

Операции по внешнеэкономической деятельности

Презентацию выполнила:

Пономарева Надежда Александровна,

к.э.н., доцент

Кафедра: Банковское дело

Тел. 37-49-38

Email: ael-banking@rambler.ru

*Операции по
покупке-продаже
иностранной
валюты и порядок
отражения их в
учёте*

Содержание:

- 1. Понятие конверсионных операций и признаки их классификации.
- 2. Виды операций по покупке-продаже иностранной валюты.
- 3. Порядок отражения в учете конверсионных операций.

Список литературы:

- О валютном регулировании и валютном контроле: Закон РФ от 10.12.2003 № 173-ФЗ (в ред. от 05.06.2012)
- О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П
- Банковское дело. Актуальные проблемы валютной политики в России, № 3, 2013.
- Бухгалтерский учёт в кредитных организациях № 8, 2008г.
- Валютный и денежный рынки: под ред. А.Ильина 2002.
- Валютное регулирование и валютный контроль. Обменный курс: новый взгляд на старую проблему, № 9, 2012.
- Красавина Л.Н., Смыслов Д.В. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник. - 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 576 с.
- Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: www.cbr.ru

Цель лекции:

- 1. Дать понятия и показать виды операций по покупке-продаже иностранной валюты, проводимых коммерческими банками.
- 2. Рассмотреть классификацию конверсионных операций по различным признакам.
- 3. Показать отражение в учёте конверсионных операций.

1. Понятие конверсионных операций



Операции по покупке-продаже (конверсионные операции) иностранной валюты, в соответствии с законом № 173 ФЗ «О валютном регулировании и контроле», проводятся через уполномоченные банки, которые имеют лицензию ЦБ РФ на осуществление операций с иностранной валютой.

В последнее время банки активно проводят конверсионные операции, так как они являются одним из значимых источников доходов.

Основной доход от операций с иностранной валютой кредитная организация получает от купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах.

Дополнительным доходом является переоценка (положительная курсовая разница) средств в иностранной валюте.

Объемы конверсионных операций напрямую зависят от размера собственного капитала банка.

С целью минимизации валютного риска установлены лимиты открытых валютных позиций в процентном соотношении к капиталу банка, которые ограничивают банк в проведении операций с иностранной валютой.

Рейтинг банков по доходам от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

| № п/п | Данные по состоянию на 01.01.2012 | | Данные по состоянию на 01.01.2013 | | Данные по состоянию на 01.04.2013 | |
|----------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------------------|----------------------|
| | Наименование банка | Доход, млрд. руб. | Наименование банка | Доход, млрд. руб. | Наименование банка | Доход, млрд. руб. |
| 1 | Альфа-банк | 191,0 | Альфа-банк | 160,8 | Альфа-банк | 36,2 |
| 2 | ВТБ | 138,0 | ВТБ | 125,0 | ВТБ | 30,9 |
| 3 | Сбербанк | 91,1 | Сбербанк | 101,1 | Сбербанк | 17,7 |
| 4 | МДМ банк | 68,6 | Райффайзенбанк | 67,3 | МДМ банк | 9,6 |
| 5 | Газпром банк | 51,5 | Газпром банк | 59,9 | Газпром банк | 8,6 |

В 2013 году 4 место занял МДМ банк вследствие увеличения объема конверсионных операций, тогда как Райффайзенбанк снизил объем этих операций. Альфа-банк по-прежнему занимает лидирующую позицию.

Конверсионные операции (Foreign Exchange Operation)

– это операции по покупке -
продаже наличной и безналичной
иностранной валюты за
безналичные рубли
(FOREX)

Конверсионные операции

– это сделки участников валютного рынка по обмену оговоренных сумм денежной единицы одной страны на валюту другой страны по согласованному курсу с проведением расчетов на определенную дату.

Конверсионные операции

– это заключение
и исполнение контракта
по купле-продаже валюты
с определенными условиями
(сумма, курс, срок исполнения)
между участниками рынка.

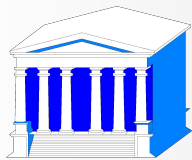
Признаки классификации конверсионных операций

Конверсионные операции

В зависимости от характера проведения

«От имени Банка»
(за счёт средств банка)

«От имени Банка»
(по поручению клиента)



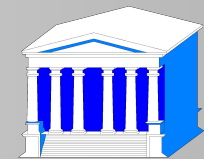
Банк



Банк



Клиент



Банк

**«От имени Банка»
(за счёт средств банка)**

1. Пополнение кор. счетов, приобретение оборудования, программного обеспечения для нужд банка и др. операции связанные с финансово-хозяйственной деятельностью;
2. Регулирование открытой валютной позиции;
3. Операции спекулятивного характера.

**«По поручению клиента»
(за счёт средств клиента)**

1. Продажа экспортной выручки;
2. Оплата импортных контрактов и инвестиционных проектов корпоративных клиентов;
3. Операции спекулятивного характера.

Конверсионные операции

В зависимости от места проведения

**Межбанковский
валютный рынок**
(внебиржевой рынок)

Биржа
(биржевой рынок)

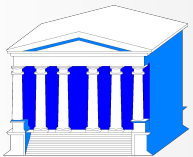
Spot

Forward
(Outright)

Swap

Futures

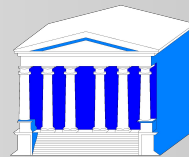
Option



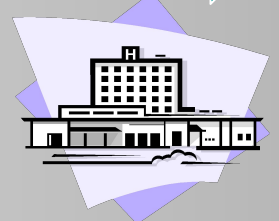
Банк



Банк



Банк



Биржа



Внебиржевой рынок

Преимущества:

- ▣ *1. Достаточно низкая себестоимость затрат на операции по обмену валют. На внебиржевом рынке нет дополнительных комиссий по проведению сделки.*
- ▣ *2. Более высокая скорость расчетов, чем при торговле на валютной бирже. Сделки проводятся в течение всего операционного дня, а не в строго определенное время биржевой сессии*

Недостатки:

- ▣ *более высокая степень риска, который полностью лежит на покупателе и продавце.*

Биржевой рынок

Преимущества:

- ▣ **1. Ликвидность сделки.** Заявки, выставляемые на биржевые торги, обладают абсолютной ликвидностью, поэтому участники сделки имеют уверенность, что в любое время смогут купить или продать иностранную валюту.
- ▣ **2. Гарантия платежа.** Осуществляется предварительное депонирование средств, которые перечисляются на биржу в день, предшествующий торгам
- ▣ **3. Высокая скорость расчётов**

Недостатки:

- ▣ участники торгов уплачивают комиссионные, сумма которых находится в прямой зависимости от суммы проданных валютных и рублевых ресурсов.

Основную роль в биржевой жизни России играют только две валютные биржи:

- Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)
- Российская Торговая Система (РТС) – Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ)

Доля занимаемого рынка

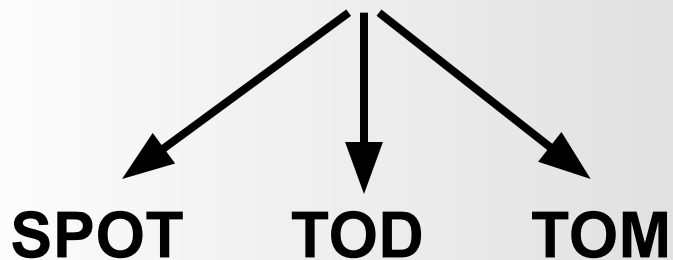
| | | |
|----|---|---------------|
| 1. | Московская межбанковская валютная биржа (ММВБ) | 58,60% |
| 2. | Российская Торговая Система (РТС) | |
| 3. | Санкт-Петербургская валютная биржа (СПВБ) | 11,38% |
| 4. | Ростовская Валютно-фондовая биржа (РВФБ) | 9,56% |
| 5. | Сибирская межбанковская валютная биржа (СМВБ) | 6,13% |
| 6. | Уральская Региональная валютная биржа (УРВБ) | 5,18% |
| 7. | Самарская валютная межбанковская биржа (СВМБ) | 4,71% |
| 8. | Нижегородская валютно-фондовая биржа (НВФБ) | 2,67% |
| 9. | Азиатско-Тихоокеанская межбанковская валютная биржа (АТМВБ) | 1,87% |



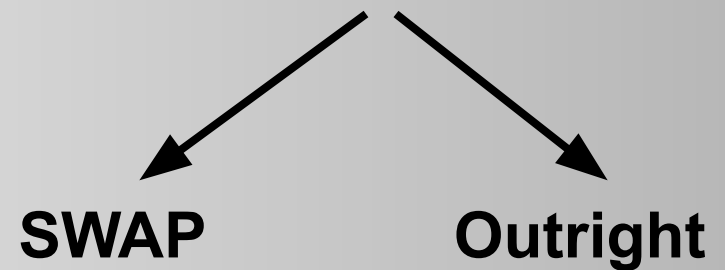
Конверсионные операции

В зависимости от сроков расчётов

**Кассовые
(Наличные)**



**Срочные
(Forward)**



Цели проведения конверсионных операций

- ▣ *Получение прибыли*
- ▣ *Хеджирование валютных рисков*
- ▣ *Регулирование открытой валютной позиции*
- ▣ *Иные цели (например, выполнение заявок клиентов)*

2. Виды конверсионных операций



Конверсионные операции

Кассовые

today

tomorrow

spot

Срочные
(forward)

swap

outright

buy and sell

sell and buy

**Кассовые (наличные)
сделки -
сделки с немедленной
поставкой валюты
либо с поставкой валюты
на
срок не более
2-х рабочих дней.**

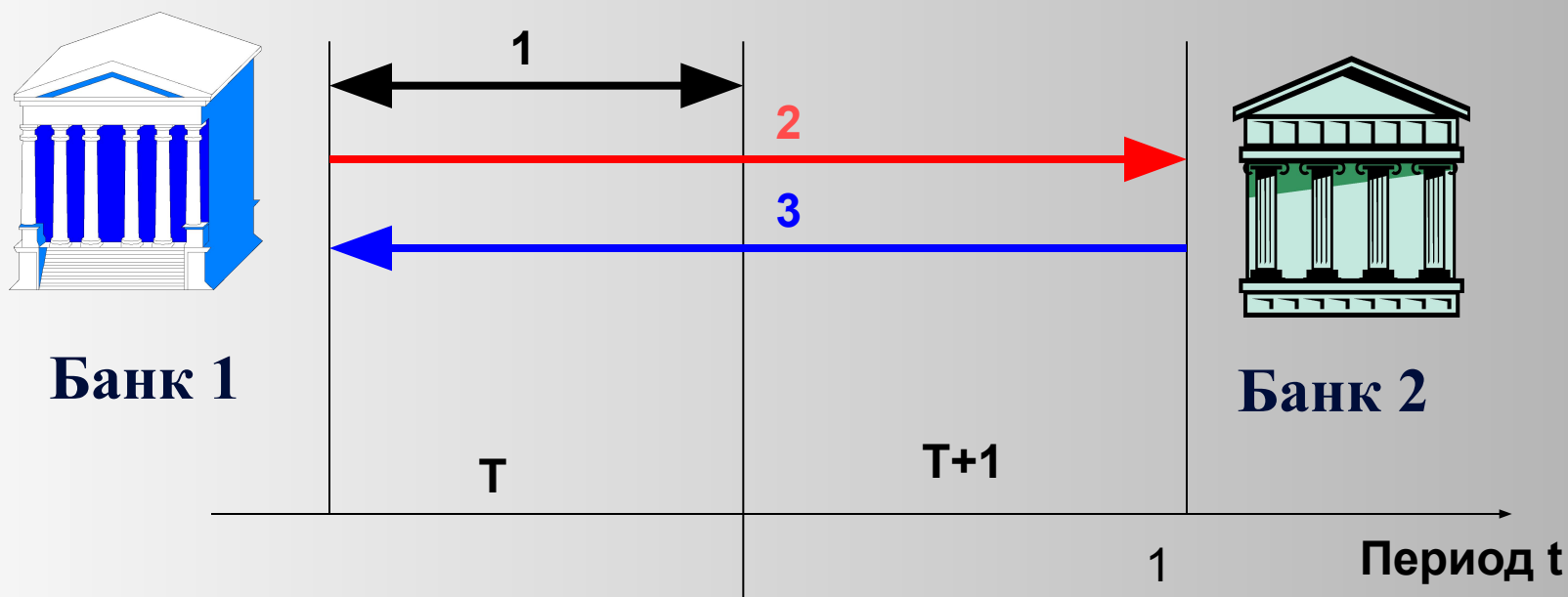
Сделки «Today»

- операции, при которых дата валютирования (дата перечисления средств) совпадает с датой заключения сделки (от англ. today — сегодня).



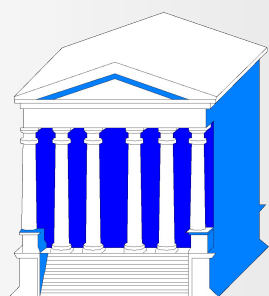
Сделки «Tomorrow»

- операции, при которых дата валютирования отстоит от даты заключения сделки на один рабочий день (от англ. tomorrow — завтра).

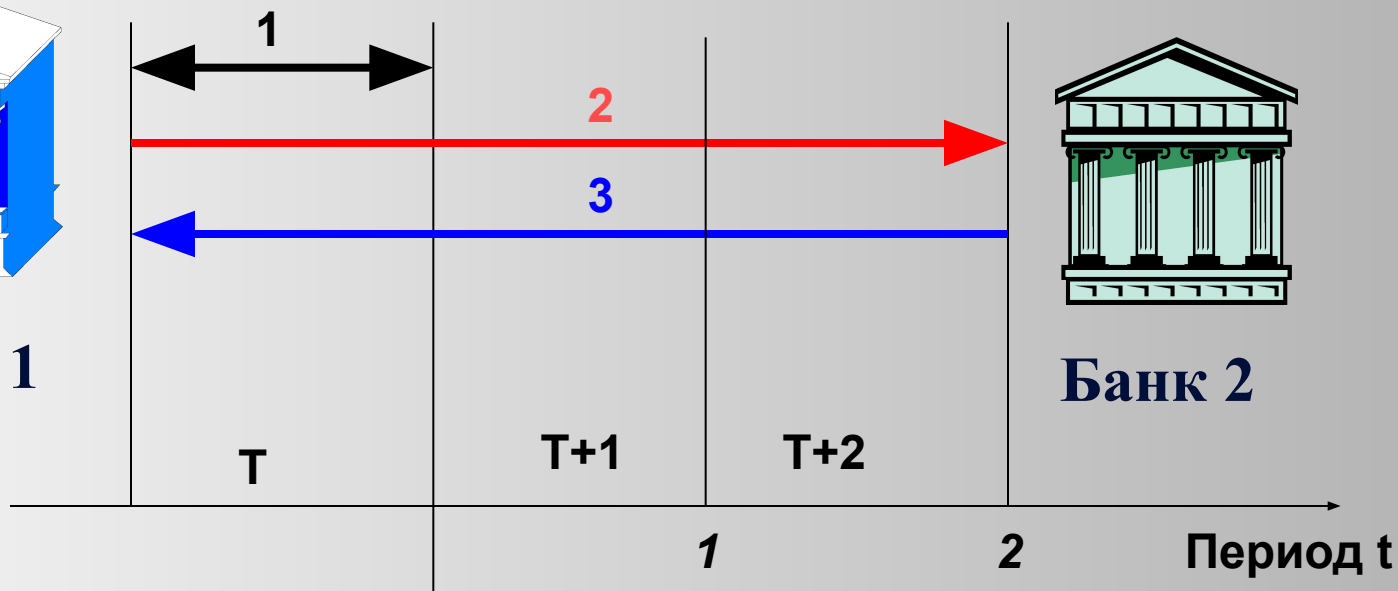


Сделки «Спот»

- операции, при которых дата валютирования отстоит от даты заключения сделки на два рабочих дня (Tom-Next (от англ. next — следующий) или Spot в узком смысле слова).



Банк 1



**Срочные сделки –
сделки с поставкой валюты
на срок свыше
2-х рабочих дней до 5 лет.**

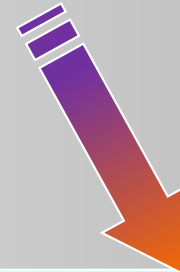
Первая срочная сделка была заключена в Японии в 1730 году на рисовой бирже и называлась «заблаговременная контрактация». В России интерес к заключению срочных сделок особенно активно возрос в начале XXI века.

Форвардные сделки

- срочный контракт на покупку - продажу валютных средств, который должен быть исполнен на конкретную дату в будущем (от 3 рабочих дней от даты заключения до 5 лет) с уплатой форвардной маржи в виде премии или дисконта.



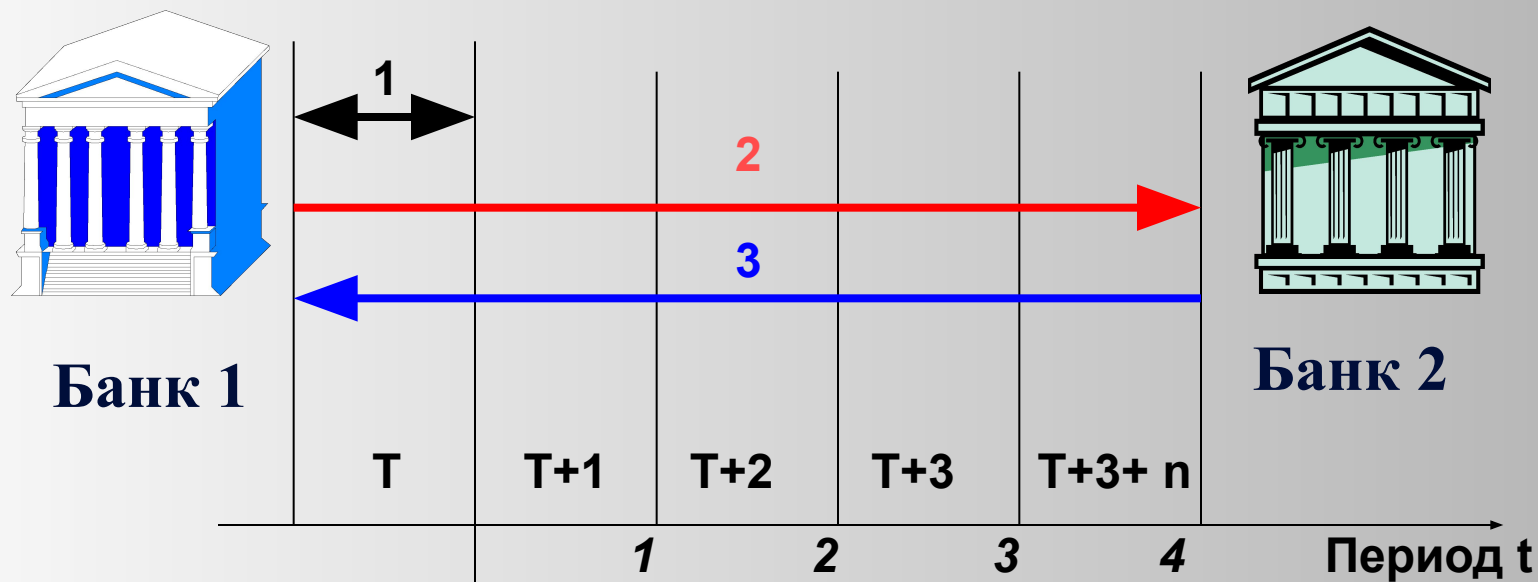
**Сделка аутрайт
(outright)**



**Сделка СВОП
(swap)**

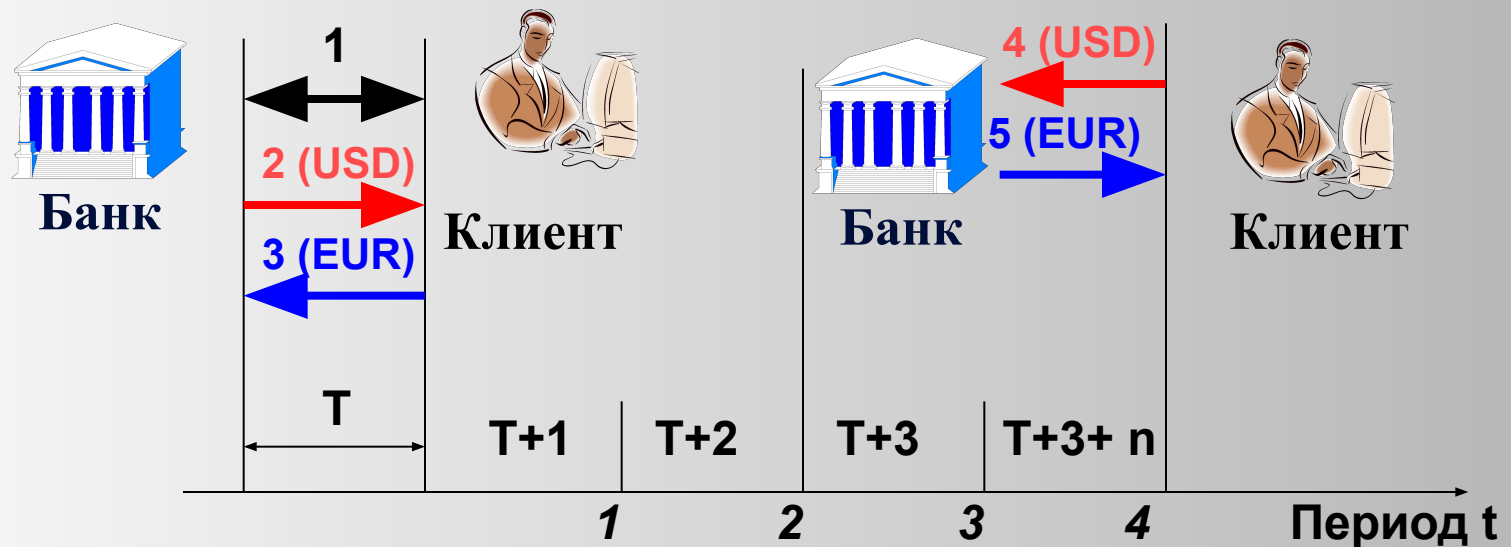
Форвардные сделки (outright)

- единичная конверсионная операция с датой валютирования, отличной от даты спот



Сделка «swap»

- операция, сочетающая покупку (продажу) валюты на условиях наличной сделки спот с одновременной продажей (покупкой) той же валюты на срок по курсу форвард.



В настоящее время также используется разновидность валютных СВОПов, которые включают:

- ✓ первоначальный обмен номинальных сумм двух валют по обменной ставке СПОТ;
- ✓ обратный обмен номинальной стоимости суммы в срок и по первоначальному курсу;
- ✓ участники валютного СВОПа соглашаются обмениваться одинаковой суммой двух разных валют на определённое время.

Данные сделки как правило совершаются с целью регулирования открытой валютной позиции банков.

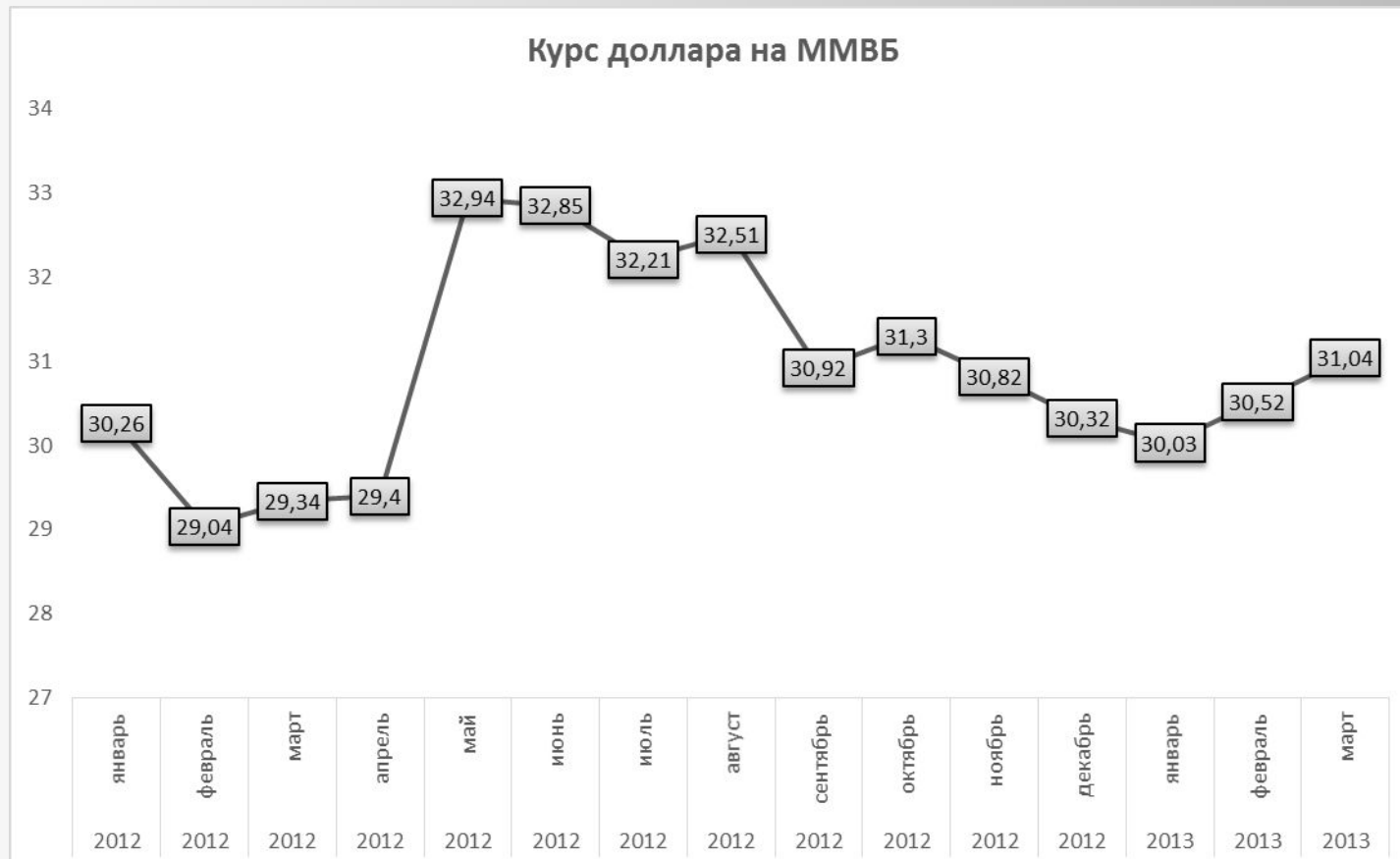
Внебиржевой кассовый оборот валютного рынка Российской Федерации с 20.01.2012 по 20.11.2012

| Дата | SPOT | | | | SWAP | | | |
|----------------|-----------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| | RUB/USD (млн. долл. США) | | RUB/EUR (млн. евро) | | RUB/USD (млн. долл. США) | | RUB/EUR (млн. евро) | |
| | с резидентами | с нерезидентами | с резидентами | с нерезидентами | с резидентами | с нерезидентами | с резидентами | с нерезидентами |
| 20.01.12 | 10318 | 5270 | 263 | 172 | 8076 | 5596 | 717 | 417 |
| 20.03.12 | 8054 | 6000 | 219 | 177 | 6605 | 6533 | 755 | 342 |
| 21.05.12 | 7251 | 4401 | 111 | 219 | 4553 | 6159 | 407 | 195 |
| 20.07.12 | 11174 | 7322 | 132 | 286 | 5678 | 5997 | 743 | 287 |
| 20.09.12 | 12988 | 7296 | 159 | 210 | 5437 | 8328 | 764 | 146 |
| 20.11.12 | 9880 | 6255 | 149 | 138 | 7167 | 6679 | 723 | 93 |
| прирост | -4,2% | +18,7% | -43,3% | -19,8% | -11,3% | +19,4% | +0,8% | -77,7% |
| уд. вес | 52,8% | | | | 47,2% | | | |

Внебиржевой кассовый оборот валютного рынка Российской Федерации с 29.11.2012 по 29.04.2013

| Дата | SPOT | | | | SWAP | | | |
|----------------|-----------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|------------------------|-----------------|
| | RUB/USD (млн. долл. США) | | RUB/EUR (млн. евро) | | RUB/USD (млн. долл. США) | | RUB/EUR (млн. евро) | |
| | с резидентами | с нерезидентами | с резидентами | с нерезидентами | с резидентами | с нерезидентами | с резидентами | с нерезидентами |
| 29.11.2012 | 10 342 | 5 264 | 958 | 283 | 8 844 | 9 887 | 732 | 346 |
| 29.12.2012 | 47 | 223 | 23 | 51 | 12 | 1 | 6 | 0 |
| 29.01.2013 | 9 064 | 6 341 | 130 | 180 | 11 086 | 10 807 | 740 | 550 |
| 28.02.2013 | 9 864 | 4 606 | 1 257 | 149 | 7 796 | 13 689 | 839 | 1 335 |
| 29.03.2013 | 10 107 | 1 637 | 81 | 6 | 10 094 | 10 576 | 3 | 0 |
| 29.04.2013 | 8 297 | 4 946 | 660 | 295 | 10 216 | 12 061 | 1 357 | 2 634 |
| Уд. вес | 31,1 % | | | | 68,9 % | | | |

Курс доллара США к рублю на межбанковском рынке в период с 01.12 по 03.13 года

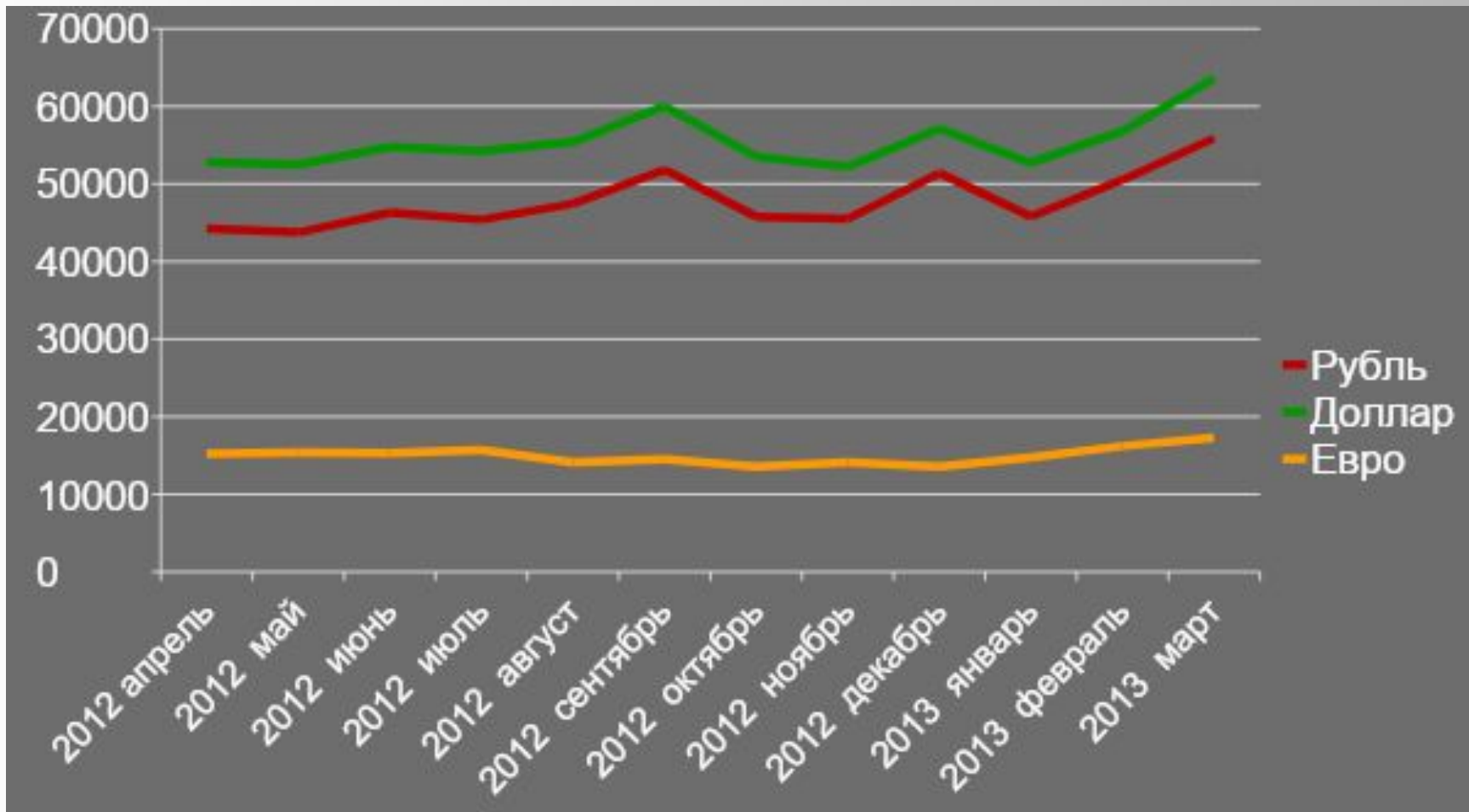


На ММВБ курс рубля резко поднялся до 32 руб./долл в мае-августе 2012. Эти перемены происходят на фоне ослабления ценового давления на рынке нефти.

Факторы, влияющие на величину официального валютного курса



**Общий средний дневной оборот валют по
межбанковским конверсионным операциям на
внутреннем валютном рынке РФ в 2012-2013 годах.
(млн. долл.)**



Факторы, влияющие на объемы продаж иностранной валюты



Поскольку форвардные операции совершаются на внебиржевом сегменте валютного рынка, обязательства контрагентов по ним ничем не обеспечены.

Так как между заключением сделки и ее исполнением проходит длительное время, за этот период может существенно измениться финансовое положение участников рынка.



Риск невыполнения обязательств сделки по форвардной операции гораздо больше, чем по сделкам спот. Более того, на внебиржевом рынке отсутствуют эффективные механизмы гарантирования исполнения сделки. Если к моменту исполнения сделки курс валюты существенно изменился, для одного из участников сделки уплата неустойки за неисполнение контракта может оказаться более выгодной, чем исполнение сделки.

Помимо конверсионных существуют также срочные биржевые операции, чаще называемые деривативами. В общей структуре инструментов валютного рынка их можно выделить следующим образом.



Дериватив (производный финансовый инструмент) – финансовый инструмент, цели и условия которого базируются на соответствующих параметрах другого финансового инструмента, который будет являться базовым. Обычно целью покупки дериватива является не получение конкретного актива, а получение дохода от изменения его цены.

Производные финансовые инструменты используются в основном на биржевом рынке, чему способствует продуманный механизм исполнения сделок: в расчётную палату биржи вносятся резервные депозиты для выполнения обязательств в случае некредитоспособности контрагентов.

Рассмотрим производные инструменты валютного рынка, наиболее часто применяемые на практике при проведении торгов на валютных биржах.

Валютные фьючерсы

Впервые *фьючерсные валютные контракты* были введены в обращение подразделением денежного рынка Чикагской биржи в 1972 г.

Фьючерсные валютные операции основаны на использовании сложного механизма заключения и исполнения сделок, гарантирующего исполнение обязательств контрагентами и обеспечивающего высокую ликвидность фьючерсных контрактов. *

*** Обязательно предусматривается наличие денежных средств на корреспондентских счетах**

1 Участники срочного биржевого валютного рынка, желающие совершить фьючерсную операцию, уведомляют об этом расчетную палату биржи, на которой ведутся торги.

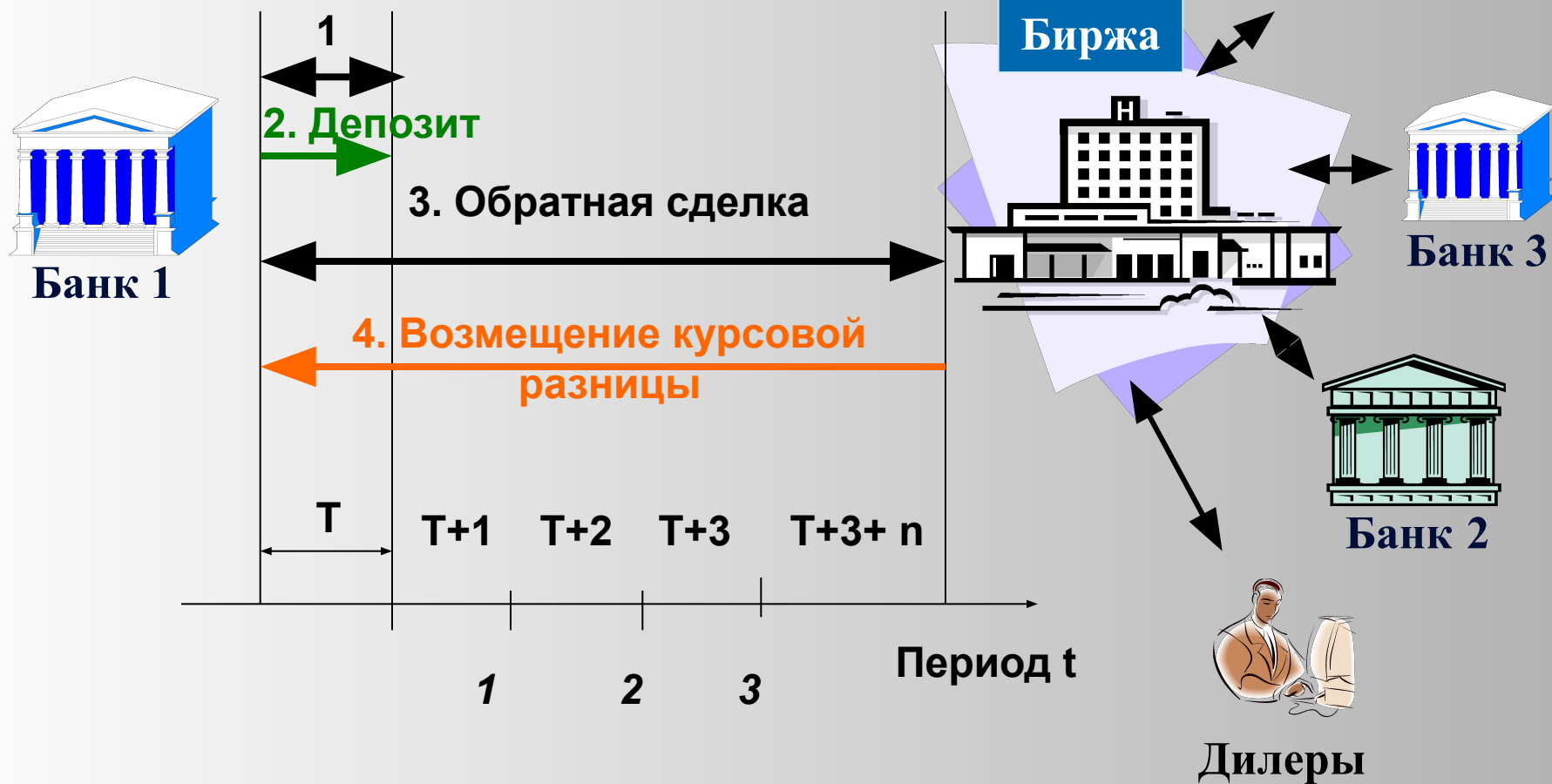
2 После этого заключаются две независимые фьючерсные сделки: между РПБ и покупателем (на продажу валюты покупателю) и между РПБ и продавцом (на покупку валюты у продавца).

3 Для гарантирования исполнения обязательств по сделкам, заключенным с РПБ, участники рынка при заключении фьючерсной сделки обязаны внести в РПБ **резервный депозит** в объеме, составляющем определенную долю от суммы сделки, зависящую от срока сделки и неустойчивости курса валюты. В том случае, если участник рынка окажется некредитоспособен, его обязательства выполняются за счет средств, внесенных на резервный депозит.

Фьючерсная сделка



Брокеры



Фьючерсные операции во многих случаях являются беспоставочными - предполагается, что между участниками производятся только денежные расчёты в сумме разницы между ценой контракта и ценой актива на дату исполнения контракта.

В момент истечения срока исполнения фьючерсного контракта стороны не осуществляют физической поставки друг другу соответствующей валюты. Сторона сделки, которая понесла убытки при исполнении фьючерсного контракта, обязана перечислить другой стороне сделки сумму этих убытков.

| Критерий сравнения | Фьючерсные сделки | Форвардные сделки |
|----------------------------|--|---|
| Место торговли | Подлежат торговле на бирже. | Закключаются путем внебиржевых соглашений между банком и заказчиком. |
| Специальный депозит | Для покрытия валютного риска участники обязаны внести гарантийный депозит в клиринговый дом (расчетную палату) | Гарантийный депозит не требуется, если сделка между банками без посредников |
| Сумма сделки | Стандартный контракт (например, 100 тыс. долл.) | Любая сумма по договоренности |
| Поставка валюты | Фактически по небольшому числу контрактов (обычно 1% — реже 6% сделок) | По большинству контрактов (95%) |
| Валютная позиция | Все валютные позиции (короткие и длинные) легко могут быть ликвидированы. | Заккрытие или перевод форвардных позиций не могут быть легко осуществлены. |

ОПЦИОН

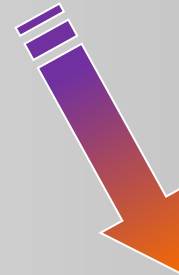
В соответствии с условиями опционного контракта один из участников опционной операции (покупатель опциона) имеет право совершить валютную конверсионную операцию на заранее определенных условиях (сумма, курс, срок) или отказаться от ее совершения. Второй участник сделки (продавец опциона) обязан совершить сделку, если этого потребует покупатель опциона.

В зависимости от обязательств продавца опциона перед покупателем



CALL (на покупку)

сделка, в результате которой покупатель опциона приобретает право купить валюту в заранее определенное время по заранее определенной цене



PUT (на продажу)

сделка, в результате которой покупатель опциона приобретает право продать валюту в заранее определенное время по заранее определенной цене

Опционные операции могут быть как поставочными, так и беспоставочными. Как правило, на биржевом рынке опционов преобладают беспоставочные контракты, а на внебиржевом — поставочные.

- **Расчетный** (беспоставочный) опцион не заканчивается поставкой базового актива.
- **Поставочный** опцион заканчивается поставкой базового актива и полной оплатой на условиях сделки (договора).

Основные понятия

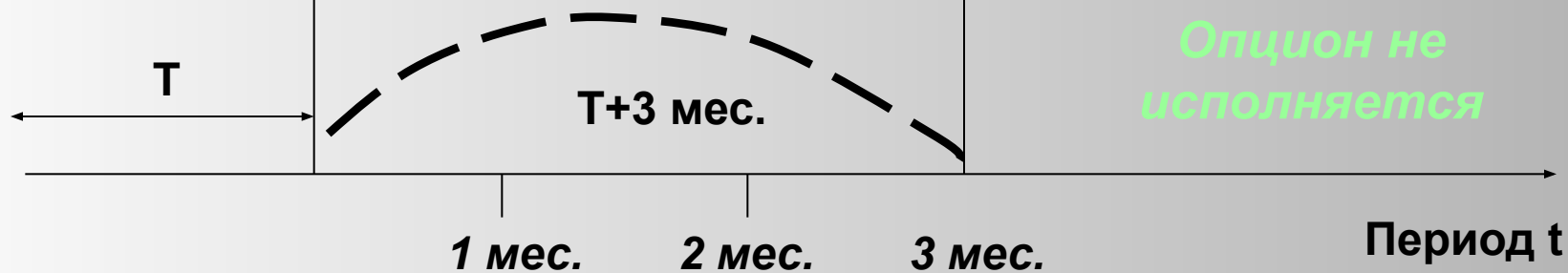
Базовая валюта – валюта, в которой выражена сумма опциона и за единицу которой устанавливается курс другой валюты, участвующей в сделке.

Страйк – курс покупки базовой валюты, согласованный сторонами при заключении сделки.

Премия – сумма валюты, уплачиваемая покупателем опциона продавцу опциона за покупку опциона.

Фиксинг – курс базовой валюты к сопряженной валюте по состоянию на оговоренный сторонами при заключении сделки момент времени, используемый в дату истечения опциона покупателем опциона для принятия решения о его исполнении.

Опцион на покупку



Фиксинг \geq Страйк

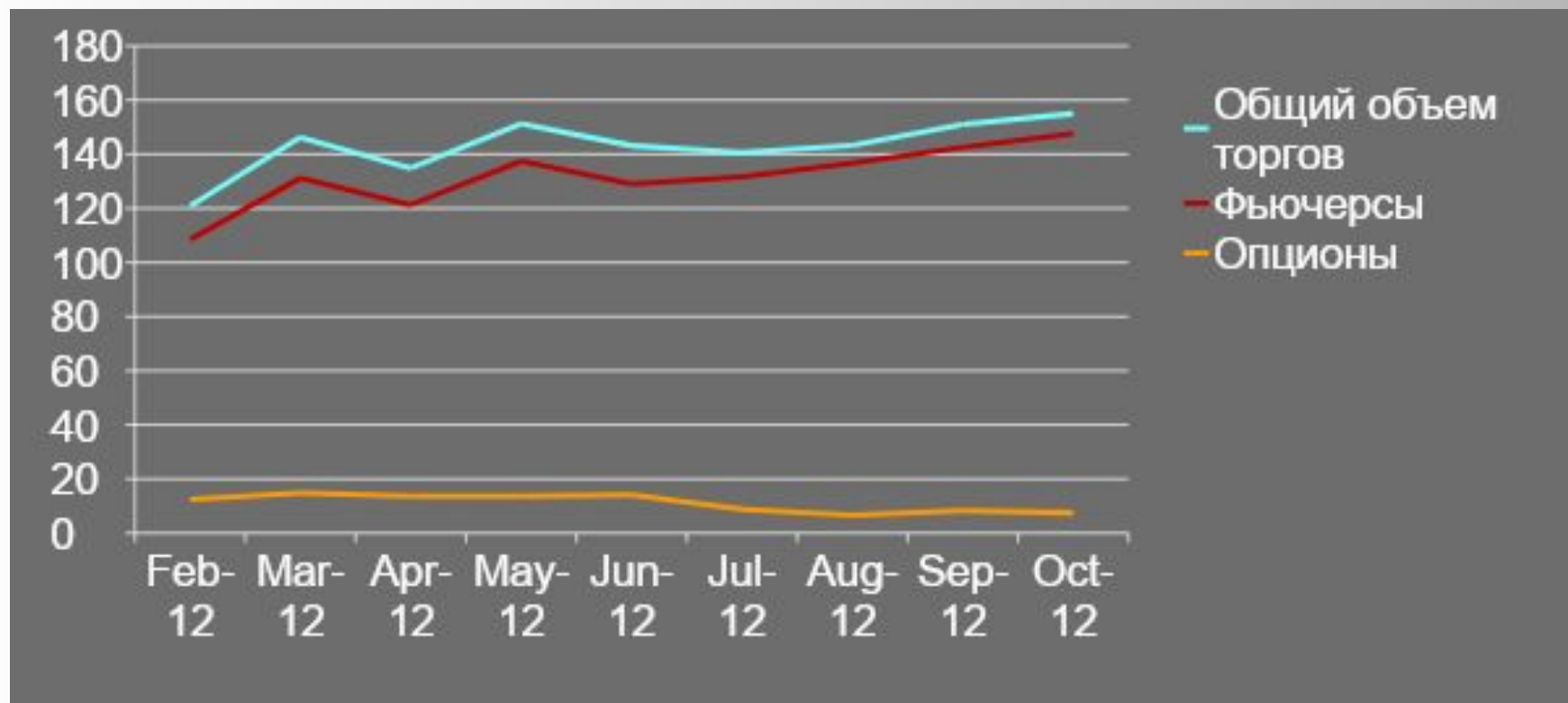
Опцион исполняется



Фиксинг $<$ Страйк

Опцион не исполняется

Объём торгов на российских биржах (млрд. долл.)



В октябре на большинстве сегментов рынка биржевых деривативов среднедневные обороты торгов уменьшились. Активизация участников торгов наблюдалась только на фондовом сегменте рынка фьючерсов.

Средний дневной оборот торгов на срочном рынке Московской Биржи в октябре по сравнению с сентябрем уменьшился на 10,6%. Суммарный объем открытых позиций по фьючерсам и опционам увеличился на 18,1%

3. Порядок отражения в учёте конверсионных операций



Счета используемые при конверсионных операциях :

БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА:

301 02 Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России (А)

301 09 Корреспондентские счета кредитных организаций-корреспондентов (П)

30110 Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах (А)

301 11 Корреспондентские счета банков-нерезидентов (П)

301 14 Корреспондентские счета в банках-нерезидентах (А)

407 02 Коммерческие организации (П)

474 03 Расчёты с валютными и фондовыми биржами (П)

474 05 Расчёты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты (П)

474 07 Расчёты по конверсионным операциям и срочным сделкам (П)

474 08 Расчёты по конверсионным операциям и срочным сделкам (А)

706 01 Доходы (П)

706 06 Расходы (А)

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА:

930 01 Требования по поставке денежных средств (нал. деньги) (А)

933 01-11 Требования по поставке денежных средств с разным сроком (А)

938 01 Нереализованные курсовые разницы по переоценке иностранной валюты (А)

950 03 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют (А)

960 01 Обязательства по поставке денежных средств (нал. деньги) (П)

963 01-11 Обязательства по поставке денежных средств с различным сроком (П)

968 01 Нереализованные курсовые разницы по переоценке ин. Валюты (П)

971 03 Нереализованные курсовые разницы по переоценке требований и обязательств при изменении курсов валют(П)

Кассовые сделки с поставкой *today* отражаются в учете только на балансовых счетах 47407 (П) и 47408 (А).

Пример: Заключена сделка с поставкой *today* между двумя банками в сумме 10 000 долларов. Курс сделки в момент заключения = 29,2 рубль за доллар. Курс ЦБ РФ = 29 рублей.

В банке-продавце:

- Дт 47408810 – 292 000 RUR
Кт 47407840 - 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 70601810 – 2 000 RUR**
- Дт 30102810, 30110810 - 292 000 RUR
Кт 47408810 - 292 000 RUR**
- Дт 47407840 – 10 000 USD = 290 000 RUR
Кт 30110840 - 10 000 USD = 290 000 RUR**

В банке-покупателе:

- Дт 70606810 – 2 000 RUR
Дт 47408840 - 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 47407810 – 292 000 RUR**
- Дт 47407810 - 292 000 RUR
Кт 30102810, 30110810 - 292 000 RUR**
- Дт 30110840 – 10 000 USD = 290 000 RUR
Кт 47408840 - 10 000 USD = 290 000 RUR**

При отражении в учете *tomorrow* и *spot* заключение договора первоначально отражается на внебалансовых счетах 930 и 960.

Пример: Заключена сделка с поставкой *tomorrow* между двумя банками в сумме 10 000 долларов. Курс сделки в момент заключения = 29,2 рублей за доллар. Курс ЦБ РФ = 29 рублей.

В банке-продавце:

В банке-покупателе:

Заключение сделки

1. Дт 93001810 – 292 000 RUR

Кт 96001840 - 10 000 USD = 290 000

Кт 96801810 – 2 000 RUR

1. Дт 93801810 – 2 000 RUR

Дт 93001840 - 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 96001810 - 292 000 RUR

В момент наступления даты валютирования

2. Дт 96801810 – 2 000 RUR

Дт 96001840 – 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 93001810 - 292 000 RUR

2. Дт 96001810 – 292 000 RUR

Кт 93001840 - 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 93801810 - 2 000 RUR

Отражение на балансовых счетах аналогично сделкам today

Форвардная сделка

Особенности учёта:

- Заключение форвардного контракта будет учитываться на внебалансовых счетах 933, 963 (в зависимости от срока договора).
- При приближении даты валютирования (даты платежа) производится перенос суммы контракта на счет второго порядка, соответствующий сроку, оставшемуся до даты платежа.
- В связи с тем, что срочная сделка предполагает длительный разрыв между датой заключения договора и датой валютирования, необходимо производить переоценку внебалансовых счетов, где учитываются требования и обязательства.

Пример: Заключена форвардная сделка между двумя банками. Курс сделки в момент заключения определен 30,8 рублей за доллар. Курс ЦБ РФ = 30,5 рублей за доллар. Срок сделки = 20 дней с момента заключения. Сделка заключена 1 сентября. Курс за доллар в течение месяца изменялся несколько раз: 11 сентября – 30,6 руб., 15 сентября – 30,7 руб.

В банке-продавце:

В банке-покупателе:

Заключение сделки

1.09.

Дт 93303810 – 308 000 RUR
Кт 96303840 - 10 000 USD = 305 000
Кт 96801810 – 3 000 RUR

1.09.

Дт 93303840 - 10 000 USD = 305 000 RUR
Дт 93801810 - 3 000 RUR
Кт 96303810 – 308 000 RUR

Переоценка и пролонгация счетов в период до наступления даты валютирования

11.09

Дт 96801810 Кт 96303840 – 1000 RUR

11.09

Дт 93303840 Кт 93801810 - 1000 RUR

14.09

1) Дт 93302810 – 308 000 RUR
Кт 93303810 – 308 000 RUR
2) Дт 96303840 – 10 000 USD = 306 000 RUR
Кт 96302840 – 10 000 USD = 306 000 RUR

14.09

1) Дт 93302840 – 10 000 USD = 306 000 RUR
Кт 93303840 – 10 000 USD = 306 000 RUR
2) Дт 96303810 – 308 000 RUR
Кт 96302810 – 308 000 RUR

15.09

Дт 96801810 Кт 96302840 - 1000 RUR

19.09

1) Дт 93301810 – 308 000 RUR

Кт 93302810 – 308 000 RUR;

2) Дт 96302840 – 10 000 USD = 307 000 RUR

Кт 96301840 – 10 000 USD = 307 000 RUR

15.09

Дт 93302840 Кт 93801810 - 1000 RUR

19.09

1) Дт 93301840 – 10 000 USD = 307 000 RUR

Кт 93302840 – 10 000 USD = 307 000 RUR;

2) Дт 96302810 – 308 000 RUR

Кт 96301810 – 308 000 RUR

В момент наступления даты валютирования

20.09

Дт 96301840 - 10 000 USD = 307 000 RUR

Дт 96801810 - 1 000 RUR

Кт 93301810 – 308 000 RUR

20.09

Дт 96301810 – 308 000 RUR

Кт 93301840 - 10 000 USD = 307 000RUR

Кт 93801810 - 1 000 RUR

Отражение на балансовых счетах аналогично сделкам today

Пример. Заключена беспоставочная форвардная сделка между двумя банками (своп). На дату исполнения (24 декабря 2010 года) банк А должен купить у банка Б 1 000 000 долл. США по курсу 29,1 руб. и продать 29 декабря 2010 года 1 000 000 долл. по курсу 28,9 руб. Курс ЦБ – 29 руб. за доллар.

**Дт 93001 840 - 1 000 000 USD =
29 000 000 RUR**

Кт 96001 810 - 29 100 000 RUR

Дт 93301810 - 28 900 000 RUR

**Кт 96301840 - 1 000 000 USD =
29 000 000 RUR**

Дт 95003810 - 200 000 RUR

Кт 96301810 - 200 000 RUR

На балансовых счетах будут отражены следующие требования и обязательства в банке А:

По сделке 1:

Дт 47408 840 1 000 000 USD =29 000 000 RUR

Кт 47407 810 29 100 000 RUR

По сделке 2:

Дт 47408 810 28 900 000 RUR

Кт 47407 840 1 000 000 USD=29 000 000 RUR

Взаимозачет осуществляется проводками:

Дт 47407 840 1 000 000 USD

Кт 47408 840 1 000 000 USD

И

Дт 47407 810 28 900 000 RUR

Кт 47408 810 28 900 000 RUR

Перечислению подлежит только разница в 200 000 руб.:

Дт 47407 810 200 000 RUR

Кт 30102 810 200 000 RUR

Сделки своп с иностранной валютой

Пример. Заключена банком «ВТБ» сделка своп. Покупка 1 000 000 долл. по курсу 34 руб. – дата валютирования 20 декабря 2010 года. Продажа 1 000 000 долл. по курсу 34,5 руб. – дата валютирования 25 декабря 2010 года. Курс ЦБ – 33, 5 руб. за доллар.

Своп часть 1:

Дт 93001 840 1 000 000 долл./33 500 000 руб.
Дт 93801 810 500 000 руб.
Кт 96001 810 34 000 000 руб.

Своп часть 2:

Дт 93302 810 34 500 000 руб.
Кт 96302 840 1 000 000 долл./33 500 000 руб.
Кт 96801 810 1 000 000 руб.

1

Если курс изменился и составил 33 руб./1 долл.

По своп часть 1 осуществляется дополнительная проводка по отражению курсовой разницы:

Дт 93801 810 500 000 руб.
Кт 93001 840 500 000 руб.

По своп часть 2 осуществляется дополнительная проводка по отражению курсовой разницы:

Дт 96302 840 500 000 руб.
Кт 96801 810 500 000 руб.

В момент наступления даты валютирования:

Своп часть 1:

Дт 96001 810 34 000 000 руб.
Кт 93001 840 1 000 000 долл. =
33 000 000 руб.
Кт 93801 810 1 000 000 руб.

Своп часть 2:

Дт 96801 810 1 500 000 руб.
Дт 96301 840 1 000 000 долл. =
33 000 000 руб.
Кт 93302 810 34 500 000 руб.

2

Если курс изменился и составил 35 руб./1 долл.

По своп часть 1
осуществляется
дополнительная проводка по
отражению курсовой разницы:

Дт 93001 840 1 500 000 руб.
Кт 96801 810 1 500 000 руб.

По своп часть 2
осуществляется
дополнительная проводка по
отражению курсовой разницы:

Дт 93801 810 1 500 000 руб.
Кт 96302 840 1 500 000 руб.

В момент наступления даты
валютирования:

Своп часть 1:

Дт 96001 810 34 000 000 руб.
Дт 96801 810 1 000 000 руб.
Кт 93001 840 1 000 000 долл. =
35 000 000 руб.

Своп часть 2:

Дт 96301 840 1 000 000 долл. =
35 000 000 руб.
Кт 93302 810 34 500 000 руб.
Кт 93801 810 500 000 руб.

Отражение на балансовых счетах аналогично сделкам today

Учет операций банка с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты

Пример: Между банком «ВТБ24» и его клиентом ООО «Восточный союз» заключена сделка по продаже иностранной валюты за рубли с поставкой today в сумме 10 000 долларов. Курс сделки в момент заключения = 29,2 рубля за доллар. Курс ЦБ РФ = 29 рублей. Отообразить данную сделку в учёте.

1. Заключение сделки на сумму требований в рублях по курсу сделки и на сумму обязательств в иностранной валюте (по курсу ЦБ) с отражением курсовой разницы по сделке:

Дт 47408810 - 292 000 RUR

Кт 47407840 - 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 70601810 – 2 000 RUR (положительная курсовая разница)

2. Списание со счета клиента рублей на сумму требований в день заключения сделки (по курсу сделки):

Дт 40702810 - 292 000 RUR

Кт 47408810 - 292 000 RUR

3. Зачисление иностранной валюты (доллары) на счет клиента на сумму обязательств:

Дт 47407840 – 10 000 USD = 290 000 RUR

Кт 40702840 - 10 000 USD = 290 000 RUR

Учет операций по покупке-продаже иностранной валюты на ММВБ банком от своего имени по поручению клиента и за его счет

Пример: Банк «Уссури» по поручению клиента заключает на бирже сделку по покупке иностранной валюты в сумме 1 000 долларов. Курс биржи = 29,2 рубля за доллар. Комиссия бирже составляет 30 рублей, комиссия банку – 40 рублей. Отообразить данную сделку в учёте.

1. Депонирование рублей с расчетного счета клиента на отдельный лицевой счет банковского счета по учету расчетов с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты:

Дт 40702810 – 29 240 RUR

Кт 47405810 - 29 240 RUR

2. Начислено комиссионное вознаграждение бирже:

Дт 70606810 – 30 RUR

Кт 47403810 – 30 RUR

3. Начислена комиссия банку

Дт 47405810 – 40 RUR

Кт 70601810 – 40 RUR

4. *Перечисление денежных средств на биржу:*

а) Дт 47405810 - 29 200 RUR

Кт 30102810 - 29 200 RUR

б) Дт 47403810 - 30 RUR

Кт 30102810 – 30 RUR

5. *Получение выписки из РКЦ о зачислении приобретенной валюты на корреспондентский счет:*

Дт 30114840 – 1 000 USD = 29 200 RUR

Кт 47405840 – 1 000 USD = 29 200 RUR

6. *Приобретенная валюта зачислена на счет клиента:*

Дт 47405840 – 1 000 USD = 29 200 RUR

Кт 40702840 – 1 000 USD = 29 200 RUR

Выводы:

1. Объём конверсионных сделок ограничен величиной собственного капитала банка так как операции по покупке продаже иностранной валюты от имени банка и за его счёт проводятся в пределах лимита открытой валютной позиции, который устанавливают в % от собственного капитала банка.
2. В связи с нестабильной экономической ситуацией в стране и мире возникает риск совершения конверсионных операций на длительный срок.
3. Проведение конверсионных операций требует наличия профессионально подготовленных аналитиков, наличия соответствующей инфраструктуры, с целью: прогнозирования курса, отражения операций в бухгалтерском учёте и ведения валютных позиций, а так же проведения технического анализа.
4. Только крупные коммерческие банки имеют возможность совершать конверсионные операции спекулятивного характера с целью получения дохода, остальные банки совершают конверсионные операции с целью регулирования открытой валютной позиции и выполнение поручений клиентов.
5. Порядок учёта конверсионных операций является одним из сложных направлений в организации учёта банка, поэтому требуют разработки отдельных методик.

Спасибо

за внимание!