

Указание Банка России от  
28.06.2023 N 6472-У "О  
числовых значениях и  
методике расчета  
норматива достаточности  
собственных средств  
(капитала) и норматива  
текущей ликвидности  
кредитной организации,  
которой присвоен статус  
центрального  
депозитария, а также о  
требованиях к

деятельности кредитной  
организации, которой  
присвоен статус  
центрального  
депозитария, при их  
расчете"

(Зарегистрировано в  
Минюсте России  
02.10.2023 N 75424)

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

УКАЗАНИЕ  
ОТ 28 ИЮНЯ 2023 Г. N 6472-У

О ЧИСЛОВЫХ ЗНАЧЕНИЯХ И МЕТОДИКЕ  
РАСЧЕТА НОРМАТИВА ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ  
(КАПИТАЛА) И НОРМАТИВА ТЕКУЩЕЙ ЛИКВИДНОСТИ КРЕДИТНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРОЙ ПРИСВОЕН СТАТУС ЦЕНТРАЛЬНОГО  
ДЕПОЗИТАРИЯ, А ТАКЖЕ О ТРЕБОВАНИЯХ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ  
КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРОЙ ПРИСВОЕН СТАТУС  
ЦЕНТРАЛЬНОГО ДЕПОЗИТАРИЯ, ПРИ ИХ РАСЧЕТЕ

Настоящее Указание на основании статьи 62.1-1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", пункта 1 статьи 32 Федерального закона от 7 декабря 2011 года N 414-ФЗ "О центральном депозитарии" и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 23 июня 2023 года N ПСД-23) устанавливает для кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, числовые значения и методику расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности, а также требования к деятельности кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария, при их расчете.

1. Кредитная организация, которой присвоен статус центрального депозитария (далее - центральный депозитарий), при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) и норматива текущей ликвидности (далее при совместном упоминании - обязательные нормативы) учитывает остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, предусмотренных главой А приложения к Положению Банка России от 24 ноября 2022 года N 809-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" <1> (далее соответственно - Положение Банка России N 809-П, балансовые счета), и внебалансовых счетах, предусмотренных главой В приложения к Положению Банка России N 809-П (далее - внебалансовые счета), отраженные в соответствии с Положением Банка России N 809-П.

-----

<1> Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный N 71867, с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 23 марта 2023 года N 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный N 73130).

В случае если остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, не входящих в перечень балансовых счетов и (или) кодов, используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с настоящим Указанием, по экономическому содержанию относятся к рискам, регулируемым (ограничиваемым) обязательными нормативами, центральный депозитарий включает эти остатки средств (части остатков средств) в расчет обязательных нормативов.

В случае если остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, входящих в перечень балансовых счетов и (или) кодов, используемых для расчета обязательных нормативов в соответствии с настоящим Указанием, и предназначенные для покрытия (уменьшения) регулируемого ими риска, по экономическому содержанию не покрывают (не уменьшают) данный риск, центральный депозитарий не включает эти остатки средств (части остатков средств) в расчет обязательных нормативов.

В случае если центральным депозитарием в расчет обязательных нормативов вносятся изменения, связанные с включением в расчет (исключением из расчета) остатков средств (частей остатков средств) на балансовых счетах в соответствии с абзацами вторым и (или) третьим настоящего пункта, центральный депозитарий одновременно с формами отчетности, установленными приложением 1 к Указанию Банка России от 8 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" <1> (далее - Указание Банка России N 4927-У), представляет в Банк России в форме электронного документа пояснение в произвольной форме с изложением примененного расчета обязательных нормативов в соответствии с порядком взаимодействия Банка России с кредитными организациями, определенным на основании частей первой и четвертой статьи 73.1 Федерального закона от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее соответственно - Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", порядок взаимодействия).

-----

<1> Зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2018 года, регистрационный N 52992, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 20 ноября 2019 года N 5320-У (зарегистрировано Минюстом России 13 декабря 2019 года, регистрационный N 56796), от 12 мая 2020 года N 5456-У (зарегистрировано Минюстом России 18 июня 2020 года, регистрационный N 58705), от 10 августа 2020 года N 5526-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2020 года, регистрационный N 60147), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 17 февраля 2021 года N 5736-У (зарегистрировано Минюстом России 26 марта 2021 года, регистрационный N 62892), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 8 ноября 2021 года N 5986-У (зарегистрировано Минюстом России 14 декабря 2021 года, регистрационный N 66316), от 20 апреля 2022 года N 6121-У (зарегистрировано Минюстом России 27 июня 2022 года, регистрационный N 69018), от 14 июля 2022 года N 6199-У (зарегистрировано Минюстом России 15 августа 2022 года, регистрационный N 69638), от 22 сентября 2022 года N 6249-У (зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный N 71886).

2. Центральный депозитарий рассчитывает обязательные нормативы на конец каждого операционно-учетного цикла за соответствующую календарную дату, в течение которого все совершенные операции оформляются и отражаются центральным депозитарием в бухгалтерском учете по балансовым и внебалансовым счетам с составлением ежедневного

баланса (далее - операционный день). При расчете обязательных нормативов используемые показатели рассчитываются на дату расчета обязательных нормативов, за исключением показателей, предусмотренных абзацами седьмым и восьмым пункта 4 настоящего Указания.

Центральный депозитарий рассчитывает обязательные нормативы в процентах с одним знаком после запятой (округление до одного десятичного знака после запятой осуществляется по математическим правилам).

3. Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария определяется как отношение величины собственных средств (капитала) центрального депозитария к сумме величины средств, необходимых для покрытия рисков деятельности центрального депозитария.

4. Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария (Н<sub>Ицд</sub>) рассчитывается по формуле:

$$Н_{Ицд} = \frac{К_{цд}}{М_{ликв} + М_{ДР} + ВБР} \times 100\%,$$

где:

К<sub>цд</sub> - величина собственных средств (капитала) центрального депозитария, определяемая в соответствии с методикой определения собственных средств (капитала) кредитных организаций, установленной Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" <1> (далее - Положение Банка России N 646-П), с учетом следующего:

-----

<1> Зарегистрировано Минюстом России 10 сентября 2018 года, регистрационный N 52122, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4987-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53064), от 6 июня 2019 года N 5163-У (зарегистрировано Минюстом России 30 сентября 2019 года, регистрационный N 56084), от 30 июня 2020 года N 5492-У (зарегистрировано Минюстом России 30 июля 2020 года, регистрационный N 59121), от 10 апреля 2023 года N 6408-У (зарегистрировано Минюстом России 17 июля 2023 года, регистрационный N 74322).

показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2 Положения Банка России N 646-П, не включаются в состав источников добавочного капитала, определяемого в

соответствии с подпунктом 2.3 пункта 2 Положения Банка России N 646-П;

показатели, определяемые в соответствии с подпунктом 3.1.8 пункта 3 Положения Банка России N 646-П, не включаются в состав источников дополнительного капитала, определяемого в соответствии с подпунктом 3.1 пункта 3 Положения Банка России N 646-П;

Мликв - минимальная величина средств, необходимая для исполнения обязательств центрального депозитария при прекращении его деятельности или восстановления финансовой устойчивости центрального депозитария, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, не позднее 5 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года N 4983-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности" <2> (далее - Указание Банка России N 4983-У), составляющая 65 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы отчетности 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У;

-----

<2> Зарегистрировано Минюстом России 21 февраля 2019 года, регистрационный N 53861, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 февраля 2020 года N 5405-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57917), от 11 января 2021 года N 5701-У (зарегистрировано Минюстом России 15 февраля 2021 года, регистрационный N 62505).

МДР - минимальная величина средств, необходимая для покрытия потенциальных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального депозитария вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, рассчитываемая ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, не позднее 5 рабочих дней после дня раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Указанием Банка России N 4983-У, составляющая 35 процентов от величины операционных расходов, отраженной в графе 4 строки 21 формы отчетности 0409807 "Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4927-У;

ВБР - величина средств, необходимая для покрытия рисков деятельности центрального депозитария как расчетной небанковской кредитной организации, рассчитываемая по формуле:

$$\text{ВБР} = \text{ЗН} \times 12\%,$$

где:

ЗН1.0 - величина знаменателя в формуле расчета норматива достаточности собственных средств (капитала), установленного для расчетной небанковской кредитной организации в соответствии с пунктом 2.5 Инструкции Банка России от 8 ноября 2021 года N 207-И "О допустимых сочетаниях банковских операций расчетных небанковских кредитных организаций, об обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением" <1> (далее - Инструкция Банка России N 207-И).

-----

<1> Зарегистрирована Минюстом России 10 июня 2022 года, регистрационный N 68834.

Центральный депозитарий не включает в расчет показателя ЗН1.0 остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах в части следующих денежных средств, с которыми из-за действия мер ограничительного характера, введенных иностранным государством, государственным объединением и (или) союзом и (или) государственным (межгосударственным) учреждением иностранного государства или государственного объединения и (или) союза в отношении Российской Федерации, граждан Российской Федерации или российских юридических лиц (далее - меры ограничительного характера), ограничено совершение операций или сделок:

принадлежащих клиентам центрального депозитария, зачисленных на счета центрального депозитария в кредитных организациях или иностранных банках (далее - счета центрального депозитария), в случае если у центрального депозитария есть право не исполнять поручение клиента на списание таких денежных средств со счетов центрального депозитария в связи с мерами ограничительного характера (далее - заблокированные требования клиентов);

зачисленных на счета центрального депозитария, подлежащих передаче центральным депозитарием третьим лицам при исполнении заблокированных требований клиентов (далее - требования третьих лиц, связанные с заблокированными требованиями клиентов).

5. При расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария (Н1цд) центральный депозитарий учитывает остатки средств на балансовых счетах, предназначенных для учета денежных средств, находящихся на банковских (корреспондентских) счетах типа "С", установленных главой А части II приложения к Положению Банка России N 809-П (далее - балансовые счета типа "С"), с коэффициентом риска 0 (ноль) процентов.

6. Числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального депозитария (Н1цд) устанавливается в виде минимально допустимой величины, равной 100 процентам.

7. Норматив текущей ликвидности центрального депозитария определяется как отношение величины ликвидных активов центрального депозитария к сумме обязательств (пассивов) центрального депозитария со сроком их исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

8. Норматив текущей ликвидности центрального депозитария (Н15цд) рассчитывается по формуле:

$$Н15цд = \frac{Лат}{О} \times 100\%,$$

где:

Лат - величина ликвидных активов, рассчитанная как сумма остатков средств (частей остатков средств) на балансовых счетах, сгруппированных в коды 8722, 8895, 8921, 8929, 8967, 8968, 8969, 8979, а также остатков средств на балансовых счетах N 30416 и N 30417, установленных главой А части II приложения к Положению Банка России N 809-П;

О - величина обязательств (пассивов), рассчитанная как сумма остатков средств (частей остатков средств) на балансовых счетах, сгруппированных в коды 8723, 8906, 8915, 8916, 8937, 8983, 8988, за вычетом кода 8958.

Коды 8915, 8929, 8958, 8968, 8979, 8983, 8988 приведены в приложении к Инструкции Банка России N 207-И.

Коды 8722, 8723, 8895, 8906, 8916, 8921, 8937, 8967, 8969 приведены в приложении 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" <1>.

-----

<1> Зарегистрирована Минюстом России 27 декабря 2019 года, регистрационный N 57008, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 марта 2020 года N 5423-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57913), от 3 августа 2020 года N 5520-У (зарегистрировано Минюстом России 3 ноября 2020 года, регистрационный N 60730), от 3 августа 2020 года N 5521-У (зарегистрировано Минюстом России 11 сентября 2020 года, регистрационный N 59770), от 12 января 2021 года N 5705-У (зарегистрировано Минюстом России 15 апреля 2021 года, регистрационный N 63150), от 20 апреля 2021 года N 5783-У (зарегистрировано Минюстом России 11 июня 2021 года, регистрационный N 63866), от 18 августа 2021 года N 5886-У (зарегистрировано Минюстом



России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65078), от 24 декабря 2021 года N 6040-У (зарегистрировано Минюстом России 26 января 2022 года, регистрационный N 67014), от 3 апреля 2023 года N 6393-У (зарегистрировано Минюстом России от 29 мая 2023 года, регистрационный N 73538), от 17 апреля 2023 года N 6412-У (зарегистрировано Минюстом России 23 мая 2023 года, регистрационный N 73399), от 6 июня 2023 года N 6436-У (зарегистрировано Минюстом России 9 июня 2023 года, регистрационный N 73793).

9. Центральный депозитарий включает в расчет величины ликвидных активов (Лат):

активы, которые в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России от 28 июня 2017 года N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" <1> (далее - Положение Банка России N 590-П) и пунктом 1.4 Положения Банка России от 23 октября 2017 года N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" <2> (далее - Положение Банка России N 611-П) относятся к I и II категориям качества (включаются в расчет величины ликвидных активов (Лат) за вычетом расчетного резерва);

-----

<1> Зарегистрировано Минюстом России 12 июля 2017 года, регистрационный N 47384, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 26 июля 2018 года N 4874-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2018 года, регистрационный N 52308), от 27 ноября 2018 года N 4986-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53053), от 26 декабря 2018 года N 5043-У (зарегистрировано Минюстом России 23 января 2019 года, регистрационный N 53505), от 18 июля 2019 года N 5211-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55910), от 16 октября 2019 года N 5288-У (зарегистрировано Минюстом России 27 ноября 2019 года, регистрационный N 56646), от 11 января 2021 года N 5690-У (зарегистрировано Минюстом России 26 апреля 2021 года, регистрационный N 63238), от 18 августа 2021 года N 5889-У (зарегистрировано Минюстом России 21 сентября 2021 года, регистрационный N 65077), от 15 февраля 2022 года N 6068-У (зарегистрировано Минюстом России 24 марта 2022 года, регистрационный N 67894), от 15 марта 2023 года N 6377-У (зарегистрировано Минюстом России 7 апреля 2023 года, регистрационный N 72915).

<2> Зарегистрировано Минюстом России 15 марта 2018 года, регистрационный N 50381, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 27 ноября 2018 года N 4988-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2018 года, регистрационный N 53054), от 18 июля 2019 года N 5212-У (зарегистрировано Минюстом России 12 сентября 2019 года, регистрационный N 55911), от 27 февраля 2020 года N 5404-У (зарегистрировано Минюстом России 31 марта 2020 года, регистрационный N 57915), от 22 апреля 2020 года N 5449-У (зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2020 года, регистрационный N 58498).

остатки средств на балансовых счетах, по которым отсутствуют требования по формированию резервов в соответствии с пунктом 1.7 Положения Банка России N 590-П и пунктом 1.4 Положения Банка России N 611-П;

активы, учитываемые на балансовых счетах центрального депозитария, подлежащие получению в форме, позволяющей отнести их к ликвидным активам;

остатки средств на балансовых счетах, сформированные в рамках осуществления центральным депозитарием функций, предусмотренных пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 9 сентября 2023 года N 665 "О временном порядке исполнения перед резидентами и иностранными кредиторами государственных долговых обязательств Российской Федерации, выраженных в государственных ценных бумагах, номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, и иных обязательств по иностранным ценным бумагам".

10. Центральный депозитарий включает в расчет величины ликвидных активов (Лат) активы, по которым осуществляется переоценка в соответствии с Положением Банка России N 809-П, по стоимости, увеличенной (уменьшенной) на величину переоценки.

11. Центральный депозитарий не включает в расчет величины ликвидных активов (Лат):

остатки средств (части остатков средств) на балансовых счетах, с которыми из-за мер ограничительного характера ограничено совершение операций или сделок;

остатки средств на балансовых счетах типа "С".

12. Центральный депозитарий не включает в расчет величины обязательств (пассивов) (О):

заблокированные требования клиентов;

требования третьих лиц, связанные с заблокированными требованиями клиентов;

остатки средств на балансовых счетах типа "С".

13. Числовое значение норматива текущей ликвидности центрального депозитария (Н15цд) устанавливается в виде минимально допустимой величины, равной 100 процентам.

14. Центральный депозитарий в случае выявления при расчете обязательных нормативов признаков нарушения их числовых значений вправе направить в Банк России мотивированное ходатайство о невозможности соблюдения центральным депозитарием числового значения обязательного норматива, составленное в произвольной форме и подписанное уполномоченным лицом центрального депозитария, в целях установления Банком России в отношении центрального депозитария числовых значений обязательных нормативов, отличных от числовых значений, установленных пунктами 6 и 13 настоящего Указания (далее - контрольные числовые значения), на период, не превышающий один календарный год.

Ходатайство центрального депозитария, указанное в абзаце первом настоящего пункта, направляется в Банк России центральным депозитарием в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия.

Банк России рассматривает ходатайство центрального депозитария, указанное в абзаце первом настоящего пункта, и в случае принятия решения об удовлетворении указанного ходатайства по истечении 10 рабочих дней со дня его получения в соответствии с порядком взаимодействия направляет центральному депозитарию в форме электронного документа информацию об установлении в отношении центрального депозитария контрольных числовых значений обязательных нормативов на последний рабочий день каждого календарного квартала периода, не превышающего один календарный год, для обеспечения приведения нарушенных числовых значений обязательных нормативов в соответствие с числовыми значениями, установленными пунктами 6 и 13 настоящего Указания.

15. При расчете обязательного норматива центральный депозитарий должен не допускать нарушения его числового значения (контрольного числового значения в случае его установления в соответствии с пунктом 14 настоящего Указания) в совокупности за 5 и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней.

16. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель Центрального банка  
Российской Федерации  
Э.С.НАБИУЛЛИНА

---

Версия #1

Журнал АО создал 28 июня 2023 17:21:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:18