

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

ИРКУТСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ

Институт заочно-вечернего обучения

Реферат

По дисциплине «Банковское дело»

На тему:

«Виды открытых валютных позиций»

Выполнил студент

ФКБЗ-18-1

Д.А.Ведерников

шифр

подпись

И.О. Фамилия

Проверил

М.В.Евлоева

подпись

И.О. Фамилия

Иркутск 2023 г.

Содержание

ВВЕДЕНИЕ.....	3
2.....Понятие открытой валютной позиции. Законодательство, регулирующее деятельность кредитных организаций на валютном рынке.....	4
2. Размеры (лимиты) открытой валютной позиции.....	10
и контроль кредитных организаций за их соблюдением.....	10
3. Основания и порядок установления контрольных.....	13
значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций.....	13
4. Особенности осуществления надзора Банком России.....	15
за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов).....	15
открытых валютных позиций.....	15
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	17
Список использованной литературы:.....	18

ВВЕДЕНИЕ

При торговле валютой у участников валютного рынка возникают требования и обязательства в различных валютах. Соотношение требований и обязательств по той или иной валюте у участников валютного рынка определяет его валютную позицию.

Если требования и обязательства по конкретной валюте совпадают, то валютная позиция считается закрытой, а если не совпадают – то открытой. В свою очередь, открытая валютная позиция может быть длинной (количество купленной валюты больше количества проданной) и короткой (количество проданной валюты больше количества купленной).

Валютная позиция возникает на дату заключения сделки на покупку или продажу иностранной валюты и иных валютных ценностей, а также на дату начисления процентных доходов (расходов) и зачисления на счёт (списание со счёта) иных доходов (расходов) в иностранной валюте. По каждой иностранной валюте открытая валютная позиция определяется отдельно. Операции банков по купле-продаже иностранной валюты на валютном рынке, проводимые от своего имени и за свой счёт, во многих странах регламентированы лимитом открытой валютной позиции, который устанавливается Центральным банком страны. Он входит в систему других показателей банковского надзора.

1 Понятие открытой валютной позиции. Законодательство, регулирующее деятельность кредитных организаций на валютном рынке

Под открытой валютной позицией понимают разницу между пассивами банка в данной валюте над его активами. В целях расчета открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах чистые позиции определяются как разность между балансовыми активами и пассивами, внебалансовыми требованиями и обязательствами по каждой иностранной валюте и каждому драгоценному металлу (в физической форме и обезличенном виде). Открытая валютная позиция возникает в момент совершения сделки по продаже или конверсии банком одной валюты за другую.

В соответствии с Федеральным законом от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) "О валютном регулировании и валютном контроле" органами валютного регулирования в Российской Федерации являются Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации.

Центральный банк Российской Федерации устанавливает единые формы учета и отчетности по валютным операциям, порядок и сроки их представления, а также готовит и публикует статистическую информацию по валютным операциям.

Нормативные акты, изданные БР для регулирования ОВП:

Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (с изм. и доп.);

ФЗ от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) "О валютном регулировании и валютном контроле" (с изм. и доп.);

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются как соотношение открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, балансирующей позиции в

рублях, суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и собственных средств (капитала) кредитных организаций, величина которых определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года, N 4269 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года N 15) (далее - Положение Банка России N 215-П).

С целью расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций ежедневно рассчитываются отдельно следующие отчетные показатели:

- по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов чистые позиции (балансовая; "spot"; срочная; опционная; по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам);
- совокупная балансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой балансовой позиции и чистой "spot" позиции с учетом знака позиций);
- совокупная внебалансовая позиция по каждой из иностранных валют и каждому из драгоценных металлов (сумма чистой срочной позиции, чистой опционной позиции, чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций, а также остатков в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемых на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов по межбанковским кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и неполученных процентов по кредитам и прочим размещенным средствам (кроме межбанковских), предоставленным клиентам).

Неполученные проценты в иностранных валютах и драгоценных металлах, отражаемые на указанных внебалансовых счетах, включаются в состав совокупной внебалансовой позиции в величине, рассчитываемой по формуле:

$$X_i = (1 - PP_i / 100) \times C_i,$$

где:

X_i - величина неполученных процентов в иностранных валютах и драгоценных металлах по i -й ссуде, включаемая в расчет совокупной внебалансовой позиции,

PP_i - размер расчетного резерва в процентах по i -й ссуде, определяемый в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"

C_i - остаток на соответствующем лицевой счете указанных внебалансовых счетов по учету неполученных процентов по i -й ссуде;

- открытые валютные позиции в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах;
- балансирующая позиция в рублях;
- сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах.

С целью расчета размера (лимитов) открытых валютных позиций определяются величины открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах суммированием чистой балансовой позиции, чистой "spot" позиции, чистой срочной позиции, чистой опционной позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций.

Со знаком "+" в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается длинная чистая позиция, которая представляет собой положительный результат расчета.

Со знаком "-" в расчет открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включается

короткая чистая позиция, которая представляет собой отрицательный результат расчета.

Чистая балансовая позиция рассчитывается как разность между суммой балансовых активов и суммой балансовых пассивов в одной и той же иностранной валюте и одним и тем же драгоценном металле с учетом резервов на возможные потери, сформированных под финансовые инструменты в той же иностранной валюте или том же драгоценном металле, в которых рассчитывается чистая балансовая позиция.

Расчет чистой балансовой позиции производится с учетом следующей особенности: балансовые активы включаются в расчет чистой балансовой позиции за минусом резервов на возможные потери.

Чистая "spot" позиция рассчитывается как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одним и тем же драгоценном металле по сделкам, определяемым в качестве наличных нормативным актом Банка России, устанавливающим единый порядок определения кассовых (наличных) и срочных сделок кредитных организаций.

Чистая срочная позиция рассчитывается как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одним и тем же драгоценном металле по сделкам, определяемым в качестве срочных нормативным актом Банка России, устанавливающим единый порядок определения кассовых (наличных) и срочных сделок кредитных организаций.

Чистая опционная позиция рассчитывается как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте и одним и тем же драгоценном металле, обусловленными покупкой-продажей кредитной организацией опционных контрактов. В расчет чистой опционной позиции указанные требования и обязательства включаются в величине, равной произведению стоимости опционного контракта, определенной договором, на коэффициент Дельта.

Опционные контракты с премией в размере до 0,001 процента от стоимости базисного актива в расчет чистой опционной позиции не включаются.

Чистая позиция по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам рассчитывается как разность между внебалансовыми требованиями и обязательствами в одной и той же иностранной валюте по полученным и выданным гарантиям (банковским гарантиям) и поручительствам, а также аккредитивам.

В требования и (или) обязательства в иностранной валюте, участвующие в расчете чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, включаются:

- выданные гарантии (банковские гарантии), договоры о выдаче которых предусматривают их безотзывность, а также поручительства, выданные на аналогичных условиях;

- выданные гарантии (банковские гарантии), договоры о выдаче которых не содержат условия об их безотзывности, и поручительства, в отношении которых у кредитной организации сложилось профессиональное суждение о том, что они будут исполнены (не будут отозваны);

- полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства;
- выставленные покрытые и непокрытые безотзывные аккредитивы;
- выставленные покрытые и непокрытые отзывные аккредитивы, в отношении которых у кредитной организации сложилось профессиональное суждение о том, что они будут исполнены (не будут отозваны);

- принятый в обеспечение по размещенным средствам залог, номинированный в иностранной валюте или драгоценном металле.

2. Размеры (лимиты) открытой валютной позиции и контроль кредитных организаций за их соблюдением

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций устанавливаются следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

1. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

2. Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации.

Регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте допускается в случае, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению.

Кредитные организации, имеющие филиалы, и крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений самостоятельно осуществляют контроль за размерами (лимитами) открытых валютных позиций с учетом следующего.

○ Одним из способов контроля за размерами (лимитами) открытых валютных позиций головных офисов и филиалов кредитных организаций является установление сублимитов кредитными организациями на открытые валютные позиции головных офисов и филиалов. Сублимитами могут быть установлены как в процентном отношении от величины собственных средств (капитала) кредитной организации, так и в абсолютном выражении. Распределение сублимитов между филиалами кредитных организаций

осуществляется головными офисами кредитных организаций в рамках ограничений;

- Кредитные организации, имеющие филиалы, и крупные кредитные организации с широкой сетью подразделений разрабатывают и утверждают внутренние документы, определяющие порядок контроля со стороны головных офисов за сублимитами открытых валютных позиций филиалов кредитных организаций.

Кредитные организации обязаны соблюдать установленные размеры (лимиты) открытых валютных позиций ежедневно. Способ контроля за ежедневным соблюдением размеров (лимитов) открытых валютных позиций кредитными организациями определяется с учетом требований Положения Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".

Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций не может переноситься кредитными организациями на следующий операционный день.

Кредитные организации, осуществляющие операции в выходные и нерабочие праздничные дни, обязаны соблюдать в эти дни размеры (лимиты) открытых валютных позиций.

Кредитные организации, имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обеспечивают соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, начиная с даты проведения первой операции (сделки) с финансовыми инструментами в иностранной валюте или драгоценном металле, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранной валюты, установленного Банком России, или учетной цены драгоценного металла, установленной Банком России, а также поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала.

Кредитные организации, не имеющие лицензии Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте и (или) лицензии Банка России на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, обеспечивают соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций, начиная с даты поступления иностранной валюты в оплату уставного капитала и (или) совершения операций с облигациями внутреннего государственного валютного облигационного займа и (или) операций с финансовыми инструментами, в рублях, величина которых зависит от изменения курса иностранной валюты и учетной цены на драгоценные металлы.

Кредитные организации составляют и представляют отчеты о размерах (лимитах) открытых валютных позиций по форме отчетности:

0409634 "Отчет об открытых валютных позициях" в порядке, установленном приложением 1 к Указанию Банка России от 16 января 2004 года N 1376-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации.

3. Основания и порядок установления контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций

Под установлением территориальными учреждениями Банка России контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций понимается установление значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций на квартальные даты, которое позволяет обеспечить равномерное приведение значений нарушенных размеров (лимитов) открытых валютных позиций к установленному значению.

Территориальные учреждения Банка России могут устанавливать кредитным организациям по их ходатайствам в случае превышения ими размеров (лимитов) открытых валютных позиций (в том числе прогнозируемого) контрольные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций по основаниям, перечисленным в пункте 3.2 настоящей Инструкции, при условии, что имеется прямая причинно-следственная связь между возникновением основания и нарушением кредитной организацией размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Основанием для установления контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций может являться:

- изменение Банком России методики расчета размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- изменение Банком России методики расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций.

Установление контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций осуществляется в следующем порядке.

1. В случае нарушения размеров (лимитов) открытых валютных позиций по причинам, перечисленным в пункте 3.2 настоящей Инструкции, кредитная организация может направить в территориальное учреждение Банка России ходатайство об установлении контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций, составленное в произвольной форме

и подписанное единоличным исполнительным органом кредитной организации либо его заместителем, уполномоченными подписывать отчетность, главным бухгалтером либо лицом, его замещающим.

2. Территориальное учреждение Банка России рассматривает ходатайство и в течение 10 рабочих дней со дня получения ходатайства направляет кредитной организации решение об установлении или отказе в установлении контрольных значений размеров (лимитов) открытых валютных позиций. В случае, если это решение является положительным, территориальное учреждение Банка России направляет кредитной организации также информацию о контрольных значениях размеров (лимитов) открытых валютных позиций и сроке, на который они устанавливаются.

Срок, на который территориальным учреждением Банка России устанавливаются кредитной организации контрольные значения размеров (лимитов) открытых валютных позиций, не может превышать 1 календарного года.

4. Особенности осуществления надзора Банком России за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов) открытых валютных позиций.

Территориальные учреждения Банка России осуществляют надзор за соблюдением кредитными организациями размеров (лимитов) открытых валютных позиций на основании:

- данных отчетности по формам 0409101 "Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации", 0409134 "Расчет собственных средств (капитала)" и 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях", представляемых кредитными организациями по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным (для кредитных организаций, представляющих форму 0409701 "Отчет о конверсионных операциях", - ежедекадно);
- данных отчетности, представляемой кредитными организациями по требованию Банка России на внутримесячную дату (внутримесячные даты) по форме 0409634;
- данных проверок, осуществляемых Банком России (его уполномоченными представителями) в соответствии со статьей 73 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 28, ст. 2790; 2003, N 2, ст. 157).

Банк России может применять к кредитным организациям принудительные меры воздействия в случае превышения размеров (лимитов) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующей позиции в рублях и суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (в том числе их контрольных значений) за 6 и более операционных дней в совокупности в течение любых 30 последовательных операционных дней.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Открытая валютная позиция - это сложное понятие, характеризующее состояние соотношения активов и пассивов (требований и обязательств) коммерческого банка по отдельной иностранной валюте по срокам и суммам. ОВП возникает в случае количественного несовпадения активов (требований) и пассивов (обязательств) в этой валюте и представляет собой разницу между суммами указанных активов и пассивов (требований и обязательств).

Исключительная важность понятия открытой валютной позиции для теории и практики банковской деятельности обусловлена тем, что любая ОВП означает для коммерческого банка подверженность валютному риску и является его концентрированным выражением. Этим объясняется наличие второго названия у ОВП - «позиция валютного риска» коммерческого банка. Параметры ОВП, а также инструменты изменения ее величины предоставляют возможность:

- коммерческому банку - не только оценить уровень валютного риска, которому он подвергается в определенный момент времени, но и управлять этим видом риска банковской деятельностью;
- контролирующим органам - не только оценивать, административно ограничивать и контролировать уровень валютного риска, которому подвергается каждый отдельный коммерческий банк и банковская система страны в целом, но и осуществлять реализацию элементов валютной политики, направленных на ограничение и контроль проводимых банками операций с иностранной валютой на внутреннем валютном рынке.

Список использованной литературы:

1. Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 22.07.2008) "О валютном регулировании и валютном контроле";
2. ФЗ от 10.07.2002 года № 86-ФЗ (ред 30.09.2010 г.) «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;
3. Инструкция ЦБ РФ от 15 июля 2005 г. N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (с изм. и доп.);
4. Е.Ю. Грачева, Э.Д. Соколова. Финансовое право России, 2008 год;
5. Голубович А.Д. "Валютные операции в коммерческих банках", АО "Менатеп - информ", М.: 2004 г.