



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

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 29.12.2023 № 23-20/1321

на № 02-05/1346 от 04.12.2023

О подходах к оценке рисков по цифровым
финансовым активам

Личный кабинет

Президенту Ассоциации банков
России
Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663

Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА) рассмотрел обращение Ассоциации «Россия» от 04.12.2023 № 02-05/1346 по вопросам оценки риска по ЦФА¹ и сообщает следующее.

В 2024 году ДБРА продолжит анализ необходимых мер и разработку подходов, в том числе в части вопроса оценки кредитного риска по ЦФА² с учетом возможного расширения практики применения кредитными организациями Закона № 259-ФЗ³.

До момента внедрения в регулирование подходов к оценке риска по ЦФА кредитным организациям следует осуществлять оценку риска потерь и формирование резервов по ЦФА в общем порядке, предусмотренном Положением № 590-П⁴ и Положением № 611-П⁵, исходя из вида актива (требования).

Обращаем внимание, что соотношение рисков и выгод кредитных организаций при приобретении ЦФА в значительной степени зависит от

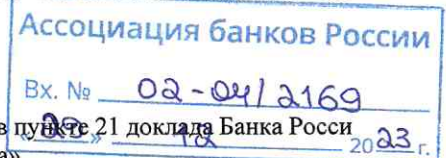
¹ Цифровые финансовые активы.

² Планируемые работы и сроки по ЦФА опубликованы на сайте Банка России в пункте 21 доклада Банка России «Перспективные направления развития банковского регулирования и надзора»

³ Федеральный закон от 31.07.2020 № 259-ФЗ «О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

⁴ 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».

⁵ Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».



условий их выпуска и обращения, что требует детального анализа документации в каждом отдельном случае для принятия решения о корректном подходе к оценке риска по вложениям в ЦФА.

Позиция в отношении порядка расчета показателя рыночного риска, предусмотренного Положением № 511-П⁶, будет направлена дополнительно.

И.о. директора Департамента
банковского регулирования и аналитики

Н.А. Морина

⁶ Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».