



Правління Національного банку України

Р І Ш Е Н Н Я

23 листопада 2017 року

м. Київ

№ 752-рш

Про формування та зберігання обов'язкових резервів

(зі змінами, унесеними рішеннями Правління Національного банку України від 12.12.2019 № 926-рш – набрання чинності з 10.03.2020, від 05.02.2020 № 92-рш – набрання чинності з 01.03.2020, від 26.03.2020 № 224-рш – набрання чинності з 10.04.2020, від 10 вересня 2020 року № 577-рш – набрання чинності з 05.10.2020, від 09 липня 2021 року № 309-рш – набрання чинності з 10.07.2021, від 12 січня 2022 року № 7-рш – набрання чинності з 30.01.2022, від 01 лютого 2022 року № 44-рш – набрання чинності з 10.02.2022, від 09 лютого 2022 року № 63-рш – набрання чинності з 10.02.2022, від 08 березня 2022 року № 114-рш – набрання чинності з 10.03.2022, від 18 листопада 2022 року № 554-рш – набрання чинності з 02.12.2022, від 16 грудня 2022 року № 587-рш – набрання чинності з 10.01.2023, від 05 січня 2023 року № 7-рш – набрання чинності з 10.01.2023, від 30 січня 2023 року № 40-рш – набрання чинності з 10.02.2023, від 23 лютого 2023 року № 71-рш – набрання чинності з 10.03.2023, від 03 березня 2023 року № 86-рш – набрання чинності з 10.03.2023, від 24 березня 2023 року № 115-рш – набрання чинності з 10.05.2023, від 22 травня 2023 року № 193-рш – набрання чинності з 10.06.2023, від 31 липня 2023 року № 262-рш – набрання чинності з 10.08.2023, від 09 серпня 2023 року № 275-рш – набрання чинності з 10.09.2023, від 05 вересня 2023 року № 308-рш - набрання чинності з 10.09.2023, від 09 жовтня 2023 року № 355-рш - набрання чинності з 10.10.2023, від 19 жовтня 2023 року № 366-рш - набрання чинності з 10.11.2023, від 05 грудня 2023 року № 432-рш – набрання чинності з 10.12.2023)

Відповідно до статей 7, 15, 25, 26 та 56 Закону України “Про Національний банк України”, статті 66 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, згідно з Положенням про порядок формування та зберігання обов'язкових резервів банками України та філіями іноземних банків в Україні, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 11 грудня 2014 року № 806 (зі змінами), та з метою приведення порядку формування обов'язкових

резервів у відповідність до вимог нормативно-правових актів Національного банку України Правління Національного банку України **вирішило**:

1. Установити:

1) 11 число місяця є першим днем періоду утримання обов'язкових резервів, а 10 число наступного місяця є останнім днем періоду утримання обов'язкових резервів;

2) період визначення резервної бази передує періоду утримання обов'язкових резервів;

3) банки України резервують і зберігають кошти обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку банку, відкритому в Національному банку України;

4) залишки коштів у грошовій одиниці України, які розміщені на рахунку 1202 "Кошти банків за рахунками умовного зберігання (ескроу) у Національному банку України", зараховуються під час розрахунку покриття обов'язкових резервів та уважаються коштами обов'язкових резервів, що сформовані та зберігаються належним чином;

*(пункт 1 у редакції рішення
Правління Національного банку України
від 16.12.2022 № 587-ри – набрання чинності з 10.01.2023)*

5) банки зараховують у покриття обов'язкових резервів облігації внутрішньої державної позики (далі – ОВДП) з міжнародними ідентифікаційними номерами цінних паперів ISIN UA4000227045, UA4000227094, UA4000227102, UA4000227185, UA4000227193, UA4000227201, UA4000227490, UA4000228043, UA4000228381, UA4000228811 і UA4000229116 за умови, що вони перебувають у власності банку та не обтяжені будь-якими зобов'язаннями.

*(абзац перший підпункту 5 пункту 1 зі змінами,
унесеними рішенням Правління
Національного банку України
від 30.01.2023 № 40-ри – набрання чинності з 10.02.2023)*

*(абзац перший підпункту 5 пункту 1 у редакції рішень
Правління Національного банку України
від 03.03.2023 № 86-ри – набрання чинності з 10.03.2023,
від 22.05.2023 № 193-ри – набрання чинності з 10.06.2023,
від 31.07.2023 № 262-ри – набрання чинності з 10.08.2023,
від 05.09.2023 № 308-ри – набрання чинності з 10.09.2023,
від 19.10.2023 № 366-ри – набрання чинності з 10.11.2023,
від 05.12.2023 № 432-ри – набрання чинності з 10.12.2023)*

Сума ОВДП, що зараховується в покриття обов'язкових резервів:

*(абзац другий підпункту 5 пункту 1 зі змінами,
унесеними рішенням Правління
Національного банку України
від 30.01.2023 № 40-рш – набрання чинності з 10.02.2023)*

визначається як середньоарифметичне значення сум залишків ОВДП, визначених в абзаці першому підпункту 5 пункту 1 цього рішення, за кожний день періоду утримання;

не може покривати більше 50% від суми обов'язкових резервів, у покриття якої можуть зараховуватись ОВДП для відповідного періоду утримання, що розраховується відповідно до підпункту 5¹ пункту 1 цього рішення;

*(абзац четвертий підпункту 5 пункту 1 у редакції рішення
Правління Національного банку України
від 23.02.2023 № 71-рш – набрання чинності з 10.03.2023)
(пункт 1 доповнено підпунктом 5 згідно
з рішенням Правління Національного банку України
від 05.01.2023 № 7-рш – набрання чинності з 10.01.2023)*

5¹) сума обов'язкових резервів, у покриття якої можуть зараховуватись ОВДП для відповідного періоду утримання, розраховується за такою формулою:

$$RR_{GB} = RR - (FR_{ind} \cdot 10\%),$$

де RR_{GB} – сума коштів обов'язкових резервів, у покриття яких можуть зараховуватись ОВДП;

RR – середньоарифметична сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) для відповідного періоду утримання;

FR_{ind} – середньоарифметична сума залучених банком коштів фізичних осіб на вимогу, коштів на поточних рахунках та строкових коштів і вкладів (депозитів) з початковим строком погашення до 92-х календарних днів (включно) у національній та іноземній валютах за період визначення, що передує періоду утримання;

*(абзац п'ятий підпункту 5¹ пункту 1 у редакції рішення Правління
Національного банку України
від 24.03.2023 № 115-рш – набрання чинності з 10.05.2023)*

*(пункт 1 доповнено підпунктом 5¹ згідно
з рішенням Правління Національного банку України
від 23.02.2023 № 71-рш – набрання чинності з 10.03.2023)*

б) банки розраховують суму ОВДП, що зараховується в покриття обов'язкових резервів, а також показники, що розраховуються з її використанням, один раз у кінці періоду утримання як середньоарифметичне значення. Щоденний розрахунок та контроль за сумою ОВДП, що зараховується в покриття обов'язкових резервів, та показниками, які розраховуються з її використанням, не здійснюються.

(пункт 1 доповнено підпунктом б згідно з рішенням Правління Національного банку України від 05.01.2023 № 7-рш – набрання чинності з 10.01.2023)

2. Формування обов'язкових резервів здійснюється за такими нормативами обов'язкового резервування:

1) у національній валюті:

кошти на вимогу і кошти на поточних рахунках юридичних осіб – 10;

кошти на вимогу і кошти на поточних рахунках фізичних осіб – 20;

(абзац другий підпункту 1 пункту 2 замінено двома новими абзацами другим та третім згідно з рішенням Правління Національного банку України від 23.02.2023 № 71-рш – набрання чинності з 10.03.2023. У зв'язку з цим абзаци третій та четвертий уважати відповідно абзацами четвертим та п'ятим)

строкові кошти і вклади (депозити) фізичних осіб із мінімальним початковим строком погашення до 92 календарних днів (включно) – 20;

(абзац четвертий підпункту 1 пункту 2 замінено двома новими абзацами четвертим та п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 24.03.2023 № 115-рш – набрання чинності – 10.05.2023.

У зв'язку з цим абзац п'ятий

уважати відповідно абзацом шостим.

Абзац четвертий підпункту 1 пункту 2 у редакції рішення Правління Національного банку України від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)

строкові кошти і вклади (депозити) фізичних осіб із мінімальним початковим строком погашення, що становить 93 календарні дні та більше, – 0;

(абзац п'ятий підпункту 1 пункту 2 у редакції рішення Правління Національного банку України від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)

строкові кошти і вклади (депозити) юридичних осіб (крім інших банків) – 10;

(абзац п'ятий підпункту 1 пункту 2 замінено двома новими абзацами п'ятим та шостим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 09.08.2023 № 275-рш – набрання чинності – 10.09.2023.

У зв'язку з цим абзац шостий уважати відповідно абзацом сьомим)

кошти вкладів (депозитів) і кошти на поточних рахунках інших банків-нерезидентів та кредити, що отримані від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій-нерезидентів, – 10;

(абзац сьомий підпункту 1 пункту 2 зі змінами, унесеними рішенням Правління Національного банку України від 30.01.2023 № 40-рш – набрання чинності з 10.02.2023)

2) в іноземній валюті:

кошти на вимогу і кошти на поточних рахунках юридичних осіб – 20;

кошти на вимогу і кошти на поточних рахунках фізичних осіб – 30;

(абзац другий підпункту 2 пункту 2 замінено двома новими абзацами другим та третім згідно з рішенням Правління Національного банку України від 23.02.2023 № 71-рш – набрання чинності з 10.03.2023.

У зв'язку з цим абзаци третій та четвертий уважати відповідно абзацами четвертим та п'ятим)

строкові кошти і вклади (депозити) фізичних осіб із мінімальним початковим строком погашення до 92 календарних днів (включно) – 30;

(абзац четвертий підпункту 2 пункту 2 замінено двома новими абзацами четвертим та п'ятим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 24.03.2023 № 115-рш – набрання чинності з 10.05.2023.

У зв'язку з цим абзац п'ятий уважати відповідно абзацом шостим, абзац четвертий підпункту 2 пункту 2 у редакції рішення Правління Національного банку України від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)

строкові кошти і вклади (депозити) фізичних осіб із мінімальним початковим строком погашення, що становить 93 календарні дні та більше, – 10;

(абзац п'ятий підпункту 2 пункту 2 у редакції рішення Правління Національного банку України від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)

строкові кошти і вклади (депозити) юридичних осіб (крім інших банків) – 20;

(абзац п'ятий підпункту 2 пункту 2 замінено двома новими абзацами п'ятим та шостим згідно з рішенням Правління Національного банку України від 09.08.2023 № 275-рш – набрання чинності – 10.09.2023. У зв'язку з цим абзац шостий уважати відповідно абзацом сьомим)

кошти вкладів (депозитів) і кошти на поточних рахунках інших банків-нерезидентів та кредити, що отримані від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій-нерезидентів, – 20.

(абзац сьомий підпункту 2 пункту 2 зі змінами, унесеними рішенням Правління Національного банку України від 30.01.2023 № 40-рш – набрання чинності з 10.02.2023)

(пункт 2 у редакції рішень Правління Національного банку України від 12.12.2019 № 926-рш – набрання чинності з 10.03.2020, від 01.02.2022 № 44-рш – набрання чинності з 10.02.2022, від 16.12.2022 № 587-рш – набрання чинності з 10.01.2023)

3. Банки здійснюють розрахунок зобов'язань, що підлягають обов'язковому резервуванню в розмірі встановлених нормативів резервування, за залученими коштами, які обліковуються за такими рахунками бухгалтерського обліку:

1) абзац другий пункту 3 виключено;

(абзац другий пункту 3 виключено згідно з рішенням Правління Національного банку України від 10.09.2020 № 577-рш-набрання чинності з 10.09.2020)

2) [1600 (пасивне сальдо) плюс 1602 плюс 1610 плюс 1613 плюс 1621 плюс 1622 плюс 1623 плюс 1932 плюс 2701 плюс 2703 плюс 1616 (пасивний залишок) мінус 1616 (активний залишок) плюс 1626 (пасивний залишок) мінус 1626 (активний залишок) плюс 2706 (пасивний залишок) мінус 2706 (активний залишок)] мінус [1500 (активне сальдо) плюс 1502 плюс 1510 плюс 1513 плюс 1521 плюс 1522 плюс 1524 плюс 1532 плюс 1533 плюс 1542 плюс 1543 плюс 1832 плюс 1516 (активний залишок) мінус 1516 (пасивний залишок) плюс 1526 (активний залишок) мінус 1526 (пасивний залишок) плюс 1536 (активний залишок) мінус 1536 (пасивний залишок) плюс 1546 (активний залишок) мінус 1546 (пасивний залишок)] – (пасивне сальдо) – за аналітичними рахунками з

обліку коштів банків-нерезидентів, а за групою балансових рахунків 270 – за аналітичними рахунками з обліку коштів нерезидентів;

*(підпункт 2 пункту 3 у редакції рішення Правління
Національного банку України
від 12.01.2022 № 7-рш - набрання чинності з 30.01.2022)*

3) 1919 мінус 1819 – (пасивне сальдо), 2512, 2513, 2520, 2523, 2525, 2526, 2530, 2531, 2533, 2541, 2542, 2544, 2545, 2546, 2550, 2551, 2552, 2553, 2554, 2555, 2556, 2560, 2561, 2562, 2565, 2570, 2571, 2572, 2600 (пасивний залишок), 2601, 2602, 2603, 2604, 2606, [2610 плюс 2611 плюс 2616 (пасивний залишок) мінус 2616 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), 2620 (пасивний залишок), 2621 (пасивний залишок), 2622, 2624, [2630 плюс 2631 плюс 2636 (пасивний залишок) мінус 2636 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), 2640, 2641, 2642, 2643, 2644, 2645, 2650 (пасивний залишок), [2651 плюс 2656 (пасивний залишок) мінус 2656 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), 2652, 2654;

*(абзац третій пункту 3 зі змінами, унесеними рішенням Правління
Національного банку України
від 10.09.2020 № 577-рш - набрання чинності з 05.10.2020)
(підпункт 3 пункту 3 у редакції рішень Правління
Національного банку України
від 09.07.2021 № 309-рш - набрання чинності з 10.07.2020,
від 12.01.2022 № 7-рш – набрання чинності з 30.01.2022,
від 18.11.2022 № 554-рш – набрання чинності з 02.12.2022)*

4) [2701 плюс 2703 плюс 2706 (пасивний залишок) мінус 2706 (активний залишок)] – (пасивне сальдо) – за аналітичними рахунками з обліку коштів резидентів;

*(підпункт 4 пункту 3 у редакції рішення Правління
Національного банку України
від 12.01.2022 № 7-рш - набрання чинності з 30.01.2022)*

5) [2900 плюс 2901 плюс 2902 плюс 2907 плюс 2909] мінус [2800 плюс 2801 плюс 2807 плюс 2809] – (пасивне сальдо), 2903, 2904, 2920 (пасивний залишок), 2924 (пасивний залишок), 2932, 2942, 2952, [3300 плюс 3301 плюс 3302 плюс 3303 плюс 3305 плюс 3306 (пасивний залишок) мінус 3306 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), [3310 плюс 3312 плюс 3313 плюс 3314 плюс 3316 (пасивний залишок) мінус 3316 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), [3320 плюс 3326 (пасивний залишок) мінус 3326 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), [3330 плюс 3336 (пасивний залишок) мінус 3336 (активний залишок)] – (пасивне сальдо), 3631, 3705 (пасивний залишок), 3706 (пасивний залишок), 3720 мінус 3710 – (пасивне сальдо), 3739 (пасивний залишок).”

*(підпункт 5 пункту 3 у редакції рішень Правління
Національного банку України*

*від 09.07.2021 № 309-рш - набрання чинності з 10.07.2020,
від 12.01.2022 № 7-рш - набрання чинності з 30.01.2022)*

Розрахунок вимог та зобов'язань банку за групами балансових рахунків 150, 151, 152, 153, 154, 160, 161, 162, 183, 193 здійснюється за аналітичними рахунками з обліку коштів банків-нерезидентів.

*(абзац шостий пункту 3 зі змінами, унесеними рішенням Правління
Національного банку України
від 10.09.2020 № 577-рш-набрання чинності з 10.09.2020,
у редакції рішення Правління Національного банку України
від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)*

Розрахунок зобов'язань банку за групою балансових рахунків 263 у частині коштів з правом дострокового повернення здійснюється за аналітичними рахунками з обліку строкових коштів фізичних осіб за початковим строком погашення з урахуванням мінімально можливого строку повернення (мінімальним початковим строком погашення).

*(абзац сьомий пункту 3 зі змінами, унесеними рішенням Правління
Національного банку України
від 10.09.2020 № 577-рш-набрання чинності з 10.09.2020, у редакції
рішення Правління Національного банку України
від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)*

Абзац восьмий пункту 3 виключено

*(згідно з рішенням Правління Національного банку України
від 09.10.2023 № 355-рш-набрання чинності з 10.10.2023)*

Абзац дев'ятий пункту 3 виключено

*(згідно з рішенням Правління Національного банку України
від 09.10.2023 № 355-рш- набрання чинності з 10.10.2023.
У зв'язку з цим абзац десятий уважати абзацом восьмим)*

Розрахунок зобов'язань банку за групою балансових рахунків 270 здійснюється за аналітичними рахунками з обліку коштів за кредитами, що отримані від міжнародних (крім фінансових) та інших організацій, окремо за коштами резидентів та нерезидентів.

*(абзац другий пункту 3 у редакції рішення
Правління Національного банку України
від 05.02.2020 № 92-рш – набрання чинності з 01.03.2020)
(пункт 3 у редакції рішення Правління Національного банку України від
26.03.2020 № 224-рш – набрання чинності з 10.04.2020)*

4. Визнати такими, що втратили чинність:

1) постанову Правління Національного банку України від 18 грудня 2014 року № 820 “Про зміну порядку формування та зберігання обов'язкових резервів”;

2) постанову Правління Національного банку України від 02 березня 2015 року № 155 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18 грудня 2014 року № 820”;

3) постанову Правління Національного банку України від 29 жовтня 2015 року № 749 “Про внесення зміни до постанови Правління Національного банку України від 18 грудня 2014 року № 820”;

4) постанову Правління Національного банку України від 17 грудня 2015 року № 893 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18 грудня 2014 року № 820”;

5) постанову Правління Національного банку України від 17 березня 2016 року № 170 “Про внесення змін до постанови Правління Національного банку України від 18 грудня 2014 року № 820”.

5. Департаменту відкритих ринків (Пономаренко С. В.) довести зміст цього рішення до відома банків України для використання в роботі.

6. Департаменту інформаційних технологій (Нагорнюк В. В.) до 15 грудня 2017 року внести зміни до програмного забезпечення щодо складання банками статистичної звітності за формою № 381 “Довідка про залучені кошти та їх залишки на кореспондентському рахунку” додатка 1 до Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 01 березня 2016 року № 129 (зі змінами).

7. Контроль за виконанням цього рішення покласти на заступника Голови Національного банку України Чурія О. Є.

8. Рішення набирає чинності з дня його підписання, крім пунктів 1 – 4 цього рішення, які набирають чинності з 25 грудня 2017 року.

В. о. Голови

Я. В. Смолій

Інд. 40