



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

**Центральный Банк Российской
Федерации (Банк России)**

(посредством личного кабинета)

**Директору Департамента
регулирования бухгалтерского учета
М.С. Волошиной**

от 20.02.2023 № 02-05/134

Уважаемая Мария Сергеевна!

В связи с размещением на официальном сайте Банка России для публичного обсуждения проекта нового указания «О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте» (далее – Проект) взамен Указания Банка России от 15.06.2022 № 6155-У¹, Ассоциация «Россия» провела опрос среди кредитных организаций - членов Ассоциации и сообщает следующее.

В соответствии с Проектом, кредитные организации должны активы, с которыми из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций и отсутствует возможность их возмещения, отразить в бухгалтерском учете в рублях без пересчета их стоимости в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

При этом у кредитных организаций отсутствует возможность отражать в бухгалтерском учете в рублях обязательства, которые не связаны с вышеуказанными активами, однако которые могут быть использованы в дальнейшем для урегулирования требований по активам.

В случае перевода в рубли только активов у кредитных организаций будет открыта ОВП и возникнет переоценка, последует единовременный выход банков

¹ Указание Банка России от 15.06.2022 № 6155-У «О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте»

на валютный рынок в целях закрытия ОВП. Применение указанных мер также приведет к расхождению требований МСФО и требований по отражению операций в учете, что повлечет дополнительные трудозатраты и необходимость доработок автоматизированных систем для корректного формирования МСФО отчетности.

Предлагается, по аналогии с Указаниями Банка России, выпущенными в рамках мер поддержки кредитных организаций, установить для банков не обязанность, а право перевода активов в рубли, либо предоставить возможность перевода в рубли обязательств, которые кредитные организации будут использовать в дальнейшем для урегулирования требований по активам. Еще одним вариантом может быть установление временного интервала, в течении которого банки должны осуществить перенос стоимости заблокированных активов в иностранной валюте на лицевые счета в рублях.

Также, принимая во внимание, что в соответствии с Пояснительной запиской к Проекту документ направлен в том числе «на реализацию мер по «рассрочке» формирования резерва на возможные потери по полностью заблокированным активам», то еще одной альтернативой видится предоставление кредитным организациям права не конвертировать невозмещаемые заблокированные активы, которые полностью зарезервированы или обесценены (их стоимость на балансе признана равной нулю), учитывая, что в таком случае риск полностью нивелирован.

Поступившие от банков предложения, вопросы и замечания к Проекту приведены в приложении к настоящему письму.

Приложение: предложения, вопросы и замечания по Проекту, всего на 3 л.



Г.И. Лунтовский

**Замечания и предложения
по проекту Указания Банка России
«О порядке отражения кредитными организациями в условиях действия мер ограничительного характера
на счетах бухгалтерского учета отдельных активов и (или) обязательств в иностранной валюте»
(далее – Проект, Указание)**

№ п/п	Структурная единица Проекта	Содержание замечания или предложения/вопросы
1	2	3
1.	Проект	<p>В Проекте дается определение невозмещаемых заблокированных активов, при этом отсутствуют критерии и порядок признания заблокированных активов невозмещаемыми.</p> <p>Предлагается определить в Указании закрытый перечень <u>критериев отнесения активов и обязательств</u> к невозмещаемым заблокированным активам и обязательствам, либо указать, что кредитные организации самостоятельно принимают решение по классификации заблокированных активов, а если порядок классификации будет установлен в Положениях по резервированию № 590-П¹ и № 611-П², то указать ссылки на данные Положения.</p> <p>Просьба привести примеры таких обязательств.</p>
2.	Проект	<p>Определить в Указании или отдельном разъяснении порядок бухгалтерского учета <u>погашения</u> невозмещаемых активов и обязательств с указанием символов ОФР для отражения финансового результата при погашении, связанного с изменением валютного курса.</p> <p>Просьба определить в нормативных документах Банка России, что активы и обязательства, после их конвертации согласно данному Проекту, признаются рублевыми инструментами, в том числе в целях составления <u>Отчета об открытых валютных позиций (ОВП)</u>.</p>
3.	Проект	<p>Определить в Указании, какую дату следует понимать <u>под датой первоначального признания</u> невозмещаемых активов и обязательств, а также источник для получения данной информации, с учетом того, что признание актива «невозмещаемым заблокированным активом» может быть осуществлено через какой-то промежуток времени (до нескольких недель) после постановки данного актива на баланс.</p> <p>Может ли эта дата (как и само отнесение актива к «невозмещаемым заблокированным активом») определяться на основании решения уполномоченного органа банка?</p>

¹ 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»

² Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»

4.	п. 1.1	<p>Предлагается установить <u>временной интервал</u>, в течении которого банки должны осуществить перенос стоимости заблокированных активов в иностранной валюте на лицевые счета в рублях.</p> <p>Решение о пересчете стоимости валютных заблокированных активов в рамках установленного временного интервала целесообразно принимать органом управления кредитной организации по официальному курсу, действующему на дату принятия такого решения об отражении заблокированных активов в рублях (по аналогии с действующим порядком, установленным Указанием 6155-У).</p> <p>В соответствии с п.1.1 и 1.3 Проекта, стоимость заблокированных активов в иностранной валюте должна переноситься на лицевые счета в рублях <u>в день вступления Указания в силу</u> и по официальному курсу, действующему на дату вступления Указания в силу. Данная операция приведет к возникновению нарушения открытой валютной позиции у многих банков. Для ее закрытия банки вынуждены будут одновременно выйти на валютный рынок, что может привести к дестабилизации курса национальной валюты.</p>
5.	п.1	<p>В соответствии с Проектом кредитная организация будет обязана заблокировать и перевести на рублевые счета обязательства, связанные с невозмещаемыми заблокированными активами. При этом есть банковские счета клиентов и брокерские счета, связанные с заблокированными активами, исполнение обязательств по которым кредитная организация не приостанавливала.</p> <p>Просьба пояснить, вправе ли кредитная организация самостоятельно определять состав обязательств, связанных с отражением поступлений на корреспондентские счета в банках-нерезидентах, для переноса на счета в рублях? Или же кредитные организации обязаны перенести на счета в рублях все обязательства, признанные в бухгалтерском учете в связи с отражением невозмещаемых заблокированных активов в соответствии с п.1 проекта Указания?</p> <p>Правильно ли понимание, что переносу на счета в рублях подлежат только те обязательства, исполнение которых кредитной организацией приостановлено?</p>
6.	пп.1.3, 1.5	<p>В Проекте отсутствует порядок отражения в бухгалтерском учете случаев, при которых по заблокированным активам, признанным невозмещаемыми, будет возникать возможность альтернативных механизмов возмещения. Должны ли кредитные организации в этом случае обратно переносить остатки на счета в валюте? Если должны, то по какому курсу?</p>
7.	п.1	<p>Просьба пояснить, являются ли денежные средства, зачисленные на банковские счета клиентов и брокерские счета в связи с отражением поступлений на корреспондентские счета в банках-нерезидентах, остатки на которых заблокированы, обязательствами, признанными в бухгалтерском учете в связи с отражением невозмещаемых заблокированных активов в соответствии с п.1 Проекта? Если являются, то необходимо дополнить указанными счетами п.1 проекта Указания.</p> <p>В части клиентских операций поступившие на корреспондентский счет в банке-нерезиденте денежные средства были зачислены по назначению и учтены на банковских счетах клиентов, брокерских счетах и счетах прочих обязательств в соответствующей валюте.</p> <p>При этом если по Проекту переносу на счета в рублях подлежат все заблокированные корреспондентские счета по Активу баланса и только часть признанных в связи с блокировкой корсчетов пассивов баланса (только прочих обязательств), то такой перенос приведет к дисбалансу валютной позиции (ОВП) и появлению эффекта от курсовых разниц в отчете о финансовых результатах (ОФР).</p>

8.	п.1	В связи с тем, что банк будет должен отразить невозмещаемые заблокированные активы на тех же балансовых счетах 2-го порядка, у банка возникнут в балансе рублевые «Корреспондентские счета в банках-нерезидентах», фактически отсутствующие в банке – корреспонденте. Является ли данное Указание основанием для открытия этих счетов на балансе?
9.	п.1	Предлагается дополнить Указание порядком начисления купонного дохода по невозмещаемым заблокированным активам в виде еврооблигаций после даты вступления в силу Указания. Варианты начисления: - в рублях по официальному курсу на дату начисления (ежедневно/ежемесячно); - в иностранной валюте с переносом на лицевые счета в рублях (по официальному курсу) в дату погашения купона согласно эмиссионным документам; - в рублях по тому же официальному курсу, по которому еврооблигация была перенесена на балансовые счета в рублях.
10.	п.1	Могут ли купоны по одной еврооблигации рассматриваться как отдельные активы в целях отнесения актива к невозмещаемым заблокированным активам?
11.	пп.1.1.- 1.3	В соответствии с Указанием, невозмещаемые заблокированные активы из валюты конвертируются в рублевые, в результате этого у банка возникает ОВП. Просьба пояснить: - С целью исключения возникновения ОВП в момент перевода невозмещаемых заблокированных активов в рубли, банк должен восстановить резерв созданный на Euroclear/Clearstream? - И создать резерв уже на рублевый актив (с учетом «рассрочки» для банка на 10 лет (по 31.12.2032) по созданию резервов на возможные потери по полностью заблокированным активам)?
12.	Проект	В Проекте речь идет о невозмещаемых заблокированных активах, т.е. полностью заблокированных. Банки в 2022 году уже воспользовались Указанием 6155-У и перевели часть валютных заблокированных активов и обязательств в рубли. Что банку следует сделать с уже переведенными в рубли заблокированными активами, которые не подпадают под новое Указание, т.е. не являются полностью заблокированными? Должны ли кредитные организации переносить остатки, уже переведенные на рублевые счета, обратно на счета в валюте? Если должны, то по какому курсу?