



Ассоциация банков России
(Ассоциация «Россия»)

ПРЕЗИДЕНТ

125009, г. Москва, Никитский пер., д. 4, стр. 1
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 06.05.2026 № 02-05/526

Уважаемая Мария Сергеевна!

В Ассоциацию банков России поступили вопросы от кредитной организации – участника пилотных операций, проводимых с 15 апреля 2026 года НКО АО НРД¹ совместно с банками в промышленном контуре с использованием нового механизма² проведения расчетов по депозитным сделкам и сделкам РЕПО с Федеральным казначейством³.

Пример пилотной сделки:

1	ФК размещает в банке депозит в размере 1 000 руб.	перечисление средств ФК осуществляет через Банк России со счета 30218 с назначением платежа «Расчеты по итогам клиринга»
2	на установленную дату банк должен вернуть ФК сумму депозита и проценты в размере 1 300 руб. (1 000 руб. + 300 руб.)	-
3	в эту же дату ФК должно провести сделку РЕПО на сумму 2 000 руб.	-
4	от НРД банк получает отчет по клирингу, в котором указаны сделка по депозиту на сумму 1 300 руб., сделка РЕПО на сумму 2 000 руб. и сумма нетто-требований (нетто-обязательств) участника клиринга в размере 700 руб.	указанная сумма 700 руб. поступает на корреспондентский счет банка от ФК в виде платежа Банка России со счета 30218

¹ Далее – НРД.

² Данный механизм позволит более эффективно управлять ликвидностью за счет возможности неттинговать (проводить взаимозачет требований и обязательств) депозитные сделки и сделки РЕПО: сниженная потребность в ликвидности за счет неттинга обязательств по депозитам и сделкам РЕПО, безопасные расчеты в платежной системе Банка России.

³ Далее – ФК.

В каждом из заключенных дополнительных соглашений с ФК по депозиту, сделкам РЕПО и займу ценных бумаг предусмотрен⁴ вариант совместного проведения расчетов по договорам депозита, РЕПО и займа ценных бумаг. Клиринг осуществляет НРД.

В связи изложенным прошу прокомментировать следующее:

1) Необходимость использования промежуточных счетов для отражения требований/обязательств, возникающих в результате взаимозачета по депозитным сделкам и сделкам РЕПО с ФК, например, счет 30232, поскольку средства от Банка России поступили со счета 30218, либо счета 47422/47423.

2) Или возможность отражения взаимозачета напрямую, без использования транзитных/промежуточных счетов, так как это предусмотрено условиями договора.

Например:

Дт 410 (счет депозита) Кт 427 (счет прочих привлеченных средств по РЕПО) - на сумму депозита 1 000 руб.

Дт 47426 Кт 427 - на сумму процентов по депозиту 300 руб.

Дт 47416 Кт 427 – на сумму, поступившую в результате проведенного неттинга, 700 руб.

ВРИО

Д.Г. Липаев

Исп. Ищенко Н.А.
razvitie@asros.ru,
+7 (495) 785 29 90 (доб. 141)

⁴ «2.11. Заключение договоров банковского депозита и проведение расчетов по договорам банковского депозита осуществляется в соответствии с Соглашением, с использованием информационных программно-технических средств, предоставленных биржей (биржами) (далее - Биржа), в соответствии с документами Биржи, а в случае совместного проведения расчетов по договорам банковского депозита, договорам РЕПО и договорам займа ценных бумаг - способами, предусмотренными правилами клиринга».