



## Правління Національного банку України

### ПОСТАНОВА

від 18 грудня 2014 р.

№ 820

м.Київ

#### Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів

З метою забезпечення виконання пунктів 8 та 10 розділу I Положення про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806, Правління Національного банку України **постановляє**:

1. Установити такі періоди утримання обов'язкових резервів:
  - з 01 січня до 10 лютого 2015 року (включно);
  - з 11 лютого до 10 березня 2015 року (включно);надалі 11 число місяця є першим днем періоду утримання, а 10 число наступного місяця є останнім днем періоду утримання.
2. Установити такі періоди визначення резервної бази:
  - грудень 2014 року – для періоду утримання з 01 січня до 10 лютого 2015 року (включно);
  - з 01 січня до 10 лютого 2015 року (включно) – для періоду утримання з 11 лютого до 10 березня 2015 року (включно);надалі період визначення резервної бази передуює періоду утримання обов'язкових резервів.
3. Установити, що банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України.
4. Установити такі нормативи обов'язкового резервування для формування банками обов'язкових резервів:

кошти вкладів (депозитів) юридичних і фізичних осіб у національній та іноземній валютах на вимогу і кошти на поточних рахунках – 6,5;

строкові кошти і вклади (депозити) юридичних і фізичних осіб у національній та іноземній валютах – 3,0.

5. Установити, що обов'язковому резервуванню в розмірі встановлених нормативів обов'язкового резервування підлягають залучені банками кошти, які обліковуються за такими рахунками бухгалтерського обліку:

1600 (пасивне сальдо) мінус 1500 (активне сальдо) – (пасивне сальдо), 1602 мінус 1502 – (пасивне сальдо), 1610 мінус 1510 – (пасивне сальдо), (1612 плюс 1615/1 мінус 1616/1) мінус (1512 плюс 1515/1 мінус 1516/1) – (пасивне сальдо), (1613 плюс 1615/2 мінус 1616/2) мінус (1513 плюс 1515/2 мінус 1516/2) – (пасивне сальдо), 1617 мінус 1517 – (пасивне сальдо), (1621\* плюс 1622\*) мінус (1521\* плюс 1522\*) – (пасивне сальдо), (1623\* плюс 1625/1\* мінус 1626/1\*) мінус (1523\* плюс 1525/1\* мінус 1526/1\*) – (пасивне сальдо), (1624\* плюс 1625/2\* мінус 1626/2\*) мінус (1524\* плюс 1525/2\* мінус 1526/2\*) – (пасивне сальдо), 1627\* мінус 1527\* – (пасивне сальдо), 1919 мінус 1819 – (пасивне сальдо), 2512, 2513, 2520, 2523, 2525, 2526, 2530, 2531, 2541, 2542, 2544, 2545, 2546, 2552, 2553, 2554, 2555, 2560, 2561, 2562, 2565, 2570, 2571, 2572, 2600 (пасивний залишок), 2601, 2602, 2603, 2604, 2605 (пасивний залишок), 2606, 2610 плюс 2611 плюс 2617/1 мінус 2616/1 – (пасивне сальдо), 2615 плюс 2617/2 мінус 2616/2 – (пасивне сальдо), 2620 (пасивний залишок), 2622, 2625 (пасивний залишок), 2630 плюс 2637/1 мінус 2636/1 – (пасивне сальдо), 2635 плюс 2637/2 мінус 2636/2 – (пасивне сальдо), 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2650 (пасивний залишок), 2651 плюс 2653/1 мінус 2656/1 – (пасивне сальдо), 2652 плюс 2653/2 мінус 2656/2 – (пасивне сальдо), 2655 (пасивний залишок), 2700\*\* плюс 2707/1\*\* мінус 2706/1\*\* – (пасивне сальдо), 2701\*\* плюс 2707/2\*\* мінус 2706/2\*\* – (пасивне сальдо), 2700\*\*\* плюс 2707/1\*\*\* мінус 2706/1\*\*\* – (пасивне сальдо), 2701\*\*\* плюс 2707/2\*\*\* мінус 2706/2\*\*\* – (пасивне сальдо), (2900 плюс 2901 плюс 2902 плюс 2909) мінус (2800 плюс 2801 плюс 2809) – (пасивне сальдо), 2903, 2904, 2920 (пасивний залишок), 2924 (пасивний залишок), 3300 плюс 3301 плюс 3305 плюс 3307 мінус 3306 – (пасивне сальдо), 3310 плюс 3311 плюс 3315 плюс 3317 мінус 3316 – (пасивне сальдо), 3320 плюс 3327 мінус 3326 – (пасивне сальдо), 3330 плюс 3337 мінус 3336 – (пасивне сальдо), 3340 плюс 3347 мінус 3346 – (пасивне сальдо), 3631, 3705 (пасивний залишок), 3720 мінус 3710 – (пасивне сальдо), 3739 (пасивний залишок).

Розрахунок запозичень та зобов'язань банку за групами балансових рахунків 151, 152, 161, 162, 261, 263, 265 і 270 здійснюється з урахуванням обліку неамортизованого дисконту (премії) у розрізі аналітичних рахунків окремо за короткостроковими (1) та довгостроковими (2) коштами.

Розрахунок запозичень та зобов'язань банку за групами балансових рахунків 151, 161 здійснюється в розрізі аналітичних рахунків окремо за коштами, залученими від банків-резидентів, та коштами, залученими від банків-нерезидентів.

Розрахунок запозичень та зобов'язань банку за групами балансових рахунків 152, 162 здійснюється в розрізі аналітичних рахунків окремо за коштами, залученими від банків-нерезидентів (\*).

Розрахунок зобов'язань банку за групою балансових рахунків 270 здійснюється в розрізі аналітичних рахунків окремо за коштами, залученими від міжнародних та інших організацій-резидентів (\*\*), та коштами, залученими від міжнародних та інших організацій-нерезидентів (\*\*\*)).

6. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від резервної бази, обчисленої для відповідного періоду утримання.

7. Установити граничну кількість випадків недотримання банками щоденних залишків обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку протягом трьох періодів утримання поспіль – 10 разів.

8. Дозволити банкам зараховувати для покриття обов'язкових резервів, що формуються та зберігаються на кореспондентському рахунку в Національному банку України:

залишки готівки в касі банку в національній валюті, що обліковуються на балансових рахунках банку 1001 “Банкноти та монети в касі банку”, 1002 “Банкноти та монети в касі відділень банку”, 1003 “Банкноти та монети в обмінних пунктах” та 1004 “Банкноти та монети в банкоматах”, у розмірі 50%;

залишки коштів, які перебувають на рахунках банку 1500 “Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках” та 1502 “Кошти банків у розрахунках”, відкритих у ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ”, у розмірі 100%.

9. Залишок коштів на кореспондентському рахунку ПАТ “РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ” в Національному банку України на початок операційного дня має бути в розмірі, не меншому, ніж загальний обсяг коштів, які перебувають у нього на рахунках 1600 “Кореспондентські рахунки банків” та 1602 “Кошти в розрахунках інших банків”.

10. Визнати такими, що втратили чинність:

постанову Правління Національного банку України від 29 вересня 2009 року № 567 “Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку”;

постанову Правління Національного банку України від 03 грудня 2012 року № 506 “Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку”;

постанову Правління Національного банку України від 19 вересня 2013 року № 371 “Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку”;

пункт 1 постанови Правління Національного банку України від 21 лютого 2014 року № 86 “Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку”;

постанову Правління Національного банку України від 19 травня 2014 року № 287 “Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 19 вересня 2013 року № 371 “Про деякі питання регулювання грошово-кредитного ринку”;

постанову Правління Національного банку України від 08 серпня 2014 року № 480 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 19 вересня 2013 року № 371 (зі змінами)”;

постанову Правління Національного банку України від 18 серпня 2014 року № 500 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 19 вересня 2013 року № 371 (зі змінами)”.

11. Департаменту відкритих ринків (Чурій О. Є.) довести зміст цієї постанови до відома банків України та територіальних управлінь Національного банку України для використання в роботі.

12. Департаменту інформаційних технологій (Нагорнюк В. В.) унести відповідні зміни до програмного забезпечення щодо складання банками та територіальними управліннями Національного банку України статистичної звітності за формою № 381 “Довідка про залучені кошти та їх залишки на кореспондентському рахунку”.

13. Постанова набирає чинності з 31 грудня 2014 року.

14. Контроль за виконанням цієї постанови залишаю за собою.

Голова

В. О. Гонтарева