми. Визначити залишок на валютному і гривневому рахунках підприємства.

***Задача №5***

Розрахувати залишок на валютному та гривневому рахунках підприємства, якщо в оплату за поставлений товар підприємство отримує виручку в сумі 158 000 євро. Для виконання своїх зобов’язань підприємство спрямовує 40% виручки для продажу на міжбанківському ринку.

Курс на момент здійснення операції 42,26 грн./євро. Тариф за оформлення платіжного доручення – 2 євро, РКО – 0,9% від суми платежу. Початковий залишок на валютному рахунку 5 000 євро, на гривневому – 110 000 грн.

***Задача №6***

Визначити прибуток банку з неторгових операцій балансовим методом, якщо курс НБУ склав 39,05 грн./дол. На день здачі залишків та поповнення ліміту каси курс покупки складав 39,14 грн./дол., курс продажу – 38,85 грн./ дол. Обсяг прийому депозитів – 125 000 дол., видачі з депозитних рахунків – 130 000 дол., продаж валюти через відділення банку – 234 000 дол. за курсом 39,16 грн./дол., купівля через відділення банку – 180 000 дол. за курсом 39,06 грн./дол.

***Задача №7***

Розрахувати прибуток за неторговими операціями, якщо курс НБУ за звітний період склав 37,99 грн./дол. Відділення банку виконало наступні операції: прийняло депозитів на суму 170 000 дол.; видало по пластикових картках 5 000 дол.; здало залишків каси на суму 94 000 дол.; прийняло поповнення ліміту каси на 120 000 дол. На день здачі залишків та поповнення ліміту каси курс продажу – 38,09 грн./дол., у курс купівлі – 38,18 грн./дол.