



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

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

От 10.07.2024 № 23-20/704  
на № 02-05/632 от 05.06.2024

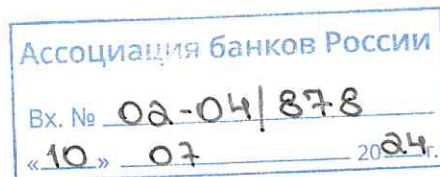
Об учете заблокированных активов КО  
в регулятивных целях

Уважаемый Алексей Арнольдович!

Департамент банковского регулирования и аналитики совместно с Департаментом надзора за системно значимыми кредитными организациями рассмотрел письмо Ассоциации банков России от 05.06.2024 № 02-05/632 об исключении заблокированных активов, проистекающих из заблокированных выплат по ценным бумагам депонентов кредитной организации (далее – КО), из расчета активов КО в ряде случаев и сообщает следующее.

*По вопросу 1 о возможности исключения рассматриваемых заблокированных активов из расчета активов КО для целей проведения независимой оценки системы оплаты труда (далее – СОТ) согласно Инструкции № 154-И<sup>1</sup>.*

В соответствии с письмом Банка России от 07.10.2022 № 17-1-5/588<sup>2</sup> КО – депозитарии отражают требования по получению выплат по ценным бумагам своих депонентов, заблокированных иностранным юридическим лицом (платежным агентом), на балансовых счетах № 47423 «Требования по прочим операциям».



<sup>1</sup> Инструкция Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция № 154-И).

<sup>2</sup> Письмо Банка России от 07.10.2022 № 17-1-5/588 «О бухгалтерском учете заблокированных выплат по ценным бумагам».

Как отмечал ранее Банк России<sup>3</sup>, такие требования к вышестоящему депозитарию, возникшие из-за невозможности проведения расчетов по ценным бумагам депонентов, не несут для КО кредитного риска. Наличие таких требований в балансе КО, по нашему мнению, не влияет на порядок оценки соответствия системы оплаты труда КО характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В связи с этим полагаем, что заблокированные выплаты по ценным бумагам депонентов КО, отражаемые на балансовых счетах № 47423, могут не браться в расчет для определения размера активов в целях оценки соответствия КО критериям небольшой КО<sup>4</sup>, в которой независимая оценка СОТ может осуществляться органами (подразделениями), которые не зависят от исполнительных органов и подотчетны совету директоров.

*По вопросу 2 о возможности исключения заблокированных активов из расчета активов для целей Положений № 716-П<sup>5</sup> и 787-П<sup>6</sup>.*

КО при определении размера активов в целях соблюдения требований Положения № 716-П и Положения № 787-П должны руководствоваться значением статьи «Всего активов» на начало текущего отчетного года, определяемым в соответствии с Разработочной таблицей для составления бухгалтерского баланса (публикуемой формы) пункта 3 Порядка составления и представления отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленного Указанием № 6406-У<sup>7</sup>.

В отношении влияния изменения остатков на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям» и, соответственно, на отдельных лицевых счетах балансового счета 47422 «Обязательства по прочим операциям»,

---

<sup>3</sup> Вопрос № 3 в разделе ответов на типовые запросы кредитных организаций по вопросам банковского регулирования и надзора, размещенный на официальном сайте Банка России, [http://cbr.ru/faq\\_ufr/dbnfaq/doc?number=611-%D0%9F](http://cbr.ru/faq_ufr/dbnfaq/doc?number=611-%D0%9F).

<sup>4</sup> В соответствии с главой 3 Инструкции № 154-И при осуществлении оценки соответствия СОТ КО, размер активов которых не превышает 50 миллиардов рублей и (или) размер средств, привлеченных от физических лиц на основании договоров банковского вклада и договоров банковского счета, не превышает 10 миллиардов рублей, характеру и масштабу совершаемых ими операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, к ним применяются более мягкие требования. Позицию о том, что в таких КО независимая оценка СОТ может осуществляться органами (подразделениями), которые не зависят от исполнительных органов и подотчетны совету директоров, ДБРА направлял в Ассоциацию банков России письмом от 26.06.2024 № 23-20/650.

<sup>5</sup> Положение Банка России от 08.04.2020 № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее – Положение № 716-П).

<sup>6</sup> Положение Банка России от 12.01.2022 № 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг» (далее – Положение № 787-П).

<sup>7</sup> Указание Банка России от 18.04.2023 № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)».

на размер активов КО будет проводиться мониторинг. В случае, если по результатам мониторинга будет выявлено значительное влияние такого изменения остатков на размер активов КО, вопрос может быть рассмотрен дополнительно.

Заместитель директора  
Департамента банковского  
регулирования и аналитики

Е. С. Дзигоева