

## Практичне заняття 2 ВАЛЮТНИЙ КУРС ЯК АТРИБУТ ВАЛЮТНОГО РИНКУ.

### *План заняття*

1. Сутність валютного курсу. Фактори, які впливають на валютний курс.
2. Вплив валютного курсу на міжнародні економічні відносини. Економічні основи валютних курсів.
3. Регулювання валютних курсів. Режим валютного курсу в Україні.
4. Валютний курс як елемент системи банківських операцій у іноземній валюті.
5. Міжнародні кореспондентські відносини і рахунки банків  
Розв'язування ситуаційних задач і завдань.

### *Питання для самоконтролю*

1. Якою є сутність валютного курсу і його призначення?
2. Яким чином валютний курс впливає на міжнародні економічні відносини?
3. Що таке купівельна спроможність валюти?
4. Що виступає економічною основою валютного курсу?
5. Які ви знаєте режими валютних курсів?
6. Які ви знаєте наслідки коливань валютних курсів?
7. Яким є режим валютного курсу в Україні?
8. Охарактеризуйте порядок відкриття та функціонування банківських рахунків в іноземній валюті.
9. Охарактеризуйте сутність та основу кореспондентських міжбанківських відносин.

### *Задачі для розв'язання*

Задача 1. Що з перерахованого нижче є структурними факторами впливу на динаміку обмінного курсу:

- а) темпи інфляції в країні;
- б) рівень відсоткових ставок;
- в) зміна представницької влади;
- г) стан платіжного балансу країни;
- д) політичні рішення, що позначаються на грошовій системі; е) державне регулювання обмінного курсу;
- є) спекулятивні потоки капіталів; ж) участь у військових діях;
- з) нестабільність законодавчої бази;
- и) поширення інформації, що викликає надмірний ажіотаж на валютному ринку;
- і) рівень розвитку національної економіки і динаміка ВВП.

Задача 2. Посилаючись на відповідні нормативно-правові акти Національного банку України, дати відповіді на такі питання:

- 1) у яких випадках банк відповідно до законодавства зобов'язаний ідентифікувати клієнтів з метою запобігання використанню банківської системи для легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом?
- 2) чи повинні особи, які мають право першого та другого підписів особисто подавати до банку документи на відкриття поточного рахунку?
- 3) чи має право банк вимагати від клієнта інші документи (крім обов'язкових) і відомості, які потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану?

Задача 3. Банк-нерезидент (резидент) Латвії звернувся з проханням в уповноважений банк України відкрити кореспондентський рахунок у гривнях.

Необхідно визначити:

- 1) перелік документів, які потрібні для відкриття кореспондентського рахунку банку-кореспонденту;
- 2) чи мають право філії уповноважених банків України відкривати кореспондентські рахунки в гривні банкам-нерезидентам;
- 3) чи має право банк-нерезидент за рахунок коштів його клієнтів на кореспондентському рахунку цього банку в гривні (в уповноваженому банку України) купити на міжбанківському валютному ринку України іноземну валюту. Якщо так, то на підставі яких документів;
- 4) як зміниться перелік документів, що подаються для відкриття кореспондентського рахунку, якщо з проханням звернеться банк-резидент Німеччини.

Задача 4. Фірма має 100 тис. UAH, цю суму можна покласти на депозитний рахунок на 1 місяць під 20% річних або купити USD за поточним курсом USD/UAH=26.0450-26.0520 та покласти на 1 місяць під 12% річних. Через 1 місяць валютний курс склав USD/UAH=16.0477-16.0588. Якщо б фірма одразу конвертувала UAH у USD, які наслідки цієї операції? Як краще було б вчинити?

Задача 5. Поточний курс USD/EUR=0.8500, форвардний курс USD/EUR=0.8624.

Відсоткові ставки            USD    EUR

6 місяців    ?    10.20

Визначити рівень відсоткових ставок по депозитам у USD.

Задача 6. Визначити форвардний курс USD/EUR через 1 та 3 місяці, якщо поточний курс EUR/USD =1,2956.

Відсоткові ставки            USD    EUR

1 місяць    5.25    6.50

3 місяці    5.85    7.00

Задача 7. Підприємство має іноземну валюту, яку необхідно продати. Де найбільш вигідно продати USD, EUR, RUB, CHF?

Поточні валютні курси

в Україні за кордоном

USD/UAH=26.0300 – 26.0600 UAH/USD=0.0383 - 0.0385

EUR/UAH=31.3000 - 31.4000 UAH/EUR=0.0318 - 0.0320

RUB/UAH=0.3600 - 0.3800 UAH/RUB=2.6316 – 2.6318

CHF/UAH=24.1200 - 24.1800 UAH/CHF=0.0414 – 0.0416

Задача 8. Підприємство має 1 млн. UAH, через 3 місяці потрібно EUR. Поточний курс EUR/UAH=21.3000-21.3100, форвардний курс на 3 місяці EUR/UAH=31.3150-31.3200. Відсоткова ставка по UAH на 3 місяці - 18% річних. Якою має бути беззбиткова відсоткова ставка по депозитах у EUR?