



**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 28.06.2023 № 17-1-8/308

на № 02-05/134 от 20.02.2023

Об учете заблокированных активов

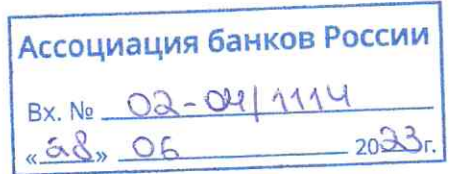
Личный кабинет

Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

Президенту

Г.И. Лунтовскому

ИНН 7702077663



Уважаемый Георгий Иванович!

Департамент регулирования бухгалтерского учета (далее – ДРБУ) в дополнение к письму от 20.03.2023 № 17-1-8/140 направляет мнение Департамента банковского регулирования и аналитики (далее – ДБРА) по вопросам и предложениям, изложенным в обращении Ассоциации «Россия» от 20.02.2023 № 02-05/134 (далее – обращение), касающимся возникновения открытых валютных позиций и порядка создания резервов на возможные потери по невозмещаемым заблокированным активам в связи с вступлением в силу с 01.01.2024 Указания Банка России № 6379-У¹.

1. По предложению установить в нормативных актах Банка России, что валютные активы и обязательства после их рублевой конвертации признаются рублевыми инструментами для целей расчета величин открытых валютных позиций (ОВП).

Предложение в части ОВП не поддерживается в силу избыточности.

¹ Указание Банка России от 23.03.2023 № 6379-У «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями отдельных активов и обязательств в иностранной валюте в условиях действия мер ограничительного характера».

Действующий порядок расчета ОВП, установленный Инструкцией Банка России № 178-И², предусматривает включение в расчет ОВП исключительно тех активов (обязательств), стоимость которых переоценивается в связи с изменением курсов иностранных валют и (или) цен на драгоценные металлы. Таким образом, заблокированные активы, в отношении которых была произведена рублевая конвертация с исключением последующей валютной переоценки, не подлежат включению в расчет ОВП.

2. О возможности регулирования ОВП, формирующейся в результате рублевой конвертации полностью зарезервированных валютных требований к Euroclear / Clearstream, рассматриваемых кредитной организацией в качестве невозмещаемых заблокированных активов, путем восстановления резервов по данным активам в момент конвертации с последующим формированием резерва по рублевому активу (с учетом «рассрочки» на 10 лет).

2.1. В части подхода к регулированию ОВП позиция некорректна.

Формирование резервов на возможные потери определяется уровнем кредитного риска по активу и не должно выступать инструментом регулирования ОВП, а сам сформированный резерв по валютному активу не создает самостоятельную валютную позицию, отдельную от зарезервированного актива.

Кроме того, влияние на ОВП полностью зарезервированного валютного актива отсутствует как до, так и после его конвертации в рубли. Например, по заблокированному валютному активу в 100 долл. США сформирован резерв в 100% - валютная позиция по активу в этом случае равна нулю; конвертированный в рубли актив не подлежит включению в ОВП и не формирует валютную позицию.

2.2. В части подхода к формированию резервов на возможные потери.

² Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Обращаем внимание, что порядок формирования резервов на возможные потери по заблокированным активам установлен Информационным письмом Банка России № ИН-03-23/160³.

С учетом предусмотренного пресс-релизом Банка России от 30.11.2022⁴ подхода о постепенном снижении объема заблокированных активов на балансах кредитных организаций ДБРА исходит из того, что операция по конвертации валютных активов в рубли не должна приводить к изменению величины ранее сформированного резерва по данному активу.

Полагаем, что при конвертации заблокированных валютных активов в рубли кредитные организации вправе провести бухгалтерские проводки по соответствующим лицевым счетам балансового счета по учету резервов.

ДРБУ дополнительно отмечает, что согласно пункту 12 части I Положения Банка России № 809-П⁵ аналитический учет на счетах «Резервы на возможные потери» ведется в валюте Российской Федерации в порядке, определяемом учетной политикой кредитной организации. При этом аналитический учет должен обеспечить получение информации о созданных резервах в отношении объектов имущества, а также других активов (требований), заключенных договоров с заемщиками и иными контрагентами, формирование резервов по которым производится на индивидуальной основе и по портфелям однородных ссуд (требований).

Исходя из изложенного, кредитные организации, руководствуясь указанными требованиями, самостоятельно разрабатывают порядок ведения аналитического учета резервов на возможные потери и утверждают его в учетной политике.

Обращаем внимание, что в бухгалтерском учете перенос резерва на возможные потери, сформированного ранее по невозмещаемому

³ Информационное письмо Банка России от 30.12.2022 № ИН-03-23/160 «О подходах к формированию резервов на возможные потери по заблокированным активам».

⁴ Опубликован на сайте Банка России от 30 ноября 2022 года по адресу: http://www.cbr.ru/press/pr/?file=638054256061816903SUP_MEAS.htm

⁵ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

заблокированному активу в иностранной валюте, на вновь открываемый счет по учету резервов на возможные потери по невозмещаемому заблокированному активу в рублях следует осуществлять прямыми бухгалтерскими записями без применения счетов по учету доходов или расходов.

Директор Департамента
регулирования бухгалтерского учета

М.С. Волошина