

УНІВЕРСИТЕТ ІМЕНІ АЛЬФРЕДА НОБЕЛЯ  
КАФЕДРА МІЖНАРОДНИХ ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА  
ОПОДАТКУВАННЯ

***КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА***  
***МАГІСТРА***

на тему

***“Управління валютними операціями  
комерційних банків”***  
*(за матеріалами АКБ «Індустріалбанк»)*

Виконав: здобувач 2 курсу, групи ФБС-18м  
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа  
та страхування»

Фалій Є. О. \_\_\_\_\_

Керівник: Болгар Т. М.,

д.е.н., професор \_\_\_\_\_

**Дніпро**

**2020**

## АНОТАЦІЯ

*Фалій Є. О. Управління валютними операціями комерційних банків*

У кваліфікаційній роботі розглянуто питання проведення вітчизняними банками валютних операцій у сучасних умовах господарювання. Досліджено законодавчі, нормативно-правові та теоретичні основи здійснення валютних операцій комерційними банками.

Проведено аналіз стану та основних показників діяльності банківської системи України. Досліджено стан діяльності та проведення валютних операцій АКБ «Індустріалбанк». На основі проведеного аналізу виявлені проблеми у цій галузі банківської діяльності, зокрема в управлінні валютними операціями, надано пропозиції з поліпшення та вдосконалення методів управління валютними операціями комерційного банку.

*Ключові слова: комерційний банк, валютні операції, валютний ринок, економічні нормативи, валютні ризики, хеджування.*

## SUMMARY

*Faliy E. O. Managing currency transactions of commercial banks*

The qualification work deals with the issue of conducting currency transactions by domestic banks in modern conditions of management. Legislative, regulatory, and theoretical bases of conducting currency transactions by commercial banks are investigated.

The analysis of the status and main indicators of the banking system of Ukraine. The activity and conduct of currency transactions of JSCB Industrialbank are investigated. On the basis of the analysis the problems in this field of banking activity have been identified, in particular in the management of foreign exchange transactions, the proposals for improvement and improvement of methods of management of foreign exchange operations of a commercial bank have been submitted.

*Key words: commercial bank, foreign exchange transactions, foreign exchange market, economic standards, foreign exchange risks, hedges.*

## ЗМІСТ

|                                                                                                                |    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| ВСТУП .....                                                                                                    | 6  |
| РОЗДІЛ 1 ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ЗДІЙСНЕННЯ ВАЛЮТНИХ ОПЕРАЦІЙ КОМЕРЦІЙНИМИ БАНКАМИ УКРАЇНИ                          |    |
| 1.1 Теоретичні основи та складові системи організації валютних відносин в ринкових умовах господарювання ..... | 10 |
| 1.2 Місце і роль банківських установ на валютному ринку .....                                                  | 16 |
| Висновки до Розділу 1 .....                                                                                    | 25 |
| РОЗДІЛ 2 СТАН УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»                                             |    |
| 2.1. Загальна характеристика АКБ «Індустріалбанк» .....                                                        | 27 |
| 2.2 Аналіз обсягу, динаміки та структури валютних операцій банку .....                                         | 29 |
| 2.3 Аналіз доходності та дотримання економічних нормативів НБУ при здійсненні валютних операцій банком.....    | 44 |
| Висновки до Розділу 2 .....                                                                                    | 54 |
| РОЗДІЛ 3 НАПРЯМИ ВДОСКОНАЛЕННЯ УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМИ ОПЕРАЦІЯМИ АКБ «ІНДУСТРІАЛБАНК»                            |    |
| 3.1 Підходи до удосконалення стратегії управління валютним ризиком банку .....                                 | 57 |
| 3.2 Розширення обсягу залучених коштів банком в іноземній валюті .....                                         | 71 |
| 3.3 Ефективність поліпшення управління валютними операціями в банку .....                                      | 79 |
| Висновки до Розділу 3 .....                                                                                    | 84 |
| ВИСНОВКИ.....                                                                                                  | 86 |
| СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ.....                                                                            | 90 |
| ДОДАТКИ                                                                                                        |    |