

«Зарегистрировано»
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
за № 548 от 13 октября 2009г.

«Утверждено»
Постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от 10 августа 2009 г. за № 264

«Зарегистрировано»
Изменения и дополнения
Министерством юстиции
Республики Таджикистан
за №548 «а» от 04.01.2019г.

«Утверждено»
Изменения и дополнения
Постановлением Правления
Национального банка Таджикистана
от 30.11.2018 г. за № 159

Инструкция № 175 «О лимитах предельного размера открытой валютной позиции и порядке их расчёта для кредитных финансовых организаций»

Инструкция 175 “О лимитах предельного размера открытой валютной позиции и порядке их расчёта для кредитных финансовых организаций» (далее - Инструкция) в соответствии с требованиями статьи 32 Закона Республики Таджикистан «О банковской деятельности», статьи 38 Закона Республики Таджикистан «Об исламской банковской деятельности» и статьи 4 Закона Республики Таджикистан «О валютном регулировании и валютном контроле» разработана с целью управления валютными рисками и регулирования внутреннего валютного рынка, устанавливает лимиты открытой валютной позиции, порядок их расчета, соблюдения, предоставления о ней отчетов и ее контроль для кредитных финансовых организаций получивших лицензию Национального банка Таджикистана, на право совершения банковских операций в иностранной валюте.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Кредитные финансовые организации – кредитные организации и исламские кредитные организации, осуществляющие деятельность, предусмотренную законом, на основании лицензии Национального банка Таджикистана.

1¹. Кредитные организации - юридические лица (банки и небанковские кредитные организации, в том числе микрофинансовые организации), осуществляющие на основании лицензии Национального банка Таджикистана, все или отдельные банковские операции, предусмотренные законом.

1². Исламские кредитные организации - юридические лица (исламские банки, исламские небанковские кредитные организации, исламские микрофинансовые организации, в том числе «исламское банковское окно»), осуществляющие все или отдельные исламские банковские операции, предусмотренные законом, на основании лицензии Национального банка Таджикистана.

2. Открытая валютная позиция – разница остатков активов и внебалансовых операций, которые увеличивают активы и пассивов и внебалансовых операций, которые увеличивают пассивы в разных иностранных валютах. Открытая валютная позиция может быть двух видов: короткая и длинная.

3. Короткая открытая валютная позиция – открытая валютная позиция в

отдельной иностранной валюте получается, когда пассивы превышают активы, а также когда внебалансовые операции, которые увеличивают пассивы превышают внебалансовые операции, которые увеличивают активы в этой иностранной валюте.

4. **Длинная открытая валютная позиция** – открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте получается, когда активы превышают пассивы, а также когда внебалансовые операции, которые увеличивают активы превышают внебалансовые операции, которые увеличивают пассивы в этой иностранной валюте.

5. **Закрытая валютная позиция** – валютная позиция в отдельной иностранной валюте получается, когда активы и пассивы в этой иностранной валюте равны, а также когда внебалансовые операции, которые увеличивают активы равны внебалансовым операциям, которые увеличивают пассивы в этой иностранной валюте.

6. **Суммарная величина длинных открытых валютных позиций кредитной организации** - сумма длинных позиций банка по всем видам валют по балансовым и внебалансовым операциям кредитной организации.

7. **Суммарная величина коротких открытых валютных позиций кредитной организации** - сумма коротких позиций банка по всем видам валют по балансовым и внебалансовым операциям кредитной организации.

8. **Лимиты открытых валютных позиций (коэффициенты К6.1 и К 6.2)**, устанавливаемые Национальным банком Таджикистана ограничения соотношений суммарных и индивидуальных открытых валютных позиций к регулятивному капиталу кредитной организации. Данные коэффициенты определяются по формуле:

$$\text{К 6.1} = \frac{\text{Суммарная длинная (короткая) открытая валютная позиция}}{\text{Регулятивный капитал кредитной организации (К)}}$$

$$\text{К 6.2} = \frac{\text{Длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельной иностранной валюте}}{\text{Регулятивный капитал кредитной организации (К)}}$$

9. Регулятивный капитал (собственные средства) кредитной организации (К), определяемый в соответствии с нормативными правовыми актами Национального банка Таджикистана о пруденциальных нормах.

10. Кредитная организация получает право на проведение операций в иностранной валюте с даты получения им от Национального банка Таджикистана Лицензии и теряет такое право с даты ее отзыва.

11. Контроль за соблюдением лимитов открытых валютных позиций кредитных организаций Республики Таджикистан осуществляется ежемесячно соответствующим структурным подразделением Национального банка Таджикистана по банковскому надзору.

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНОЙ ВЕЛИЧИНЫ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

12. По каждой иностранной валюте открытая валютная позиция определяется отдельно. С этой целью валютные позиции кредитной организации

(по каждой иностранной валюте отдельно) переводятся в эквивалент в сомони по действующим на отчетную дату официальным обменным курсам иностранных валют, которые устанавливаются Национальным банком Таджикистана.

13. Чтобы определить открытую валютную позицию (длинную или короткую) или закрытую по отдельной иностранной валюте необходимо сложить остатки по всем счетам в иностранной валюте по Активу и Пассиву баланса банка, где отражена данная иностранная валюта, и сравнить их.

14. Длинная валютная позиция по внебалансовым операциям получается, когда полученные гарантии и аккредитивы, стэндбай аккредитивы и соглашения, не использованные кредитные линии, принятые ценные бумаги, активы проданные с вероятностью возврата и форвардные контракты по покупке данной иностранной валюты превышают выданные гарантии и аккредитивы, стэндбай аккредитивы и соглашения, полученные банковские векселя (банковская тратта), выданные ценные бумаги и форвардные контракты по продаже данной иностранной валюты.

15. Короткая валютная позиция по внебалансовым операциям получается, когда выданные гарантии и аккредитивы, стэндбай аккредитивы и соглашения, полученные векселя кредитных организаций (тратта кредитных организаций), выданные ценные бумаги и форвардные контракты по продаже данной иностранной валюты превышают полученные гарантии и аккредитивы, стэндбай аккредитивы и соглашения, не использованные кредитные линии, принятые ценные бумаги, активы проданные с вероятностью возврата и форвардные контракты по покупке данной иностранной валюты.

16. Для расчета суммарной открытой валютной позиции необходимо определить величину всех открытых валютных позиций (длинных или коротких) по балансовым и внебалансовым операциям по отдельным иностранным валютам и сравнить их результат.

3. ЛИМИТЫ ОТКРЫТОЙ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

17. Для каждого дня устанавливаются следующие лимиты открытой валютной позиции для кредитных организаций:

а) Для свободно-конвертируемой иностранной валюты:

- суммарная величина длинных открытых валютных позиций (К6.1.1.) не должна превышать 10% регулятивного капитала кредитной организации;
- суммарная величина коротких открытых валютных позиций (К6.1.2.) не должна превышать 10% регулятивного капитала кредитной организации;
- длинные (короткие) открытые валютные позиции по отдельным иностранным валютам К6.2.1. (К6.2.2.) не должны превышать соответственно 8% и 8% регулятивного капитала кредитной организации.

К СКВ относится: USD 840 (доллары США), EUR 978 (евро), CHF 756 (швейцарский франк), DKK 208 (датская крона), JPI 392 (японская йена), GBR 826 (фунты стерлинги), CAD 124 (канадский доллар), AUD 036 (австралийский доллар), SEK 752 (шведская крона).

б) Для несвободно конвертируемой иностранной валюты: -суммарная величина длинных (коротких) открытых валютных позиций К6.1.3. (К6.1.4.) не должна превышать 10% регулятивного капитала кредитной организации; - длинные (короткие) открытые валютные позиции по отдельным иностранным валютам К6.2.3. (К6.2.4.) не должны превышать 8% регулятивного капитала кредитной организации.

18. Превышение установленных лимитов открытых валютных позиций, не могут переноситься кредитной организацией на следующий операционный день и для того чтобы, соблюдались установленные лимиты позиции, кредитной

организации необходимо провести балансирующую валютную операцию, т.е. приобрести недостающую валюту, либо продать излишнюю.

19. Установленные лимиты открытой валютной позиции могут быть изменены решением Правления Национального банка Таджикистана.

4. ОТЧЕТНОСТЬ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ЗА ОТЧЕТНОСТЬЮ СО СТОРОНЫ НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА ТАДЖИКИСТАНА

20. Отчет об открытых валютных позициях составляется на основании данных бухгалтерского учета валютных операций и направляется кредитной организацией в Национальный банк Таджикистана, начиная с даты проведения первой валютной операции, согласно порядка установленного Национальным банком Таджикистана. (Приложение №1 к данной Инструкции).

21. В ежемесячном отчете об открытых валютных позициях указывается размер регулятивного капитала (К) кредитной организации по состоянию на последнее число предыдущего месяца.

22. Кредитные организации представляют отчет об открытых валютных позициях (с учетом подведомственных учреждений) ежемесячно в соответствующее структурное подразделение Национального банка Таджикистана по банковскому надзору.

23. Кредитные организации предоставляют к 14:00 часам текущего дня обобщенный отчет об открытых валютных позициях кредитных организаций соответствующему структурному подразделению Национального банка Таджикистана по политике валютного курса за предыдущий день согласно Приложению №2 к данной Инструкции.

24. В случае нарушения требований данной Инструкции кредитная организация будет ответственна в соответствии с законами и правовыми нормативными актами Национального банка Таджикистана.

ТАБЛИЦА 19. ПОЗИЦИЯ ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТЫ

Открытая валютная позиция должна указываться для каждой имеющейся иностранной валюты в кредитной организации.

В столбце №1 указывается балансовый отчёт о длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств в отдельной валюте, из всех активов по той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов.

В столбце №2 указывается балансовый отчёт о короткой валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств в отдельной валюте, из всех активов по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов.

В столбце №3 указывается внебалансовый отчёт о длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для продажи в отдельной валюте, из всех обязательств для покупки в той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов.

В столбце №4 указывается внебалансовый отчёт о короткой валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для продажи в отдельной валюте, из всех обязательств для покупки по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов.

В столбце №5 указывается торговый отчёт о длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов.

В столбце №6 указывается торговый отчёт о короткой валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета всех обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов.

В столбце №7 указываются все другие длинные валютные позиции за исключением торгового балансового отчёта длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Длинная позиция достигается при наличии положительных результатов.

В столбце №8 указываются все другие короткие валютные позиции за исключением торгового балансового отчёта длинной валютной позиции. Она подсчитывается путем вычета обязательств для торговли в отдельной валюте, из всех активов для торговли по той же валюте. Короткая позиция достигается при наличии отрицательных результатов.

Сумма показателей столбца 5 и 7 должна быть равна сумме показателей, указанных в столбце 1.

Сумма показателей столбца 6 и 8 должна быть равна сумме показателей, указанных в столбце 2.

Сумма показателей столбца 1 и 3 должна быть равна сумме показателей, указанных в столбце 9.

Сумма показателей столбца 2 и 4 должна быть равна сумме показателей, указанных в столбце 10.

Приложение №2 к Инструкции №175
 “О лимитах предельного размера открытой
 валютной позиции и порядке их расчёта
 для кредитных финансовых организаций

Отчет

об открытых валютных позициях на конец операционного дня _____ 20__ г.

(наименование банка, небанковской финансовой организации и их филиалов)

	Виды валют	Наименование и код валюты	Лимит открытых валютных позиций по видам иностранных валют (сомонӣ)						в % к регулятивному капиталу	
			Баланс (1)		Забаланс (2)		Общий (1+2)		Длинный(+)	Короткий(-)
			Длинный(+)	Короткий(-)	Длинный(+)	Короткий(-)	Длинный(+)	Короткий(-)		
I	Свободно конвертируемая валюта (СКВ)	EUR 978 USD 840 и другие								
Лимит открытых валютных позиций										
II	Свободно неконвертируемая валюта	RUB 643 UZS 860 и другие								
Лимит открытых валютных позиций										

Регулятивный капитал: _____ сомони
 (на конец предыдущего дня)

Дата и время принятия отчета: _____

Председатель Правления
 Начальник Управления (отдела)

Ф.И.О и подпись
 ответственного работника
 Национального банка Таджикистана