



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23

www.asros.ru

asros@asros.ru

т. 8-(495)-785-29-90

Личный кабинет

Центральный банк Российской Федерации (Банк России)

Первому заместителю

Председателя

Д.В. Тулину

от 04.12.2023 № 02-05/1346

О подходах к оценке рисков по ЦФА

Уважаемый Дмитрий Владиславович!

Ассоциация банков России в связи с повышением актуальности для кредитных организаций темы цифровых финансовых активов¹ обращается в Банк России с просьбой дать разъяснения по подходам, которые необходимо использовать банкам при классификации вложений в ЦФА и ссуд на приобретение ЦФА для целей резервирования, а также при учете вложений в ЦФА для целей оценки рыночного риска.

Так, в соответствии с ответом Банка России на вопросы, заданные к встрече теме «Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков»², внедрение в регулирование подходов к резервированию банками вложений в ЦФА и ссуд, направленных заемщиками на приобретение ЦФА, запланировано на 2024-2025 гг. В настоящее время Банк России не дал каких-либо разъяснений об оценке кредитного и рыночного риска по рассматриваемым операциям, указав при этом на необходимость руководствоваться экономической сутью операции, лежащей в основе ЦФА.

Таким образом, в текущих условиях банки должны руководствоваться действующими инструментами классификации, предусмотренными Положениями № 590-П³ и № 611-П⁴, а также порядком расчета показателя

¹ Цифровыми финансовыми активами признаются цифровые права, включающие денежные требования, возможность осуществления прав по эмиссионным ценным бумагам, права участия в капитале непубличного акционерного общества, право требовать передачи эмиссионных ценных бумаг, которые предусмотрены решением о выпуске цифровых финансовых активов, далее – ЦФА.

² Ежегодная встреча проводилась Ассоциацией банков России с руководством Центрального банка 2-3 марта 2023 года. Ответ на вопрос № 106 письма Банка России от 24.07.2023 № 03-23-16/6611.

³ Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

⁴ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

рыночного риска, предусмотренным Положением № 511-П⁵, которые еще не адаптированы под операции с ЦФА.

В связи с этим, в целях корректного определения размера резерва на возможные потери и расчета показателя рыночного риска просим:

1. Подтвердить допустимость классификации:

1.1. Операций вложений в ЦФА как аналогичных вложениям в облигации для целей формирования резервов на возможные потери и расчета показателя рыночного риска (в зависимости от отнесения ЦФА к портфелю активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, или к портфелю активов, оцениваемых по справедливой стоимости);

1.2. Ссуд, предоставленных заемщикам на цели приобретения ЦФА, как аналогичных ссудам, предоставленным заемщикам на цели приобретения облигаций, для целей формирования резервов на возможные потери по ссуде, а также применения исключений из п. 3.14.1 и права принятия решения в соответствии с п. 3.14.3 Положения № 590-П.

2. Пояснить, являются ли приобретаемые банком ЦФА, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, базой для расчета резервов в соответствии с логикой Положений № 590-П и № 611-П.

3. Уточнить возможность корректировки расчетного резерва по вложениям в ЦФА на полученное кредитной организацией обеспечение.

4. Пояснить особенности процедуры проверки эмитента ЦФА на наличие / отсутствие признаков нереальной деятельности, а также аналогичную проверку актива, «защитого» в ЦФА (например, денежные требования (кредиты) или эмиссионные ценные бумаги).

5. Обозначить основные подходы к классификации:

5.1. Цифровых прав, которые одновременно включают ЦФА и иные цифровые права;

5.2. Цифровых финансовых активов, когда они включают несколько видов цифровых прав.

Например, аналоги паев смешанного паевого фонда, в составе которых учитываются несколько видов разных активов: акции, долговые ценные бумаги, драгоценные металлы (в физической форме), обезличенный металлический счет (ОМС), недвижимость и прочие активы.

с уважением,



Г.И. Лунтовский

⁵ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска.