

Валютные операции и валютная позиция

GFS New Hires training

Январь 2017 года



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Содержание

- ▶ Нормативная база
- ▶ Валютные операции (основные понятия и учет)
- ▶ Открытая валютная позиция
- ▶ Валютный контроль
- ▶ Отражение валютных операций в отчетности по МСФО
- ▶ Практическое задание

Нормативная база

Валютный контроль:

- ▶ Федеральный Закон от 10.12.2003 №**173-ФЗ** «О валютном регулировании и валютном контроле»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 20.07.2007 №**308-П** «О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования»
- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 04.06.2012 №**138-И** «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядке учета уполномоченными банками валютных операций и контроля за их проведением»

Нормативная база (продолжение)

Валютные операции:

- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 16.09.2010 **№136-И** «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»
- ▶ Указание ЦБ РФ от 13.12.2010 **№2538-У** «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в т.ч. дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»

Нормативная база (продолжение)

Учет и отчетность:

- ▶ Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №**385-П** «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»
- ▶ Указание ЦБ РФ от 12.11.2009 №**2332-У** «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»
- ▶ Положение ЦБ РФ от 22.12.2014 №**446-П** «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»

Открытая валютная позиция:

- ▶ Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 №**124-И** «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением КО»

Валютные операции



Валютные операции

Валютные операции - урегулированные национальным законодательством или международными соглашениями сделки, предметом которых являются валютные ценности.

Для проведения операций с иностранной валютой кредитная организация должна иметь соответствующую **лицензию на право осуществления операций в иностранной валюте**, предусмотренную Инструкцией Банка России от 2 апреля 2010 г. 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»

Валютные операции (продолжение)

Виды валютных операций:

- ▶ операции с валютными ценностями между резидентами
- ▶ операции между резидентами и нерезидентами, а также между нерезидентами с валютными ценностями, валютой РФ и внутренними ценными бумагами
- ▶ ввоз на таможенную территорию РФ и вывоз валютных ценностей, валюты РФ и внутренних ценных бумаг
- ▶ и другие операции с иностранной валютой

Валютные операции (продолжение)

- ▶ **Валютно-обменные операции** – операции купли-продажи наличной иностранной валюты за наличные рубли
- ▶ Порядок осуществления операций регулируется **Инструкцией 136-И**
- ▶ Валютно-обменные операции совершаются с **обязательным оформлением и выдачей физическим лицам документа**, подтверждающего проведение операции с наличной валютой и чеками
- ▶ Операции по купле-продаже иностранной валюты оформляются в **соответствующем электронном реестре**

Учет операций с иностранной валютой

При покупке валюты ниже / продаже выше официального курса возникает доход в виде **реализованной курсовой разницы** между официальным курсом и курсом сделки.
При покупке выше / продаже ниже – расход.

Покупка валюты:

Д-т 20202, л/счет «Ин. валюта»

К-т 20202, л/счет «Рубли»

К-т 70601 (символы 26101 – 26106, 26201 – 26206)

Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах /

или Д-т 70606 (символы 46101 – 46106, 46201 – 46206)

Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах

Учет операций с иностранной валютой (продолжение)

Продажа валюты:

Д-т 20202, л/счет «Рубли»

К-т 20202, л/счет «Ин. валюта»

К-т 70601 (символы 26101 – 26106, 26201 – 26206) Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах/

или Д-т 70606 (символы 46101 – 46106, 46201 – 46206)

Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах

Учет операций с иностранной валютой (продолжение)

Конверсионные операции

Счета **47407 (П)** и **47408 (А)** – Расчеты по конверсионным операциям и срочным сделкам

Операции по конвертации валют могут осуществляться, минуя счет расчетов по конверсионным операциям, путем **прямых проводок сумм по счетам клиентов в разных валютах**

В аналитическом учете ведутся **лицевые счета по каждому клиенту**. При этом суммы проводятся в одной валюте, поступившей на конвертацию, а валюта зачисляется на счет клиента после конвертации по соответствующему лицевому счету

Учет операций с иностранной валютой (продолжение)

Банкнотные сделки: поставка наличной иностранной валюты за безналичный платеж

Поступление наличной валюты

Дт 20202 Кт 47423 – Получение купленной валюты

Дт 70606 Кт 47423 – Отнесение комиссии на расходы

Дт 47423 Кт 30109 – Оплата по безналичному расчету

Продажа наличной валюты

Дт 47423 Кт 20202 – Отправка наличной валюты

Дт 47423 Кт 70601 – Отнесение комиссии на доходы

Дт 30109 Кт 47423 – Получение безналичного платежа

Учет операций с иностранной валютой (продолжение)

- ▶ Все операции в иностранной валюте **отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе банка только в рублях.**
- ▶ Все активы и обязательства в балансе по счетам второго порядка должны быть представлены в рублях. Активы и обязательства в инвалюте пересчитываются в рубли **по официальному курсу Банка России на соответствующую дату.**
- ▶ **Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу Банка России на дату получения или выплаты и в дальнейшем не переоцениваются.**

Учет операций с иностранной валютой (продолжение)

Переоценка активов и обязательств в инвалюте:

- ▶ При росте рубля относительно инвалюты:
 - ▶ Активы: Дт 70608 (46301 - 46306) Кт Актив
 - ▶ Пассивы: Дт Пассив Кт 70603 (26301 - 26306)

- ▶ При падении рубля относительно инвалюты:
 - ▶ Активы: Дт Актив Кт 70603 (26301 - 26306)
 - ▶ Пассивы: Дт 70608 (46301 - 46306) Кт Пассив

Учет операций с иностранной валютой (продолжение)

- ▶ **Нераспределенная прибыль и фонды банков учитываются только в рублях**
- ▶ **Не переоцениваются счета учета капитальных вложений, оплаченных за иностранную валюту, а также авансов, связанных с ними**
- ▶ **Взносы в уставный фонд в инвалюте учитываются в двойной оценке: в инвалюте и рублях по курсу, установленному собранием акционеров (пайщиков), и не переоцениваются.**
- ▶ **Не переоцениваются счета по учету акций и паев российских эмитентов, приобретенные за иностранную валюту**

Открытая валютная позиция



Открытая валютная позиция – основные определения

- ▶ Расчет производится в соответствии с **Инструкцией 124-И**
- ▶ **Валютная позиция** – балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства, выраженные в иностранной валюте или драгоценном металле
- ▶ **Чистая балансовая позиция** – разница между суммой балансовых активов и балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте (драгоценном металле)
- ▶ **Чистая «спот» позиция** – разница между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле по сделкам (за исключением опционов), определяемым в качестве наличных Положением №385-П

Открытая валютная позиция – основные определения (2)

- ▶ **Чистая срочная позиция** – разница между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле по производным финансовым инструментам (за исключением опционов) по Положению 372-П и срочные сделки по Положению 385-П
- ▶ **Чистая опционная позиция** – разница между требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одном и том же драгоценном металле, обусловленными покупкой-продажей кредитной организацией опционов
- ▶ **Чистая позиция по гарантиям, поручительствам и аккредитивам** – разница между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по полученным и выданным гарантиям, поручительствам и аккредитивам

Открытая валютная позиция – основные определения (3)

- ▶ **Длинная чистая позиция** – положительный результат расчета чистой позиции
- ▶ **Короткая чистая позиция** – отрицательный результат расчета чистой позиции

- ▶ **Совокупная балансовая позиция =**
 - ▶ чистая балансовая позиция + чистая «спот» позиция
- ▶ **Совокупная внебалансовая позиция =**
 - ▶ чистая срочная позиция + чистая опционная позиция + чистая позиция по гарантиям, поручительствам и аккредитивам

- ▶ **Открытая валютная позиция** – сумма совокупных балансовой и внебалансовой позиций

Лимиты ОВП (Инструкция 124-И)

- ▶ По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых валютных позиций **не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) банка.**
- ▶ На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция **по отдельным иностранным валютам и драгоценным металлам** (включая балансирующую позицию в российских рублях) **не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) банка.**

Форма 0409634 «Отчет об ОВП» (2332-У)

- ▶ Форма 0409634 представляется в Банк России ежемесячно и ежеквартально
- ▶ Открытые валютные позиции рассчитываются отдельно по каждой иностранной валюте и по каждому драгоценному металлу.

Аудиторские процедуры по ОВП

- ▶ **Проверка правильности** расчета открытой валютной позиции и составления **формы 634** осуществляется по состоянию на конец отчетного периода с использованием **мультивалютного баланса** кредитной организации.
- ▶ Также проводятся **проверки соблюдения требований законодательства** в отношении размера валютной позиции **в течение года**.
- ▶ В случае, когда у кредитной организации имеются **филиалы**, должна проводиться **проверка сублимитов на филиалы**.

Валютный контроль



Валютный контроль

- ▶ **Валютный контроль** – это контроль государства над соблюдением валютного законодательства при осуществлении валютных операций.
- ▶ Осуществляется:
 - ▶ Правительством РФ,
 - ▶ Органами валютного контроля (ЦБ РФ, а также федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ),
 - ▶ Агентами валютного контроля (уполномоченные банки и не являющиеся уполномоченными банками профессиональные участники рынка ценных бумаг, а также государственная корпорация "Внешэкономбанк", таможенные органы и налоговые органы).

Валютный контроль

- ▶ Валютные операции между резидентами и нерезидентами осуществляются без ограничений, за исключением валютных операций, предусмотренных **ст. 11 173-ФЗ**.
- ▶ **Валютные операции между резидентами запрещены, за исключением:**
 - ▶ операций с **внешними ценными бумагами**, осуществляемых на организованных торгах, при условии учета прав на такие ценные бумаги в депозитариях, созданных в соответствии с законодательством РФ;
 - ▶ **переводов физическим лицом - резидентом** иностранной валюты в РФ со счетов, открытых в банках, расположенных за пределами территории РФ, в пользу иных физических лиц - резидентов на их счета в уполномоченных банках;
 - ▶ других операций, предусмотренных **ст.9 173-ФЗ**.

Валютный контроль (продолжение)

При проведении валютных операций клиенты должны предоставить в уполномоченный банк следующие **документы**:

- ▶ два экземпляра паспорта сделки
- ▶ контракт (договор), являющийся основанием для проведения валютных операций по контракту (кредитному договору)
- ▶ разрешение органа валютного контроля на осуществление валютных операций по контракту (кредитному договору), а также на открытие резидентом счета в банке-нерезиденте
- ▶ иные документы

Отражение валютных операций в отчетности по МСФО



Отражение валютных операций в отчетности по МСФО

Основной документ: МСФО (IAS) 21 «Влияние изменений обменных курсов валют»

Функциональная валюта – валюта, используемая в основной экономической среде, в которой предприятие осуществляет свою деятельность.

Валюта представления отчетности – валюта, в которой представляется финансовая отчетность.

Отражение валютных операций в отчетности по МСФО (продолжение)

- ▶ При первоначальном признании операция в иностранной валюте учитывается в функциональной валюте с применением к сумме в иностранной валюте **текущего обменного курса** иностранной валюты на функциональную по состоянию **на дату операции**.
- ▶ На конец каждого отчетного периода:
 - ▶ монетарные статьи в иностранной валюте переводятся по курсу закрытия;
 - ▶ немонетарные статьи, которые оцениваются по исторической стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу валют на дату операции;
 - ▶ немонетарные статьи, которые оцениваются по справедливой стоимости в иностранной валюте, переводятся по обменному курсу на дату оценки справедливой стоимости.

Отражение валютных операций в отчетности по МСФО (продолжение)

Курсовые разницы признаются в прибыли или убытках за период, в котором они возникли.

Если **прибыль или убыток от немонетарной статьи** признается в составе **прочего совокупного дохода**, каждый **валютный компонент** такой прибыли или убытка также признается в составе **прочего совокупного дохода**.

Когда валюта представления отличается от функциональной валюты:

- ▶ Активы и обязательства переводятся по курсу закрытия;
- ▶ Доходы и расходы переводятся по курсу на дату осуществления соответствующих операций;
- ▶ Все возникающие курсовые разницы признаются в составе прочего совокупного дохода.

Практическое задание



Практическое задание

Задание_Валютная переоценка_1кв2016

1. Проверить корректность результата от валютной переоценки за первый квартал 2016 года

- ▶ Используйте формы 634 на 4 ежемесячные даты, а также форму 102
- ▶ Рассчитайте только эффект от переоценки долларов и евро (т.к. эффект от переоценки других валют несущественный)

$$\text{Вал.перееоценка} = \frac{\text{Баланс}_2 + \text{Баланс}_1}{2} * (\text{Курс}_2 - \text{Курс}_1)$$

2. Проверить соблюдение лимитов ОВП на 31.03.2016

Вопросы

