



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)

ЗАМЕСТИТЕЛЬ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

от 02.06.2015 № 016-41-4/4786 (по списку рассылки)

на № _____ от _____

Структурным подразделениям
Банка России

Кредитным организациям

О расчете открытых
валютных позиций

В соответствии с пунктом 1.3 Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция № 124-И) величина открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах включает, в том числе, чистую балансовую позицию и чистую позицию по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам с учетом знака позиций.

Согласно подпункту 1.5.1 пункта 1.5 Инструкции № 124-И в расчет чистой балансовой позиции балансовые активы включаются за минусом резервов на возможные потери, сформированных в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П) и Положением Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П). При этом указанные нормативные акты предусматривают формирование резервов на возможные потери с учетом обеспечения, к которому, в том числе, относятся полученные гарантии

(банковские гарантии) и поручительства, а также залог, номинированные в иностранной валюте или драгоценном металле, при условии соответствия их качества установленным требованиям (глава 6 Положения № 254-П, подпункт 2.1.3 пункта 2.1 Положения № 283-П).

Согласно пункту 1.9 Инструкции № 124-И полученные гарантии (банковские гарантии) и поручительства, а также принятый в обеспечение по размещенным средствам залог, номинированные в иностранной валюте или драгоценном металле, участвуют в расчете чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам.

Таким образом, при суммировании чистой балансовой позиции и чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам для целей определения величины открытых валютных позиций соответствующие гарантии (банковские гарантии), поручительства и залого могут быть включены в расчет дважды.

С учетом изложенного в целях исключения двойного включения величин, участвующих в расчете открытых валютных позиций, и обеспечения определения достоверной величины открытых валютных позиций, полученные гарантии (банковские гарантии), поручительства и залого рекомендуется включать в расчет чистой позиции по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам за вычетом величины, учтенной при расчете чистой балансовой позиции в составе сформированных резервов на возможные потери. При этом величина полученного обеспечения, рассчитанная с учетом указанной разницы, может быть включена в расчет открытых валютных позиций в величине, не превышающей величину сформированного резерва на возможные потери по соответствующему балансовому требованию.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В. А. Поздышев