



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 20.03.2023 № 17-1-8/140
на № 02-05/134 от 20.02.2023

Об учете заблокированных активов

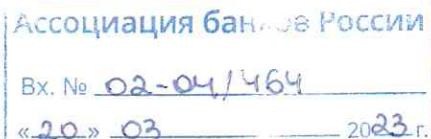
Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – Департамент) рассмотрел письмо Ассоциации «Россия» от 20.02.2023 № 02-05/134, благодарит за предоставленные предложения и комментарии к проекту указания Банка России о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и обязательств в иностранной валюте и сообщает следующее.

Указание Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера» (далее – Указание) утверждено Советом директоров Банка России 17.03.2023.

Указание подготовлено в связи с мерами, направленными на поддержку банковского сектора, заявленными в пресс-релизе Банка России от 30.11.2022 «Частичная отмена послаблений, новые меры поддержки банков и отдельные изменения в банковском регулировании в 2023 году», в частности, в связи с предоставлением кредитным организациям «рассрочки» по созданию резервов на возможные потери по полностью заблокированным активам.

Поскольку при использовании «рассрочки» стоимость соответствующих активов в бухгалтерском учете должна быть зафиксирована кредитными организациями в рублях, Указание устанавливает обязанность кредитных

организаций, а не право, отражать на счетах бухгалтерского учета невозмещаемые заблокированные активы, а также обязательства, которые признаны в связи с отражением невозмещаемых заблокированных активов, в рублях.

По пункту 1 приложения к обращению.

Согласно Указанию в случае отсутствия способов возмещения заблокированных активов данные активы, отражаемые кредитными организациями на счетах по учету средств, размещенных на корреспондентских счетах НОСТРО, требований по предоставленным межбанковским кредитам и иным требованиям к кредитным организациям в иностранной валюте государств, указанных в перечне иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия¹ (далее – недружественные государства), требований, в том числе по предоставленным кредитам и приобретенным долговым и долевым ценным бумагам, к заемщикам (контрагентам) – резидентам недружественных государств, вложений в дочерние организации, зарегистрированные в недружественных государствах, незавершенных платежей по облигациям, которые заблокированы в иностранных организациях, имеющих право в соответствии с их личным законом осуществлять учет и переход прав на ценные бумаги, признаются невозмещаемыми заблокированными активами.

Обязательства, которые признаны в бухгалтерском учете в связи с отражением невозмещаемых заблокированных активов, в целях применения Указания признаются невозмещаемыми заблокированными обязательствами.

Например, невозмещаемыми заблокированными обязательствами могут быть обязательства кредитной организации перед своими клиентами в отношении денежных средств, которые поступили на корреспондентский счет кредитной организации в иностранном банке, заблокированы иностранным банком.

По пунктам 2, 3, 6 приложения к обращению.

Приведенные в данных пунктах вопросы относятся к разъяснению порядка применения Указания.

Соответствующие разъяснения Департамент планирует выпустить после официального опубликования Указания.

¹ Утвержден распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р.

По вопросу, изложенному во втором абзаце пункта 2 приложения к обращению, ответ будет направлен дополнительно после получения позиции профильного структурного подразделения Банка России.

По пунктам 4, 5, 7 приложения к обращению.

В соответствии с пунктом 6 Указания оно вступает в силу с 01.01.2024.

С этой даты отражению в бухгалтерском учете в рублях будут подлежать невозмещаемые заблокированные активы, а также обязательства, которые признаны в бухгалтерском учете в связи с отражением невозмещаемых заблокированных активов.

В целях применения Указания с даты вступления его в силу стоимость невозмещаемых заблокированных активов и обязательств должна быть перенесена на лицевые счета в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, действовавшему на 31.12.2023.

Исходя из этого, отражению в бухгалтерском учете в рублях будут подлежать обязательства, признанные в бухгалтерском учете в связи с отражением невозмещаемых заблокированных активов.

При этом необходимо отметить, что под вышеуказанными обязательствами понимаются обязательства, учитываемые кредитной организацией на внутрибанковских счетах, например, на отдельных лицевых счетах балансового счета № 47422 «Обязательства по прочим операциям».

По пункту 8 приложения к обращению.

Суть требований, установленных Указанием, заключается в том, что невозмещаемые заблокированные активы должны отражаться в бухгалтерском учете в рублях.

С этой целью в порядке, установленном подпунктом 3.1 пункта 3 Указания, их стоимость переносится/отражается на лицевых счетах в рублях, открываемых на тех же балансовых счетах, на которых такие активы учитывались или должны были учитываться до введения мер ограничительного характера, то есть на балансовых счетах, применение которых вытекает из существа проводимой операции (сделки).

По пунктам 9, 10 приложения к обращению.

Исходя из пункта 2 Указания невозмещаемыми заблокированными активами признаются заблокированные активы, по которым у кредитной организации отсутствуют способы возмещения.

При этом по еврооблигациям, конечными должниками по которым являются российские юридические лица, предусмотрены альтернативные механизмы возмещения (например, платежи в рублях в пользу российских держателей или выпуск замещающих рублевых облигаций).

Вместе с тем, если под невозмещаемыми заблокированными активами понимать облигации иностранного эмитента, которые не являются еврооблигациями, то начисление процентных доходов, в том числе купонов, после вступления в силу Указания необходимо будет осуществлять в рублях по тому же официальному курсу, по которому стоимость облигаций была перенесена на лицевые счета в рублях. При этом требования по получению купонов не являются самостоятельным активом, так как включаются в агрегированную балансовую стоимость облигаций.

По пункту 11 приложения к обращению.

Ответ на данный вопрос будет направлен дополнительно после получения позиции профильного структурного подразделения Банка России.

По пункту 12 приложения к обращению.

Согласно пункту 4 Указания кредитные организации переносят стоимость заблокированных активов, не являющихся невозмещаемыми заблокированными активами, и обязательств, которые признаны в бухгалтерском учете в связи с отражением заблокированных активов, не являющихся невозмещаемыми заблокированными активами, числящихся на дату вступления в силу Указания на лицевых счетах в рублях, на лицевые счета в иностранной валюте по официальному курсу, действовавшему на 31.12.2023.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина