



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

«18» февраля 2025 г.



№ 852-П

Об обязательных резервах

Настоящее Положение на основании статьи 38 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 14 февраля 2025 года № ПСД-3) устанавливает порядок выполнения кредитными организациями, филиалами иностранных банков, через которые иностранные банки осуществляют деятельность на территории Российской Федерации, обязательных резервных требований, включая порядок депонирования обязательных резервов в Банке России, порядок списания с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, с корреспондентского счета иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, открытого в Банке России, суммы недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств, перечисления на открытый в Банке России корреспондентский счет кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, обязательных резервов со счета для хранения обязательных резервов после отзыва (аннулирования) лицензии и их использования, а также порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации, иностранного банка,

осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал.

Глава 1. Общие положения

1.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка, через который иностранный банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации (далее – филиал иностранного банка), обязаны выполнять обязательные резервные требования в отношении резервируемых обязательств в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, состав и категории которых определены в главе 2 настоящего Положения (далее – резервируемые обязательства).

1.2. Обязанность кредитной организации по выполнению обязательных резервных требований в соответствии с частью первой статьи 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (далее – Федеральный закон «О банках и банковской деятельности») возникает со дня получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций и прекращается с отзывом (аннулированием) у кредитной организации такой лицензии Банка России.

Обязанность филиала иностранного банка по выполнению обязательных резервных требований в соответствии с частью первой статьи 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» возникает со дня внесения Банком России в реестр лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России иностранным банкам для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свои филиалы (далее – реестр лицензий), на основании части третьей статьи 12 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» сведений о принятии Банком России решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории

Российской Федерации и прекращается с отзывом (аннулированием) у иностранного банка лицензии Банка России на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал.

1.3. Кредитная организация, филиал иностранного банка осуществляют депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации путем перевода денежных средств на счет для хранения обязательных резервов, открытый в Банке России независимо от вида валюты резервируемых обязательств (далее – счет для хранения обязательных резервов), в безналичном порядке и (или) путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов. Обязанность по усреднению обязательных резервов выполняется путем поддержания усредненной величины обязательных резервов кредитной организацией на корреспондентском счете и (или) корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах) кредитной организации, открытых в Банке России в валюте Российской Федерации (далее при совместном упоминании – корреспондентские счета), филиалом иностранного банка – на корреспондентском счете иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, открытом в Банке России в валюте Российской Федерации (далее – корреспондентский счет филиала иностранного банка).

1.4. Кредитная организация, филиал иностранного банка выполняют обязательные резервные требования путем соблюдения соответствия размера обязательных резервов, фактически депонированных в Банке России, рассчитанному Банком России размеру обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, ежемесячно по результатам регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России (далее – регулирование размера обязательных резервов), в соответствии с полученным от Банка России сообщением о регулировании размера обязательных резервов (далее – Сообщение о регулировании) (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению) с данными:

об остатках резервируемых обязательств (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению);

о расчете величины обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам, исключаемых из состава резервируемых обязательств (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению);

о расчете величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей, исключаемой при расчете нормативной величины обязательных резервов (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению).

При проведении регулирования размера обязательных резервов Банк России осуществляет:

расчет размера обязательных резервов кредитной организации, филиала иностранного банка за календарный месяц (далее – отчетный период);

проверку выполнения кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязанности по усреднению обязательных резервов.

При проведении регулирования размера обязательных резервов также осуществляется перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счете для хранения обязательных резервов, путем перевода кредитной организацией, филиалом иностранного банка денежных средств в обязательные резервы для зачисления на счет для хранения обязательных резервов или перевода Банком России денежных средств с указанного счета на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, корреспондентский счет филиала иностранного банка по результатам расчета размера обязательных резервов (далее – перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счете для хранения обязательных резервов) один раз в год, а также в случаях, установленных пунктами 1.9, 3.8, 4.1, 5.12, 6.5 и 6.6 настоящего Положения (далее – регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом). В остальных случаях регулирование размера обязательных резервов осуществляется без перерасчета по обязательным резервам, депонированным на счете для хранения обязательных резервов (далее – регулирование размера обязательных резервов без перерасчета).

1.5. Величина обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения нормативов обязательных резервов к величине резервируемых обязательств и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей, определяемой в соответствии с главой 2 настоящего Положения (далее – нормативная величина обязательных резервов).

1.6. Величина обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в течение периода усреднения обязательных резервов (далее – период усреднения) в соответствии с главой 3 настоящего Положения (далее – усредненная величина обязательных резервов), рассчитывается одним из следующих способов:

с применением коэффициента усреднения обязательных резервов (далее – коэффициент усреднения) к нормативной величине обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом;

как разность между нормативной величиной обязательных резервов и величиной обязательных резервов, подлежащей депонированию на счете для хранения обязательных резервов (далее – расчетная величина обязательных резервов), при проведении регулирования размера обязательных резервов без перерасчета.

1.7. Расчетная величина обязательных резервов рассчитывается как разность между нормативной и усредненной величинами обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом или принимается равной расчетной величине обязательных резервов, установленной по итогам предыдущего регулирования размера обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов без перерасчета.

1.8. График периодов усреднения на календарный год, период регулирования размера обязательных резервов (далее – период регулирования), в течение которого осуществляется ежегодный перерасчет по обязательным резервам, депонированным на счете для хранения обязательных резервов, устанавливаются Советом директоров Банка России в соответствии с пунктами 1 и 18 части первой статьи 18 и частью первой статьи 38 Федерального закона от

10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Федеральный закон № 86-ФЗ) и публикуются на сайте Банка России.

1.9. На основании решения Совета директоров Банка России Банком России может быть проведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов, в том числе внеочередное регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом.

В случае проведения внеочередного регулирования размера обязательных резервов Совет директоров Банка России устанавливает период его проведения, дату, начиная с которой устанавливаются норматив обязательных резервов и (или) коэффициент усреднения, отчетный период, период усреднения и необходимость проведения перерасчета по обязательным резервам, депонированным на счете для хранения обязательных резервов.

1.10. На сумму депонированных в Банке России обязательных резервов проценты не начисляются.

1.11. Документы, составляемые Банком России в соответствии с настоящим Положением, направляются в кредитную организацию, филиал иностранного банка в форме электронных документов посредством личного кабинета, ссылка на который размещена на сайте Банка России, в соответствии с порядком взаимодействия, установленным нормативным актом Банка России, принятым на основании статьи 9², частей первой и четвертой статьи 73¹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹, частей первой, третьей, шестой и восьмой статьи 76⁹⁻¹¹ Федерального закона № 86-ФЗ, частей 1, 4, 5 и 7 статьи 35¹ Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (далее – порядок взаимодействия), или в форме документов на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности их направления в соответствии с порядком взаимодействия.

Глава 2. Расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России

2.1. В состав резервируемых обязательств включаются пассивные остатки следующих балансовых счетов, установленных Положением Банка России от 24 ноября 2022 года № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»¹ (далее – Положение Банка России № 809-П):

№№ 30109, 30111, 30122, 30123, 30219, 30220, 30222, 30223, 30230, 30231, 30232, 30236, 30411, 30412, 30414, 30415, 30420, 30421, 30422, 30423, 30601, 30603, 30604, 30606, 313, 314, 315, 316, 31702, 31703, 31802, 31803, 40102, 40105, 40106, 40108, 40110, 40116, 402, 40301, 40302, 40306, 40307, 40312, 404, 405, 406, 40701–40706, 40802, 40807, 40810, 40817–40826, 40901, 40902, 40903, 40905, 40907, 40909, 40910, 40911, 40912, 40913, 40914, 40915, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 47401, 47403, 47405, 47407, 47411, 47412, 47416, 47418, 47422, 47426, 476, 520, 521, 522, 523, 524, 52501, 53401, 53402, 53404, 53405, 53406, 53501, 53502, 53504, 53505, 53506.

2.1.1. Величина резервируемых обязательств банка с базовой лицензией определяется в соответствии с данными об остатках резервируемых обязательств (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), формируемыми на основании данных отчетности, составляемой и представляемой банком с базовой лицензией в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 10 апреля 2023 года № 6406-У «О формах, сроках, порядке составления и представления отчетности кредитных организаций (банковских групп) в Центральный банк Российской Федерации, а также о

¹ Зарегистрировано Минюстом России 29 декабря 2022 года, регистрационный № 71867, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 23 марта 2023 года № 6380-У (зарегистрировано Минюстом России 24 апреля 2023 года, регистрационный № 73130), от 10 января 2024 года № 6666-У (зарегистрировано Минюстом России 29 января 2024 года, регистрационный № 77022), от 2 сентября 2024 года № 6833-У (зарегистрировано Минюстом России 3 октября 2024 года, регистрационный № 79687), от 2 ноября 2024 года № 6921-У (зарегистрировано Минюстом России 3 декабря 2024 года, регистрационный № 80448).

перечне информации о деятельности кредитных организаций (банковских групп)»² (далее – Указание Банка России № 6406-У), по следующим формам:

0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (далее – отчетность по форме 0409101);

0409302 «Сведения о привлеченных средствах» (далее – отчетность по форме 0409302);

0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах» (далее – отчетность по форме 0409501);

0409603 «Сведения об открытых корреспондентских счетах и остатках средств на них» (далее – отчетность по форме 0409603).

В случае выявления Банком России или банком с базовой лицензией факта наличия ошибок в бухгалтерском учете в отношении операций, отраженных в предыдущих отчетных месяцах, по балансовым счетам, входящим в состав резервируемых обязательств в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Положения, величина резервируемых обязательств банка с базовой лицензией определяется также в соответствии с данными об исправленных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов (далее – данные об исправленных остатках) (рекомендуемый образец приведен в приложении 5 к настоящему Положению).

Данные об исправленных остатках представляются в Банк России в соответствии с порядком взаимодействия не позднее десятого рабочего дня, следующего за днем получения документа Банка России о выявлении факта наличия ошибок в бухгалтерском учете или за днем выявления банком с базовой лицензией указанного факта.

² Зарегистрировано Минюстом России 16 августа 2023 года, регистрационный № 74823, с изменениями, внесенными Указаниями Банка России от 8 декабря 2023 года № 6621-У (зарегистрировано Минюстом России 24 января 2024 года, регистрационный № 76927), от 12 марта 2024 года № 6688-У (зарегистрировано Минюстом России 29 мая 2024 года, регистрационный № 78345), от 10 июля 2024 года № 6800-У (зарегистрировано Минюстом России 25 октября 2024 года, регистрационный № 79916), от 4 сентября 2024 года № 6840-У (зарегистрировано Минюстом России 10 октября 2024 года, регистрационный № 79758), от 16 декабря 2024 года № 6961-У (зарегистрировано Минюстом России 19 декабря 2024 года, регистрационный № 80633).

Представление данных об исправленных остатках осуществляется за все отчетные периоды, в которых допущены ошибки, в пределах последних двенадцати отчетных периодов.

2.1.2. Величина резервируемых обязательств банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка определяется в соответствии с данными об остатках резервируемых обязательств (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), формируемыми на основании данных о среднемесячных остатках балансовых счетов для расчета размера обязательных резервов (далее – сведения о средних остатках) (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

Сведения о средних остатках составляются в целых тысячах рублей:

банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией – на основании данных ежедневных сводных бухгалтерских балансов, включая данные бухгалтерских балансов зарубежных филиалов;

филиалом иностранного банка – на основании данных ежедневных бухгалтерских балансов.

Сведения о средних остатках представляются в Банк России не позднее десятого рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, в форме электронного документа, подписанного должностным лицом, уполномоченным подписывать сведения о средних остатках, в соответствии с порядком взаимодействия.

Сведения о средних остатках, оформленные банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка с нарушением требований, содержащихся в абзацах втором – пятом настоящего подпункта, считаются непредставленными. При этом подразделение Банка России, осуществляющее сбор и обработку отчетности, уведомляет банк с универсальной лицензией, небанковскую кредитную организацию, филиал иностранного банка о том, что сведения о средних остатках оформлены с

нарушением требований, содержащихся в абзацах втором – пятом настоящего подпункта, не позднее рабочего дня, следующего за днем представления сведений указанными кредитными организациями, филиалом иностранного банка.

При составлении сведений о средних остатках по каждому балансовому счету второго порядка (коду обозначения), кроме балансовых счетов №№ 20202, 20208, 20209, 30210, кода обозначения 305001, среднемесячные остатки указываются отдельно в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте (всего и в том числе в валютах, эмитируемых уполномоченными органами иностранных государств и территорий, совершающих в отношении Российской Федерации, российских юридических лиц и физических лиц недружественные действия, включенных в перечень, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 5 марта 2022 года № 430-р (далее – валюты недружественных стран) в рублевом эквиваленте, определяемом исходя из остатков за каждый день отчетного периода, пересчитанных по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ (далее – курс иностранной валюты, установленный Банком России), на соответствующий день (далее – рублевый эквивалент), а по балансовым счетам №№ 20202, 20208, 20209, 30210, коду обозначения 305001 – только в валюте Российской Федерации. При отсутствии остатка по балансовому счету (коду обозначения) или в случае, установленном пунктом 2.4 настоящего Положения, указывается 0 (ноль).

Для расчета среднемесячных остатков по балансовым счетам (кодам обозначения) применяется формула средней арифметической величины, указанная в пункте 1 приложения 7 к настоящему Положению.

Для расчета среднемесячных остатков по балансовым счетам (кодам обозначения) используются также данные по операциям, совершенным в выходной или нерабочий праздничный день, а также следующий за ним рабочий день, отраженным в бухгалтерском учете в соответствии с предусмотренным

учетной политикой кредитной организации способом из числа указанных в пункте 1.3 части III приложения к Положению Банка России № 809-П, при этом остатки балансовых счетов (кодов обозначения) в иностранной валюте за выходной или нерабочий праздничный день пересчитываются в рублевый эквивалент по курсам иностранных валют, установленным Банком России на указанный день.

В случае выявления Банком России или банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка факта представления сведений о средних остатках с ошибками банк с универсальной лицензией, небанковская кредитная организация, филиал иностранного банка представляют исправленные сведения о средних остатках с приложением пояснений к внесенным изменениям не позднее десятого рабочего дня, следующего за днем получения документа Банка России о выявлении факта представления сведений о средних остатках с ошибками или за днем выявления банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка указанного факта.

Замена сведений о средних остатках осуществляется за все отчетные периоды, в которых допущены ошибки, в пределах последних двенадцати отчетных периодов.

2.2. Резервируемые обязательства кредитной организации, резервируемые обязательства иностранного банка, принятые через свой филиал, созданный для осуществления деятельности на территории Российской Федерации, при совершении банковских операций, право на осуществление которых предоставлено в соответствии с выданной лицензией Банка России, группируются по следующим категориям:

2.2.1. Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами (включая обязательства перед банками-нерезидентами), а также обязательства перед индивидуальными предпринимателями – нерезидентами в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие на основании заключенных договоров банковского (корреспондентского) счета,

договоров на привлечение денежных средств (далее – обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами).

В состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами включаются остатки балансовых счетов №№ 30111, 30122, 30123, 30230, 30231, 30412, 314, 316, 31703, 31803, 40807, 425, 440, 47602, 47607.

2.2.2. Обязательства перед физическими лицами (резидентами и нерезидентами) в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, возникающие на основании заключенных договоров банковского вклада (в том числе удостоверенные сберегательными сертификатами), банковского счета (далее – обязательства перед физическими лицами).

В состав обязательств перед физическими лицами включаются остатки балансовых счетов №№ 40817, 40820, 40823, 40824, 40826, 40903, 40914, 423, 426, 47411, 47603, 47605, 47608, 47609, 522, 52404.

2.2.3. Иные обязательства в валюте Российской Федерации и (или) в иностранной валюте, не относящиеся к категориям обязательств, установленным подпунктами 2.2.1 и 2.2.2 настоящего пункта (далее – иные обязательства).

2.2.4. В составе категорий обязательств в иностранной валюте, определенных подпунктами 2.2.1–2.2.3 настоящего пункта, выделяются в отдельные подкатегории обязательства в валютах недружественных стран, информация о которых публикуется на сайте Банка России. По банкам с базовой лицензией размер обязательств по указанным подкатегориям принимается равным нулю.

2.3. Остатки балансовых счетов, указанных в пункте 2.1 настоящего Положения, включаются в состав резервируемых обязательств с учетом следующего:

2.3.1. Сумма остатков балансовых счетов №№ 30420, 30421 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов №№ 30416, 30417 по коду обозначения 304211, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Сумма остатков балансовых счетов №№ 30422, 30423 включается в состав резервируемых обязательств за минусом суммы остатков балансовых счетов №№ 30418, 30419 по коду обозначения 304231, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Уменьшение сумм остатков балансовых счетов №№ 30420, 30421 и 30422, 30423 на величину сумм остатков балансовых счетов №№ 30416, 30417 и 30418, 30419 соответственно осуществляется в пределах сумм остатков балансовых счетов №№ 30420, 30421 и 30422, 30423.

2.3.2. Остатки балансовых счетов №№ 40108, 40110, 40306 включаются в состав резервируемых обязательств за минусом остатков балансовых счетов №№ 40109, 40111, 40308 соответственно по кодам обозначения 401081, 401101, 403061, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению).

Уменьшение остатков балансовых счетов №№ 40108, 40110, 40306 на величину остатков балансовых счетов №№ 40109, 40111, 40308 соответственно осуществляется в пределах остатков балансовых счетов №№ 40108, 40110, 40306.

2.3.3. Из величины обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами, физическими лицами и иных обязательств исключается величина обязательств (кроме обязательств по субординированным кредитам (депозитам, займам) перед государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее – АСВ) и (или) лицами, указанными в пункте 8 статьи 189⁴⁹ Федерального закона от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)»), не являющимися кредитными организациями (далее – инвесторы в соответствии с планом участия Банка России или АСВ), возникающая в рамках оказания финансовой помощи по планам участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка.

Обязательства, указанные в абзаце первом настоящего подпункта, исключаются по кодам обозначения 302001, 302002, 302003, 302004, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), которые определяются:

для банка с базовой лицензией – по данным подпунктов 1.1 и 1.2 пункта 1 (код обозначения 302003), подпунктов 2.1 и 2.2 пункта 2 (код обозначения 302004), подпунктов 3.1 и 3.2 пункта 3 (код обозначения 302001) и подпунктов 4.1 и 4.2 пункта 4 (код обозначения 302002) раздела «Справочно» отчетности по форме 0409302, выраженным в тысячах рублей;

для банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации – по данным кодов обозначения 302001, 302002, 302004 и 302003 сведений о средних остатках, указанных в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), в которые включаются привлеченные средства инвесторов в соответствии с планом участия Банка России или АСВ (юридических лиц – нерезидентов (код обозначения 302001), физических лиц (код обозначения 302002), юридических лиц – резидентов (код обозначения 302004) и привлеченные средства АСВ (код обозначения 302003) (кроме субординированных кредитов (депозитов, займов);

для филиала иностранного банка – принимаются равными нулю.

2.3.4. Остатки балансовых счетов №№ 30109, 31301, 31302, 31303, 31304, 31305, 31306, 31307, 31308, 31309, 31310, 31501, 31502, 31503, 31504, 31505, 31506, 31507, 31508, 31509, 31702, 31802 в размере обязательств перед ВЭБ.РФ по кодам обозначения 501001, 603001, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), включаются в состав иных обязательств:

для банка с базовой лицензией – по данным раздела II отчетности по форме 0409501, равным сумме данных всех строк по графе 10 раздела II отчетности по форме 0409501, если в графе 2 раздела II этой формы указано наименование «ВЭБ.РФ», и по данным отчетности по форме 0409603, равным сумме данных

всех строк по графе 10 отчетности по форме 0409603, если в графе 2 этой формы указано наименование «ВЭБ.РФ» и графа 5 этой формы не заполнена;

для банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка – по данным кодов обозначения 501001, 603001 сведений о средних остатках, указанных в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению) и равных остаткам межбанковских кредитов (депозитов), полученных (привлеченных) от ВЭБ.РФ, и остаткам средств на корреспондентских счетах «ЛОРО», открытых ВЭБ.РФ, соответственно.

2.3.5. Величина обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам включается в состав резервируемых обязательств за минусом величины обязательств, рассчитываемой путем применения корректировочного коэффициента к величине обязательств по выпущенным долговым ценным бумагам, по коду обозначения 520524, указанному в приложении 3 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 3 к настоящему Положению).

Корректировочный коэффициент, значение которого находится в интервале от 0 до 1, устанавливается Советом директоров Банка России в соответствии с пунктами 1 и 18 части первой статьи 18 и частью первой статьи 38 Федерального закона № 86-ФЗ в целях определения суммы обязательств кредитной организации, обязательств иностранного банка, принятых через свой филиал, созданный для осуществления деятельности на территории Российской Федерации, перед другими кредитными организациями – резидентами, филиалами иностранных банков по выпущенным долговым ценным бумагам, подлежащих исключению из состава резервируемых обязательств. Информация о размере корректировочного коэффициента публикуется на сайте Банка России.

2.3.6. Сумма обязательств, возникающих в рамках совершения операций репо и депозитных сделок между участниками клиринга, определенными Федеральным законом от 7 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», с участием небанковской кредитной организации – центрального контрагента, осуществляющей функции в

соответствии с указанным Федеральным законом (далее – кредитная организация – центральный контрагент), включается в состав резервируемых обязательств в сумме, рассчитываемой путем применения коэффициентов по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента к суммам обязательств в валюте Российской Федерации, обязательств в валютах недружественных стран и обязательств в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) по коду обозначения 501002, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), определяемому:

для банка с базовой лицензией – по данным раздела III отчетности по форме 0409501, равным сумме данных всех строк по графе 10 раздела III отчетности по форме 0409501;

для банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка – по данным кода обозначения 501002, указанного в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению) и равного остатку обязательств, возникающих в рамках совершения операций репо и депозитных сделок, заключенных на бирже между участниками клиринга с участием кредитной организации – центрального контрагента.

Коэффициенты по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента, значения которых находятся в интервале от 0 до 1, устанавливаются Советом директоров Банка России в соответствии с пунктами 1 и 18 части первой статьи 18 и частью первой статьи 38 Федерального закона № 86-ФЗ в целях определения сумм обязательств в валюте Российской Федерации, обязательств в валютах недружественных стран и обязательств в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран), возникающих в рамках совершения операций репо и депозитных сделок между участниками клиринга с участием кредитной организации – центрального контрагента, подлежащих включению в состав резервируемых обязательств. Информация о размере коэффициентов по операциям с участием кредитной организации – центрального контрагента публикуется на сайте Банка России.

2.4. В состав резервируемых обязательств кредитной организации – центрального контрагента не включаются остатки балансовых счетов №№ 31401–31410, 31601–31609, 41001–41007, 41101–41107, 41201–41207, 41301–41307, 41401–41407, 41501–41507, 41601–41607, 41701–41707, 41801–41807, 41901–41907, 42001–42007, 42101–42107, 42201–42207, 42501–42507, 42701–42707, 42801–42807, 42901–42907, 43001–43007, 43101–43107, 43201–43207, 43301–43307, 43401–43407, 43501–43507, 43601–43607, 43701–43707, 43801–43807, 43901–43907, 44001–44007, 47405, 47426 и по кодам обозначения 501001, 501002.

2.5. Остатки балансовых счетов №№ 30411, 30415 включаются в состав иных обязательств небанковской кредитной организации, которой присвоен статус центрального депозитария в соответствии с Федеральным законом от 7 декабря 2011 года № 414-ФЗ «О центральном депозитарии» (далее – кредитная организация – центральный депозитарий), за минусом обязательств перед другими кредитными организациями, филиалами иностранных банков, учитываемых на указанных балансовых счетах, по коду обозначения 110001, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равному коду обозначения 110001, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

Остаток по коду обозначения 110001, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), рассчитывается кредитной организацией – центральным депозитарием как сумма остатков на лицевых счетах указанных балансовых счетов по учету обязательств перед кредитными организациями, филиалами иностранных банков. Остальные кредитные организации и филиалы иностранных банков указывают 0 (ноль).

2.6. Остаток балансового счета № 30414 включается в состав иных обязательств небанковской кредитной организации за минусом обязательств перед другими кредитными организациями, филиалами иностранных банков,

учитываемых на указанном балансовом счете, по коду обозначения 304141, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равному коду обозначения 304141, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По коду обозначения 304141, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток может рассчитываться небанковской кредитной организацией как сумма остатков на лицевых счетах указанного балансового счета по учету обязательств перед кредитными организациями, филиалами иностранных банков либо может указываться 0 (ноль). Остальные кредитные организации и филиалы иностранных банков указывают 0 (ноль).

2.7. Остаток балансового счета № 40807 включается в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами банка, являющегося уполномоченным банком в соответствии с пунктом 2 Указа Президента Российской Федерации от 31 марта 2022 года № 172 «О специальном порядке исполнения иностранными покупателями обязательств перед российскими поставщиками природного газа» (далее соответственно – уполномоченный банк, Указ № 172), за минусом обязательств по специальным рублевым и валютным счетам типа «К», открываемым иностранным покупателям природного газа в уполномоченном банке в соответствии с Указом № 172, по коду обозначения 408071, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равному коду обозначения 408071, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По коду обозначения 408071, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток может рассчитываться уполномоченным банком как сумма остатков на лицевых счетах указанного балансового счета по учету обязательств по специальным рублевым и валютным счетам типа «К», открываемым в

уполномоченном банке в соответствии с Указом № 172, либо может указываться 0 (ноль). Остальные кредитные организации и филиалы иностранных банков указывают 0 (ноль).

2.8. Остаток балансового счета № 47422 включается в состав иных обязательств с учетом следующего:

для банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка – за минусом обязательств, возникающих по расчетам по иностранным ценным бумагам, заблокированным международными расчетно-клиринговыми организациями (далее – МРКО) и (или) иными иностранными финансовыми организациями, не являющимися МРКО, по коду обозначения 474221, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равному коду обозначения 474221, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По коду обозначения 474221, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток может рассчитываться банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка как сумма остатков на лицевых счетах балансового счета № 47422 по учету указанных обязательств либо может указываться 0 (ноль). Банки с базовой лицензией указывают 0 (ноль);

для кредитной организации – центрального депозитария:

за минусом обязательств в иностранной валюте, возникающих в связи с заменой обязательств по передаче выплат по еврооблигациям Российской Федерации в валюте Российской Федерации со счетов типа «И» на обязательства по передаче выплат в иностранной валюте, по коду обозначения 474222, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равному коду

обозначения 474222, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По коду обозначения 474222, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток может рассчитываться кредитной организацией – центральным депозитарием как сумма остатков на лицевых счетах балансового счета № 47422 по учету указанных обязательств либо может указываться 0 (ноль). Остальные кредитные организации и филиалы иностранных банков указывают 0 (ноль);

за минусом обязательств в иностранной валюте, возникающих в связи с заменой обязательств в валюте Российской Федерации перед МРКО по возврату остатка средств с банковских счетов (в том числе счетов типа «С»), а также перед нерезидентами по возврату остатков с торговых банковских счетов, на обязательства, выраженные в иностранной валюте, по коду обозначения 474223, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равному коду обозначения 474223, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По коду обозначения 474223, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток может рассчитываться кредитной организацией – центральным депозитарием как сумма остатков на лицевых счетах балансового счета № 47422 по учету указанных обязательств либо может указываться 0 (ноль). Остальные кредитные организации и филиалы иностранных банков указывают 0 (ноль).

2.9. Остатки балансовых счетов №№ 30111, 30412, 40807 включаются в состав обязательств перед юридическими лицами – нерезидентами небанковской кредитной организации за минусом остатков, учитываемых на указанных балансовых счетах в иностранной валюте (за исключением валют недружественных стран), по коду обозначения 500001, указанному в

приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению). По остальным кредитным организациям и филиалам иностранных банков указывается 0 (ноль).

Остатки балансовых счетов №№ 30220, 30222, 30232, 30236, 30411, 30414, 30415, 30601, 30606, 40501, 40502, 40503, 40701, 40702, 40703, 47405, 47407, 47422, 47426 и кода обозначения 603001 включаются в состав иных обязательств небанковской кредитной организации за минусом остатков, учитываемых на указанных балансовых счетах, и кода обозначения 603001 в иностранной валюте (за исключением валют недружественных стран), по коду обозначения 500002, указанному в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению). По остальным кредитным организациям и филиалам иностранных банков указывается 0 (ноль).

2.10. Остатки балансовых счетов №№ 30603, 30604, 47422 включаются в состав резервируемых обязательств банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации за минусом сумм выплат, подлежащих уплате по ценным бумагам, учитываемым на счете депо иностранных номинальных держателей или на счете депо депозитарных программ, и переведенных банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией на банковский (корреспондентский) счет типа «С», открытый в АСВ, по кодам обозначения 700001, 700002, 700003, указанным в приложении 2 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 2 к настоящему Положению), равным кодам обозначения 700001, 700002, 700003, указанным в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По кодам обозначения 700001, 700002, 700003, указанным в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток может рассчитываться банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией как сумма вышеуказанных выплат, переведенных на банковский (корреспондентский) счет

типа «С», открытый в АСВ, либо может указываться 0 (ноль). Остальные кредитные организации и филиалы иностранных банков указывают 0 (ноль).

Уменьшение остатков балансовых счетов №№ 30603, 30604, 47422 на величину кодов обозначения 700001, 700002, 700003 соответственно осуществляется в пределах остатков балансовых счетов №№ 30603, 30604, 47422.

2.11. В целях составления Сообщения о регулировании (рекомендуемый образец приведен в приложении 1 к настоящему Положению) и заполнения данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению) Банк России осуществляет расчет размера обязательных резервов:

банка с базовой лицензией – на основании данных отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, и данных Банка России по счету для хранения обязательных резервов;

банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка – на основании сведений о средних остатках и данных Банка России по счету для хранения обязательных резервов.

2.12. Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей, исключаемая при расчете нормативной величины обязательных резервов, определяется по коду обозначения 202025, указанному в приложении 4 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению), исходя из фактических остатков наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, учитываемых на балансовых счетах №№ 20202, 20208, 20209, 30210, и цифровых рублей по коду обозначения 305001, указанному в приложении 4 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 4 к настоящему Положению), определяемому:

для банка с базовой лицензией – по данным остатка балансового счета, используемого для учета цифровых рублей указанного банка, отраженного в отчетности по форме 0409101 или данных об исправленных остатках в случае,

установленном абзацем шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения;

для банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка – по данным кода обозначения 305001, указанного в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению).

По коду обозначения 305001, указанному в приложении 6 к настоящему Положению (рекомендуемый образец приведен в приложении 6 к настоящему Положению), остаток рассчитывается банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка по данным остатков балансового счета, используемого для учета цифровых рублей указанными кредитными организациями, филиалом иностранного банка.

Величина наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей, исключаемая при расчете нормативной величины обязательных резервов, не должна превышать 25 процентов размера обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

2.13. В случае непредставления банком с базовой лицензией отчетности по какой-либо из форм, указанных в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, в срок, установленный Указанием Банка России № 6406-У, повлекшего отсутствие на дату расчета размера обязательных резервов отчетности по какой-либо из указанных форм за отчетный период или на первое число месяца, следующего за соответствующим отчетным периодом, расчет размера обязательных резервов банка с базовой лицензией осуществляется на основании данных последней представленной в Банк России отчетности банка с базовой лицензией по соответствующей форме или данных об исправленных остатках в случае, установленном абзацем шестым подпункта 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения.

В случае непредставления банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках в срок, установленный абзацем пятым подпункта 2.1.2

пункта 2.1 настоящего Положения, повлекшего отсутствие на дату расчета размера обязательных резервов сведений о средних остатках за соответствующий отчетный период, расчет размера обязательных резервов банка с универсальной лицензией, небанковской кредитной организации, филиала иностранного банка осуществляется на основании последних представленных в Банк России сведений о средних остатках.

Глава 3. Порядок выполнения обязательных резервных требований и порядок депонирования обязательных резервов в Банке России кредитными организациями, филиалами иностранных банков

3.1. Кредитная организация, филиал иностранного банка выполняют обязательные резервные требования в порядке, установленном настоящей главой, включая депонирование обязательных резервов в Банке России по результатам регулирования размера обязательных резервов, осуществляемого Банком России в течение периода регулирования с двенадцатого по четырнадцатый рабочие дни месяца, следующего за отчетным.

3.2. В течение периода регулирования Банк России осуществляет следующие действия:

3.2.1. Проверку выполнения кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязанности по усреднению обязательных резервов в истекшем периоде усреднения и составление на основании данных об остатках корреспондентских счетов, корреспондентского счета филиала иностранного банка раздела 2 Сообщения о регулировании, а также установление наличия (отсутствия) суммы денежных средств, рассчитываемой исходя из величины невыполнения усреднения обязательных резервов, определяемой как разница между предоставленной кредитной организации, филиалу иностранного банка и фактически поддержанной кредитной организацией, филиалом иностранного

банка усредненными величинами обязательных резервов (далее – сумма невыполнения усреднения обязательных резервов).

Фактически поддержанная кредитной организацией, филиалом иностранного банка усредненная величина обязательных резервов рассчитывается исходя из ежедневных остатков денежных средств на корреспондентских счетах, корреспондентском счете филиала иностранного банка за период усреднения.

В целях расчета фактически поддержанной кредитной организацией, филиалом иностранного банка усредненной величины обязательных резервов применяется формула средней арифметической величины, указанная в пункте 1 приложения 7 к настоящему Положению.

3.2.2. Расчет размера обязательных резервов кредитной организации, филиала иностранного банка, включая расчет усредненной величины обязательных резервов, подлежащей поддержанию кредитной организацией, филиалом иностранного банка на корреспондентских счетах, корреспондентском счете филиала иностранного банка в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду, а также составление раздела 1 Сообщения о регулировании и заполнение данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению).

3.2.3. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом – установление суммы недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств (далее – недовзнос) либо суммы денежных средств, подлежащих возврату кредитной организации, филиалу иностранного банка со счета для хранения обязательных резервов (далее – перевзнос), по результату расчета размера обязательных резервов, составление распоряжения на осуществление перерасчета по обязательным резервам, по переоформлению обязательных резервов (далее – Распоряжение) и направление Распоряжения в главное управление Центрального банка Российской Федерации (далее – главное управление Банка России), к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения – национального банка) которого) относятся

функции открытия и закрытия лицевого счета для хранения обязательных резервов, для проведения операций в соответствии с Распоряжением и их отражения в бухгалтерском учете Банка России.

Недовзнос рассчитывается как сумма превышения расчетной величины обязательных резервов над величиной обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией, филиалом иностранного банка на счете для хранения обязательных резервов.

Перевзнос рассчитывается как сумма превышения величины обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией, филиалом иностранного банка на счете для хранения обязательных резервов, над расчетной величиной обязательных резервов.

3.2.4. Передачу кредитной организации, филиалу иностранного банка оформленного в соответствии с требованиями настоящей главы Сообщения о регулировании и данных (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению).

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению) в форме электронного документа составляется и направляется Банком России кредитной организации, филиалу иностранного банка в соответствии с порядком взаимодействия.

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению) на бумажном носителе должно быть направлено Банком России кредитной организации, филиалу иностранного банка в одном экземпляре в течение периода регулирования с таким расчетом, чтобы кредитная организация, филиал иностранного банка получили его не позднее последнего дня периода регулирования.

Сообщение о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению), оформляемое на бумажном носителе, подписывается должностным лицом Банка России.

3.3. В период регулирования допускается направление Банком России кредитной организации, филиалу иностранного банка исправленного Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению), составленного по результатам замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках, либо замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках, либо в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 6.5 настоящего Положения. При этом период регулирования не продлевается.

3.4. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом в период регулирования:

кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны направить платежное поручение для перевода денежных средств на счет для хранения обязательных резервов в погашение недовзноса в размере, указанном в Сообщении о регулировании, полученном от Банка России;

Банк России обязан вернуть перевзнос, установленный по итогам расчета размера обязательных резервов, на корреспондентский счет кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, корреспондентский счет филиала иностранного банка путем направления в главное управление Банка России, к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения – национального банка) которого) относятся функции открытия и закрытия лицевого счета для хранения обязательных резервов, Распоряжения, на основании которого оформляется платежное поручение на возврат перевзноса.

Осуществление операций, указанных в настоящем пункте, до начала периода регулирования не допускается.

3.5. При проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом кредитная организация, филиал иностранного банка осуществляют перевод денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентских счетов, корреспондентского счета филиала иностранного банка.

При отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентских счетах, наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах, кредитная организация осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентского счета, открытого в другой кредитной организации, в филиале иностранного банка.

При отсутствии (недостаточности) средств на корреспондентском счете филиала иностранного банка, наличии ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете филиала иностранного банка, филиал иностранного банка осуществляет перевод денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентского счета, открытого в кредитной организации, филиале другого иностранного банка, созданном на территории Российской Федерации.

К нарушениям обязательных резервных требований относятся:

недовзнос, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией, филиалом иностранного банка на счет для хранения обязательных резервов в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом;

недовзнос, установленный по результатам представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений

о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период;

невыполнение кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязанности по усреднению обязательных резервов.

3.6. Кредитная организация, филиал иностранного банка обязаны использовать усреднение обязательных резервов и в течение периода усреднения выполнять обязанность по усреднению обязательных резервов (фактически поддерживать усредненную величину обязательных резервов не ниже усредненной величины обязательных резервов, установленной по итогам расчета размера обязательных резервов на период усреднения, соответствующий отчетному периоду, указанной в Сообщении о регулировании).

3.7. При представлении и (или) замене банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представлении им данных об исправленных остатках либо представлении и (или) замене банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период Банк России осуществляет расчет размера обязательных резервов в течение двух рабочих дней, следующих за днем представления и (или) замены указанных документов. При этом направление кредитной организации, филиалу иностранного банка Сообщения о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению) не осуществляется.

Недовзнос, перевзнос за отчетные периоды, установленные по результатам представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией,

небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, не подлежат уплате (списанию), возврату соответственно.

При установлении по результатам представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период недовзноса и (или) суммы невыполнения усреднения обязательных резервов Банк России применяет штраф за нарушение обязательных резервных требований (далее – штраф) в соответствии с главой 4 настоящего Положения.

При установлении по результатам представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период факта невыполнения кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем отчетному периоду, также определяется уточненная сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, рассчитываемая как сумма превышения уточненной усредненной величины обязательных резервов над фактически поддержанной кредитной организацией, филиалом иностранного банка усредненной величиной.

3.8. При изменении статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию или с небанковской кредитной организации на банк, получении банком с базовой лицензией статуса банка с универсальной лицензией или банком с универсальной лицензией статуса банка с базовой лицензией, получении вновь созданной кредитной организацией лицензии на осуществление банковских операций, а также внесении Банком России в реестр лицензий сведений о принятии Банком России решения о выдаче иностранному банку лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал и об аккредитации филиала иностранного банка на территории Российской Федерации в периоде регулирования, наступившем после даты получения кредитной организацией лицензии на осуществление банковских операций или даты внесения упомянутых сведений в отношении филиала иностранного банка в реестр лицензий, проводится регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом.

Глава 4. Списание суммы недовнесенных на счета для хранения обязательных резервов денежных средств

4.1. При выявлении недовзноса по итогам регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом Банк России осуществляет его списание с корреспондентских счетов кредитной организации, корреспондентского счета филиала иностранного банка, не осуществивших в период регулирования перевод денежных средств в погашение недовзноса на счет для хранения обязательных резервов в соответствии с пунктом 3.4 настоящего Положения, путем направления в главное управление Банка России, к компетенции которого (к компетенции отделения (отделения – национального банка) которого) относятся функции открытия и закрытия лицевого счета для хранения обязательных резервов, Распоряжения, на основании которого указанным

главным управлением Банка России оформляется инкассовое поручение на списание недовзноса.

Списание денежных средств в погашение недовзноса, установленного при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом за отчетный период, осуществляется до полного его возмещения с первого рабочего дня после дня окончания периода регулирования по первый день периода регулирования за следующий отчетный период включительно.

Регулирование размера обязательных резервов за следующий отчетный период кредитной организации, филиала иностранного банка, списание денежных средств в погашение недовзноса с корреспондентских счетов которых осуществлено не в полном объеме, осуществляется с перерасчетом.

4.2. В соответствии с частью восьмой статьи 38 Федерального закона № 86-ФЗ при нарушении кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязательных резервных требований, в том числе выявленном по результатам замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках, по итогам проверок кредитной организации, филиала иностранного банка, проводимых Банком России в соответствии с частью первой статьи 73 Федерального закона № 86-ФЗ, Банк России рассчитывает сумму штрафа и направляет кредитной организации, филиалу иностранного банка предписание об уплате штрафа в целях его добровольного исполнения, за исключением нарушений обязательных резервных требований, допущенных кредитной организацией, филиалом иностранного банка ранее чем в двенадцати последних отчетных периодах и (или) периодах усреднения, а также за исключением случаев, установленных абзацем пятым пункта 4.4, пунктом 6.4 и абзацем первым пункта 6.6 настоящего Положения.

Выявленное нарушение кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязательных резервных требований фиксируется Банком России в направляемом в кредитную организацию, филиал иностранного банка документе о выявлении нарушения с указанием полного или сокращенного (при наличии) фирменного наименования кредитной организации, ее регистрационного номера, полного или сокращенного (при наличии) наименования филиала иностранного банка, его регистрационного номера, содержания нарушения (сумма недовзноса и (или) невыполнения усреднения обязательных резервов). При выявлении факта невыполнения усреднения обязательных резервов за последний истекший период усреднения таким документом является Сообщение о регулировании.

4.2.1. Предписание об уплате штрафа направляется кредитной организации, филиалу иностранного банка в форме электронного документа в соответствии с порядком взаимодействия либо передается представителю кредитной организации, филиала иностранного банка на бумажном носителе под расписку с указанием фамилии, имени, отчества (при наличии), даты получения, должности и проставлением подписи представителя кредитной организации, филиала иностранного банка в следующие сроки:

не позднее пятого рабочего дня после дня окончания периода регулирования;

не позднее седьмого рабочего дня, следующего за днем представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после дня окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период (кроме последнего отчетного периода).

4.2.2. В предписании об уплате штрафа указываются сумма и срок уплаты штрафа, реквизиты счета и иная информация, необходимая для заполнения

распоряжений о переводе денежных средств в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации.

4.3. В случае если предписание об уплате штрафа, указанное в подпункте 4.2.1 пункта 4.2 настоящего Положения, добровольно не исполняется кредитной организацией, филиалом иностранного банка в срок, установленный указанным предписанием, Банк России взыскивает с кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, штраф в судебном порядке.

4.4. Сумма штрафа рассчитывается Банком России единовременно в целых рублях в соответствии с пунктами 2 и 3 приложения 7 к настоящему Положению.

Сумма штрафа при недовзносе, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, рассчитывается исходя из величины указанного недовзноса с применением двойной ключевой ставки Банка России, действующей на начало последнего дня периода регулирования, без учета количества календарных дней допущенного недовзноса.

Сумма штрафа при недовзносе, установленном по результатам расчета размера обязательных резервов в связи с представлением и (или) заменой банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представлением им данных об исправленных остатках либо представлением и (или) заменой банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после дня окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, рассчитывается исходя из величины указанного недовзноса с применением двойной ключевой ставки Банка России, действующей в периоде недовзноса (с последнего дня периода регулирования за соответствующий отчетный период по день, предшествующий периоду регулирования за следующий отчетный период, включительно), и количества календарных дней в периоде недовзноса.

Сумма штрафа при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов рассчитывается исходя из суммы невыполнения усреднения обязательных резервов с применением двойной ключевой ставки Банка России, действующей в периоде усреднения, в котором не выполнена обязанность по усреднению обязательных резервов, и количества календарных дней в периоде усреднения.

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее 100 рублей, штраф не подлежит применению.

Глава 5. Порядок переоформления обязательных резервов при реорганизации кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал

5.1. Переоформление обязательных резервов кредитной организации при реорганизации (слиянии, присоединении, разделении, выделении, преобразовании), проводимой в соответствии со статьей 57 Гражданского кодекса Российской Федерации, осуществляется в следующем порядке:

5.2. Обязательные резервы, депонированные реорганизуемой кредитной организацией на счете для хранения обязательных резервов, на ее корреспондентский счет, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, не возвращаются.

5.3. Банк России проводит переоформление обязательных резервов, депонированных на счете для хранения обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, на счет (счета) для хранения обязательных резервов вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

При реорганизации кредитной организации в форме преобразования переоформление обязательных резервов не осуществляется.

5.4. Переоформление обязательных резервов осуществляется путем списания остатка с лицевого счета для хранения обязательных резервов

реорганизованной кредитной организации и отражения указанного остатка на соответствующих лицевых счетах вновь созданной кредитной организации (созданных кредитных организаций), присоединившей кредитной организации.

5.5. Переоформление обязательных резервов осуществляется Банком России в период со дня, следующего за днем поступления от структурного подразделения центрального аппарата Банка России письменного уведомления о внесении в единый государственный реестр юридических лиц записей, связанных с завершением реорганизации кредитной организации, до наступления очередного периода регулирования.

В случае если переоформление обязательных резервов не может быть завершено в течение указанного периода, при наступлении очередного периода регулирования Банк России проводит регулирование размера обязательных резервов кредитной организации, реорганизованной в форме слияния, разделения, или присоединенной кредитной организации.

5.6. Банк России определяет дату переоформления обязательных резервов с учетом сроков проведения очередного регулирования размера обязательных резервов, наличия реквизитов подразделения Банка России и номера счета, на который следует перечислить остаток лицевого счета для хранения обязательных резервов реорганизованной кредитной организации, наличия корреспондентского счета, открытого в Банке России в валюте Российской Федерации вновь созданной кредитной организации, присоединившей кредитной организации.

5.7. Банк России сообщает правопреемнику (правопреемникам) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, дату представления акта переоформления обязательных резервов в Банк России. При этом дата представления акта переоформления обязательных резервов должна предшествовать установленной дате переоформления обязательных резервов.

5.8. Правопреемник (правопреемники) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитная организация,

реорганизованная в форме выделения, и кредитная организация, созданная (кредитные организации, созданные) в результате выделения, составляет (составляют) акт переоформления обязательных резервов и представляет (представляют) его в Банк России в форме электронного документа, подписанного должностным лицом, уполномоченным подписывать сведения о средних остатках или отчетность по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, в соответствии с порядком взаимодействия или на бумажном носителе в случае отсутствия технической возможности его направления в соответствии с порядком взаимодействия.

Акт переоформления обязательных резервов, составленный на бумажном носителе, подписывается лицом, осуществляющим функции единоличного исполнительного органа, или его заместителем, или иными сотрудниками, подписи которых указаны в карточке с образцами подписей и оттиска печати, каждой созданной в результате разделения кредитной организации (кредитной организации, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организации, созданной в результате выделения) и заверяется оттисками печатей (при наличии) указанных кредитных организаций.

В акте переоформления обязательных резервов подлежат отражению:

сумма депонированных реорганизованной кредитной организацией обязательных резервов на счете для хранения обязательных резервов, сверенная с данными Банка России;

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию реорганизованной кредитной организацией в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переводу реорганизованной кредитной организацией на счет для хранения обязательных резервов (при наличии);

штраф, подлежащий уплате реорганизованной кредитной организацией (при наличии);

сумма обязательных резервов на счете для хранения обязательных резервов, подлежащая переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

усредненная величина обязательных резервов, подлежащая поддержанию на корреспондентских счетах каждой из вновь созданных кредитных организаций в текущем периоде усреднения;

недовзнос, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций;

штраф, подлежащий переоформлению на каждую из вновь созданных кредитных организаций.

До даты составления и представления правопреемником (правопреемниками) кредитной организации, реорганизованной в форме разделения, или кредитной организацией, реорганизованной в форме выделения, и кредитной организацией, созданной (кредитными организациями, созданными) в результате выделения, первой отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, за отчетный период и (или) на первое число месяца, следующего за отчетным периодом (если кредитная организация из числа указанных является банком с базовой лицензией), либо первых сведений о средних остатках за отчетный период (если кредитная организация из числа указанных является банком с универсальной лицензией или небанковской кредитной организацией) каждой из указанных кредитных организаций составляется и представляется акт переоформления обязательных резервов, содержащий в дополнение к данным, указанным в абзацах четвертом – одиннадцатом настоящего пункта, данные об остатках балансовых счетов (кодов обозначения) для расчета размера обязательных резервов в рублях и в иностранной валюте в рублевом эквиваленте (всего и в том числе в валютах недружественных стран) по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным периодом (если кредитная организация является банком с базовой лицензией), либо данные о среднемесячных остатках указанных балансовых счетов (кодов обозначения) за отчетный период (если кредитная организация является банком с универсальной лицензией или небанковской кредитной организацией), в форме электронного документа в соответствии с порядком

взаимодействия.

Расчет переоформляемых сумм обязательных резервов, остатков балансовых счетов (кодов обозначения) (в случае, установленном абзацем двенадцатым настоящего пункта), а также сумм недовзноса и штрафа осуществляется кредитной организацией (кредитными организациями) самостоятельно на основании передаточного акта.

5.9. Расчет и регулирование размера обязательных резервов кредитной организации, созданной в результате слияния, или присоединившей кредитной организации до даты составления первой отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения (если кредитная организация является банком с базовой лицензией), либо первых сведений о средних остатках (если кредитная организация является банком с универсальной лицензией или небанковской кредитной организацией) осуществляется исходя из суммированных данных остатков балансовых счетов по учету обязательств, подлежащих включению в расчет размера обязательных резервов, каждой из кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния (присоединения).

Банк России осуществляет проверку выполнения кредитной организацией, созданной в результате слияния, или присоединившей кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов с учетом данных о ежедневных остатках денежных средств на корреспондентских счетах кредитных организаций, реорганизованных в форме слияния, присоединенной кредитной организации (присоединенных кредитных организаций) в периоде усреднения и суммированных данных об усредненной величине обязательных резервов указанных кредитных организаций.

5.10. Расчет и регулирование Банком России размера обязательных резервов кредитной организации, возникшей в результате реорганизации кредитной организации в форме разделения (выделения), до даты составления ее первой отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения (если кредитная организация является банком с базовой

лицензией), либо первых сведений о средних остатках (если кредитная организация является банком с универсальной лицензией или небанковской кредитной организацией) осуществляются исходя из остатков резервируемых обязательств по данным акта переоформления обязательных резервов.

При осуществлении Банком России проверки выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов кредитной организацией, возникшей в результате реорганизации в форме разделения (выделения), в счет выполнения указанной кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов принимаются остатки денежных средств на корреспондентских счетах реорганизованной кредитной организации. При этом доля остатков, приходящихся на данную кредитную организацию, считается равной доле усредненной величины обязательных резервов, приходящейся на кредитную организацию (по акту переоформления обязательных резервов), в усредненной величине обязательных резервов реорганизованной кредитной организации.

5.11. В случае функционирования корреспондентского счета реорганизованной кредитной организации (при реорганизации в форме слияния, разделения) или присоединенной кредитной организации (при реорганизации в форме присоединения) в ограниченном режиме в период регулирования перевод денежных средств в погашение недовзноса осуществляется кредитной организацией – правопреемником.

5.12. В период регулирования, наступивший после переоформления обязательных резервов, регулирование размера обязательных резервов вновь созданных в результате реорганизации кредитных организаций, присоединившей кредитной организации проводится с перерасчетом.

5.13. При изменении места нахождения кредитной организации, филиала иностранного банка, повлекшем смену территориального учреждения Банка России, переоформление обязательных резервов и проверка выполнения кредитной организацией, филиалом иностранного банка обязанности по усреднению обязательных резервов, осуществляются с соблюдением

требований, установленных пунктом 5.2, абзацем первым пункта 5.3, пунктами 5.4–5.6 настоящего Положения.

5.14. При изменении статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию или с небанковской кредитной организации на банк переоформление обязательных резервов и проверка выполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, осуществляются с соблюдением требований, установленных пунктом 5.2, абзацем первым пункта 5.3, пунктами 5.4, 5.5 и 5.12 настоящего Положения.

5.15. При реорганизации иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, в результате которой иностранный банк прекратил свою деятельность, переоформление обязательных резервов филиала иностранного банка не осуществляется. В указанном случае обязательные резервы, депонированные филиалом иностранного банка в Банке России на счете для хранения обязательных резервов, возвращаются на корреспондентский счет филиала иностранного банка в порядке, установленном абзацами шестым и седьмым пункта 6.7 настоящего Положения.

Глава 6. Особенности выполнения обязательных резервных требований кредитными организациями, филиалами иностранных банков. Перечисление обязательных резервов на корреспондентский счет кредитной организации, иностранного банка, осуществляющего деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, после отзыва (аннулирования) лицензии

6.1. Осуществление кредитной организацией мер по финансовому оздоровлению, осуществление в отношении кредитной организации мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ,

назначение Банком России временной администрации по управлению кредитной организацией как меры по предупреждению банкротства, в том числе в случае возложения Банком России функций временной администрации на общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора» (далее – Управляющая компания) или на АСВ, применение к кредитной организации мер в виде ограничения либо запрета на осуществление отдельных банковских операций, а также наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах (арест), не приостанавливают проведение Банком России регулирования размера обязательных резервов указанных кредитных организаций.

6.2. При наличии недовзноса у кредитной организации, осуществляющей меры по финансовому оздоровлению, или у кредитной организации, в отношении которой осуществляются меры по предупреждению банкротства, и (или) при невыполнении ею обязанности по усреднению обязательных резервов кредитная организация (временная администрация по управлению кредитной организацией, назначенная Банком России в качестве меры по предупреждению банкротства, в том числе временная администрация, функции которой Банком России возложены на Управляющую компанию или АСВ) в целях предоставления Банком России указанной кредитной организации отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, в соответствии с подпунктом 4 пункта 2 статьи 189²², или подпунктом 4 пункта 13 статьи 189⁴⁷, или подпунктом 4 пункта 9 статьи 189⁴⁷⁻¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» вправе разработать план-график поэтапного погашения суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России (далее – План-график).

6.3. План-график должен предусматривать равномерное поэтапное погашение кредитной организацией недовзноса и (или) повышение усредненной величины обязательных резервов, подлежащей поддержанию на корреспондентских счетах в каждом периоде усреднения, до размера,

установленного Банком России, в течение срока осуществления мер по финансовому оздоровлению или мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ.

План-график должен содержать следующую информацию:

срок осуществления мер по финансовому оздоровлению или мер по предупреждению банкротства банка с участием Банка России или АСВ;

срок предоставления отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России;

сумму недовзноса;

размер обязательных резервов, которые должны быть депонированы на счете для хранения обязательных резервов и (или) путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов на корреспондентских счетах, в процентном отношении к расчетной величине обязательных резервов и (или) усредненной величине обязательных резервов за каждый отчетный период и (или) период усреднения в течение срока действия Плана-графика.

В случае принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, кредитная организация ежемесячно составляет расчет размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, по балансовым счетам (кодам обозначения), приведенным в Сообщении о регулировании с данными (рекомендуемые образцы приведены в приложениях 2–4 к настоящему Положению), и представляет его в Банк России на двенадцатый рабочий день месяца, следующего за отчетным.

До принятия Банком России решения о предоставлении кредитной организации отсрочки (рассрочки) по внесению суммы недовнесенных средств в обязательные резервы, депонируемые в Банке России, Банк России осуществляет списание недовзноса.

6.4. В течение срока реализации плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии принятия Советом директоров Банка России решения о гарантировании

непрерывности его деятельности в соответствии с частью третьей пункта 18 статьи 18 Федерального закона № 86-ФЗ) или плана участия АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка (при условии, что Банком России не вводился мораторий на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации) штраф не применяется в следующих случаях:

при выявлении нарушений обязательных резервных требований, допущенных кредитной организацией до утверждения указанных планов участия;

при выявлении по результатам регулирования размера обязательных резервов невыполнения кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов, допущенного кредитной организацией до формирования постоянных органов управления кредитной организации.

В указанном в абзаце третьем настоящего пункта случае рассчитанная усредненная величина обязательных резервов, которую кредитная организация обязана поддержать в очередном периоде усреднения, увеличивается на двойную сумму невыполнения усреднения, определенную по результатам проверки выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов в истекшем периоде усреднения.

6.5. При снижении величины резервируемых обязательств в размере 40 и более процентов от величины резервируемых обязательств кредитной организации, филиала иностранного банка, рассчитанной при проведении последнего регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, кредитная организация, филиал иностранного банка вправе обратиться в Банк России с просьбой о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом за последний истекший отчетный период.

Кредитная организация, филиал иностранного банка направляют указанную в абзаце первом настоящего пункта просьбу в соответствии с порядком взаимодействия до наступления в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период.

Банк России принимает решение о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом при наступлении в текущем месяце периода регулирования за очередной отчетный период или направляет кредитной организации, филиалу иностранного банка отказ в проведении такого регулирования, в случаях если не соблюдено условие, установленное абзацем первым настоящего пункта, и (или) кредитной организацией, являющейся банком с базовой лицензией, представлена отчетность не по всем формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, и (или) филиалом иностранного банка, кредитной организацией, являющейся банком с универсальной лицензией или небанковской кредитной организацией, не представлены сведения о средних остатках, необходимые для проведения регулирования размера обязательных резервов за соответствующий отчетный период.

В случае превышения величины обязательных резервов, фактически депонированных кредитной организацией, филиалом иностранного банка на счете для хранения обязательных резервов, над нормативной величиной обязательных резервов, установленного Банком России при проведении очередного регулирования размера обязательных резервов, Банк России принимает решение о проведении внеочередного регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом за последний истекший отчетный период.

6.6. В случае введения Банком России моратория на удовлетворение требований кредиторов кредитной организации в соответствии со статьей 189³⁸ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – мораторий) регулирование размера обязательных резервов осуществляется в соответствии с главой 3 настоящего Положения, при этом начиная со дня введения моратория штраф в случаях недовзноса и (или) невыполнения обязанности по усреднению обязательных резервов (в том числе в случае невыполнения обязанности по усреднению в периоде усреднения, частично включающем период действия моратория), допущенных в течение срока действия моратория, не применяется,

погашение (списание) недовзноса и (или) уплата ранее примененного штрафа не осуществляются.

По окончании срока действия моратория в течение двух рабочих дней осуществляются:

уплата кредитной организацией штрафа, примененного к кредитной организации до введения моратория и не уплаченного в связи с его введением;

расчет Банком России штрафа за нарушение обязательных резервных требований, допущенное кредитной организацией до введения моратория (предписание об уплате которого не направлялось в связи с введением моратория), и направление кредитной организации предписания об уплате штрафа.

В очередном периоде регулирования, наступившем после окончания срока действия моратория, проводится регулирование размера обязательных резервов с перерасчетом.

В случае если по окончании срока действия моратория действует разработанный временной администрацией кредитной организации план мер по финансовому оздоровлению или план участия Банка России или АСВ в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, кредитная организация вправе осуществлять погашение недовзноса (выполнение обязанности по усреднению обязательных резервов) в соответствии с согласованным с Банком России Планом-графиком.

6.7. В случае если в соответствии со статьей 189⁵¹ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» Банком России утвержден план участия Банка России или АСВ в урегулировании обязательств кредитной организации, которым предусмотрена передача банку-приобретателю в составе передаваемого имущества обязательных резервов, депонированных кредитной организацией в Банке России, Банк России перечисляет обязательные резервы кредитной организации со счета для хранения обязательных резервов, включая сумму недовзноса, списанного с корреспондентских счетов кредитной организации до дня размещения текста приказа Банка России об отзыве лицензии на

осуществление банковских операций у кредитной организации на сайте Банка России (включительно), на основании заявления Управляющей компании или представителя АСВ.

При ликвидации кредитной организации по решению арбитражного суда и утверждении (назначении) конкурсного управляющего или ликвидатора Банк России перечисляет обязательные резервы кредитной организации со счета для хранения обязательных резервов, включая сумму недовзноса, списанного с корреспондентских счетов кредитной организации до дня размещения текста приказа Банка России об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации на сайте Банка России (включительно), на основании заявления конкурсного управляющего или ликвидатора.

При добровольной ликвидации кредитной организации, осуществляемой по решению ее учредителей (участников), Банк России перечисляет обязательные резервы кредитной организации со счета для хранения обязательных резервов, включая сумму недовзноса, списанного с корреспондентских счетов кредитной организации до дня размещения текста приказа Банка России об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций у кредитной организации на сайте Банка России (включительно), после согласования Банком России промежуточного ликвидационного баланса на основании заявления ликвидатора (ликвидационной комиссии).

Перечисление обязательных резервов кредитной организации со счета для хранения обязательных резервов осуществляется Банком России на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, открытый в Банке России в валюте Российской Федерации, в течение пяти рабочих дней со дня поступления в Банк России заявления, указанного в абзацах первом, втором или третьем настоящего пункта и представленного в подразделение Банка России, обслуживающее корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации.

Обязательные резервы, перечисленные на корреспондентский счет ликвидируемой кредитной организации, используются для исполнения текущих

обязательств ликвидируемой кредитной организации и осуществления расчетов с кредиторами ликвидируемой кредитной организации в соответствии со статьями 189⁸⁴ и 189⁹⁶ Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

При отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал Банк России перечисляет обязательные резервы филиала иностранного банка со счета для хранения обязательных резервов, включая сумму недовзноса, списанного с корреспондентского счета филиала иностранного банка до дня размещения текста приказа Банка России об отзыве (аннулировании) у иностранного банка лицензии на осуществление банковских операций для осуществления деятельности на территории Российской Федерации через свой филиал на сайте Банка России (включительно), на основании заявления временной администрации иностранного банка на территории Российской Федерации.

Перечисление обязательных резервов филиала иностранного банка со счета для хранения обязательных резервов осуществляется Банком России на корреспондентский счет ликвидируемого филиала иностранного банка в течение пяти рабочих дней со дня поступления в Банк России заявления, указанного в абзаце шестом настоящего пункта и представленного в подразделение Банка России, обслуживающее корреспондентский счет филиала иностранного банка.

Обязательные резервы, перечисленные на корреспондентский счет ликвидируемого филиала иностранного банка, используются для осуществления расчетов с кредиторами иностранного банка в отношении обязательств, принятых через его филиал на территории Российской Федерации, в соответствии со статьей 23⁹ Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

При аннулировании лицензии Банка России на осуществление банковских операций в рамках процедуры получения кредитной организацией статуса микрофинансовой компании Банк России на основании заявления кредитной

организации осуществляет возврат денежных средств со счета для хранения обязательных резервов в течение пяти рабочих дней со дня поступления такого заявления.

Глава 7. Заключительные положения

7.1. Настоящее Положение вступает в силу с первого числа месяца, следующего за месяцем его официального опубликования.

7.2. Настоящее Положение применяется начиная с регулирования размера обязательных резервов кредитной организации, филиала иностранного банка за отчетный период, начинающийся со дня вступления в силу настоящего Положения.

7.3. Депонирование кредитными организациями обязательных резервов в Банке России, включая расчет размера обязательных резервов за отчетный период, предшествующий отчетному периоду, начинающемуся со дня вступления в силу настоящего Положения, осуществляется в порядке, действующем до дня вступления в силу настоящего Положения.

Период усреднения, соответствующий отчетному периоду, предшествующему отчетному периоду, начинающемуся со дня вступления в силу настоящего Положения, устанавливается в соответствии с графиком периодов усреднения на 2025 год.

7.4. Со дня вступления в силу настоящего Положения признать утратившими силу:

Положение Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»³;

подпункт 1.1 Указания Банка России от 21 сентября 2021 года № 5939-У «О внесении изменений в отдельные нормативные акты Банка России по вопросам выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований»⁴;

³ Зарегистрировано Минюстом России 28 мая 2021 года, регистрационный № 63663.

⁴ Зарегистрировано Минюстом России 23 сентября 2021 года, регистрационный № 65105.

Указание Банка России от 6 декабря 2021 года № 6005-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»⁵;

Указание Банка России от 23 января 2023 года № 6360-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»⁶;

Указание Банка России от 18 сентября 2023 года № 6534-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»⁷.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

⁵ Зарегистрировано Минюстом России 14 марта 2022 года, регистрационный № 67723.

⁶ Зарегистрировано Минюстом России 16 марта 2023 года, регистрационный № 72610.

⁷ Зарегистрировано Минюстом России 22 декабря 2023 года, регистрационный № 76560.

Приложение 1
к Положению Банка России
от 18 февраля 2025 года № 852-П
«Об обязательных резервах»

Рекомендуемый образец

Сообщение о регулировании размера обязательных резервов

от _____ № _____
за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации (полное или сокращенное (при наличии) наименование филиала иностранного банка) _____
Регистрационный номер кредитной организации (филиала иностранного банка) _____

По данным на _____
(первое число месяца, следующего за отчетным периодом)

по состоянию на _____ года установлено:
(дата составления настоящего Сообщения)

Раздел 1. Расчет размера обязательных резервов по регулированию
по счету для хранения обязательных резервов
(с перерасчетом (без перерасчета)
(отметить нужное)

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тысяч рублей
1	2	3
1	Размер резервируемых обязательств, всего (строка 1.1 + строка 1.2 + строка 1.3 + строка 1.4 + строка 1.5 + строка 1.6 + строка 1.7 + строка 1.8 + строка 1.9), в том числе:	
1.1	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.2	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.1.4 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.3	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.1.5 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.4	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валютах недружественных стран (строка 1.1.7 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	

1	2	3
1.5	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 1.1.8 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.6	Обязательства перед физическими лицами в валютах недружественных стран (строка 2.1.6 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.7	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 2.1.7 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.8	Иные обязательства в валютах недружественных стран (строка 3.1.7 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
1.9	Иные обязательства в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 3.1.8 приложения 2 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»)	
2	Нормативная величина обязательных резервов, всего (строка 2.6 + строка 2.13)	
2.1	По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1 × норматив обязательных резервов)	
2.2	По обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 1.2 × норматив обязательных резервов)	
2.3	По иным обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 1.3 × норматив обязательных резервов)	
2.4	Итого по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.1 + строка 2.2 + строка 2.3)	
2.5	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей (код обозначения 202025)	
2.6	Всего по обязательствам в валюте Российской Федерации (строка 2.4 – строка 2.5)	
2.7	По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валютах недружественных стран (строка 1.4 × норматив обязательных резервов)	
2.8	По обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 1.5 × норматив обязательных резервов)	
2.9	По обязательствам перед физическими лицами в валютах недружественных стран (строка 1.6 × норматив обязательных резервов)	

1	2	3
2.10	По обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 1.7 × норматив обязательных резервов)	
2.11	По иным обязательствам в валютах недружественных стран (строка 1.8 × норматив обязательных резервов)	
2.12	По иным обязательствам в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 1.9 × норматив обязательных резервов)	
2.13	Итого по обязательствам в иностранной валюте (строка 2.7 + строка 2.8 + строка 2.9 + строка 2.10 + строка 2.11 + строка 2.12)	
3	Усредненная величина обязательных резервов, всего (строка 3.1 + строка 3.2) (с учетом увеличения на двойную сумму невыполнения усреднения обязательных резервов, указанную в строке 4 раздела 2 настоящего Сообщения о регулировании, в случае, установленном пунктом 6.4 Положения Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах»), в том числе:	
3.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (при регулировании с перерасчетом: строка 2.6 × коэффициент усреднения или при регулировании без перерасчета: строка 2.6 – строка 4.1)	
3.2	По обязательствам в иностранной валюте (при регулировании с перерасчетом: строка 2.13 × коэффициент усреднения или при регулировании без перерасчета: строка 2.13 – строка 4.2)	
4	Расчетная величина обязательных резервов, всего (строка 4.1 + строка 4.2), в том числе:	
4.1	По обязательствам в валюте Российской Федерации (при регулировании с перерасчетом: строка 2.6 – строка 3.1 или при регулировании без перерасчета: строка 4.1 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период)	
4.2	По обязательствам в иностранной валюте (при регулировании с перерасчетом: строка 2.13 – строка 3.2 или при регулировании без перерасчета: строка 4.2 Сообщения о регулировании за предыдущий отчетный период)	
5	Фактический остаток средств на счете для хранения обязательных резервов на дату составления настоящего Сообщения о регулировании	
6	Подлежит переводу (за исключением срока действия моратория) на счет для хранения обязательных резервов (недовзнос) (при регулировании с перерасчетом: строка 4 – строка 5 или 0, если (строка 4 – строка 5) ≤ 0, или при регулировании без перерасчета: 0)	
7	Подлежит возврату на корреспондентский счет (перевзнос) (при регулировании с перерасчетом: строка 5 – строка 4 или 0, если (строка 5 – строка 4) ≤ 0, или при регулировании без перерасчета: 0)	

Раздел 2. **Выполнение обязанности по усреднению за период усреднения**
с _____ по _____

Номер строки	Наименование показателя	Сумма, тысяч рублей
1	2	3
1	Суммированные остатки на корреспондентском счете и субсчете за каждую календарную дату периода усреднения	
	за _____	
	...	
	за _____	
2	Фактически поддерживаемая усредненная величина обязательных резервов (средняя арифметическая величина остатков по данным строки 1)	
3	Усредненная величина обязательных резервов по данным строки 3 раздела 1 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов от _____ № _____, составленного и переданного кредитной организации, филиалу иностранного банка при регулировании размера обязательных резервов предыдущий отчетный период _____ (с учетом уточнения усредненной величины обязательных резервов в случае представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 Положения Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах», представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период)	
4	Сумма невыполнения усреднения обязательных резервов (сумма превышения усредненной величины обязательных резервов над фактически поддерживаемой усредненной величиной обязательных резервов) (строка 3 – строка 2), если (строка 3 – строка 2) > 0, или 0, если (строка 3 – строка 2) ≤ 0	

Обязанность по усреднению обязательных резервов _____
(выполнена (не выполнена)
(отметить нужное)

(должность) (подпись – при составлении на бумажном носителе) (инициалы, фамилия)

Служащий Банка России _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона:

Приложение 2
к Положению Банка России
от 18 февраля 2025 года № 852-П
«Об обязательных резервах»

Рекомендуемый образец

Данные об остатках резервируемых обязательств

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации
(полное или сокращенное (при наличии) наименование филиала иностранного
банка) _____
Регистрационный номер кредитной организации (филиала иностранного банка) _____

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, коду обозначения, тысяч рублей на _____		
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	
			всего	в том числе в валютах недружественных стран
1	2	3	4	5
1.1	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами			
	30111			
	30122			
	30123			
	30230			
	30231			
	30412			
	31401			
	31402			
	31403			
	31404			
	31405			
	31406			
	31407			
	31408			
	31409			
	31410			
	31601			
	31602			
	31603			
	31604			

1	2	3	4	5
	31605			
	31606			
	31607			
	31608			
	31609			
	31703			
	31803			
	40807			
	42501			
	42502			
	42503			
	42504			
	42505			
	42506			
	42507			
	44001			
	44002			
	44003			
	44004			
	44005			
	44006			
	44007			
	47602			
	47607			
1.1.1	Итого (сумма остатков по строке 1.1)			
1.1.2	Вычитается:			
	302001			
	408071			
	500001	X		X
1.1.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 1.1.2)			
1.1.4	Итого (строка 1.1.1 – строка 1.1.3)			
1.1.5	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте Российской Федерации (строка 1.1.4, графа 3)			
1.1.6	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте, всего (строка 1.1.4, графа 4)			

1	2	3	4	5
1.1.7	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в валютах недружественных стран (строка 1.1.4, графа 5)			
1.1.8	Обязательства перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 1.1.6 – строка 1.1.7)			
2.1	Обязательства перед физическими лицами			
	40817			
	40820			
	40823			
	40824			
	40826			
	40903			
	40914			
	42301			
	42302			
	42303			
	42304			
	42305			
	42306			
	42307			
	42309			
	42310			
	42311			
	42312			
	42313			
	42314			
	42315			
	42601			
	42602			
	42603			
	42604			
	42605			
	42606			
	42607			
	42609			

1	2	3	4	5
	42610			
	42611			
	42612			
	42613			
	42614			
	42615			
	47411			
	47603			
	47605			
	47608			
	47609			
	52201			
	52202			
	52203			
	52204			
	52205			
	52206			
	52404			
2.1.1	Итого (сумма остатков по строке 2.1)			
2.1.2	Вычитается:			
	302002			
2.1.3	Итого (строка 2.1.1 – строка 2.1.2)			
2.1.4	Обязательства перед физическими лицами в валюте Российской Федерации (строка 2.1.3, графа 3)			
2.1.5	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте, всего (строка 2.1.3, графа 4)			
2.1.6	Обязательства перед физическими лицами в валютах недружественных стран (строка 2.1.3, графа 5)			
2.1.7	Обязательства перед физическими лицами в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 2.1.5 – строка 2.1.6)			

1	2	3	4	5
3.1	Иные обязательства			
	30219			
	30220			
	30222			
	30223			
	30232			
	30236			
	30411			
	30414			
	30415			
	304211			
	304231			
	30601			
	30603			
	30604			
	30606			
	40102			
	40105			
	40106			
	401081			
	401101			
	40116			
	40202			
	40203			
	40204			
	40205			
	40206			
	40301			
	40302			
	403061			
	40307			
	40312			
	40401			
	40403			
	40404			
	40406			
	40410			
	40501			
	40502			
	40503			
	40504			
	40506			
	40601			
	40602			
	40603			
	40604			
	40606			
	40701			
	40702			

1	2	3	4	5
	40703			
	40704			
	40705			
	40706			
	40802			
	40810			
	40818			
	40819			
	40821			
	40822			
	40825			
	40901			
	40902			
	40905			
	40907			
	40909			
	40910			
	40911			
	40912			
	40913			
	40915			
	41001			
	41002			
	41003			
	41004			
	41005			
	41006			
	41007			
	41101			
	41102			
	41103			
	41104			
	41105			
	41106			
	41107			
	41201			
	41202			
	41203			
	41204			
	41205			
	41206			
	41207			
	41301			
	41302			
	41303			
	41304			
	41305			
	41306			
	41307			

1	2	3	4	5
	41401			
	41402			
	41403			
	41404			
	41405			
	41406			
	41407			
	41501			
	41502			
	41503			
	41504			
	41505			
	41506			
	41507			
	41601			
	41602			
	41603			
	41604			
	41605			
	41606			
	41607			
	41701			
	41702			
	41703			
	41704			
	41705			
	41706			
	41707			
	41801			
	41802			
	41803			
	41804			
	41805			
	41806			
	41807			
	41901			
	41902			
	41903			
	41904			
	41905			
	41906			
	41907			
	42001			
	42002			
	42003			
	42004			
	42005			
	42006			
	42007			

1	2	3	4	5
	42101			
	42102			
	42103			
	42104			
	42105			
	42106			
	42107			
	42108			
	42109			
	42110			
	42111			
	42112			
	42113			
	42114			
	42201			
	42202			
	42203			
	42204			
	42205			
	42206			
	42207			
	42701			
	42702			
	42703			
	42704			
	42705			
	42706			
	42707			
	42801			
	42802			
	42803			
	42804			
	42805			
	42806			
	42807			
	42901			
	42902			
	42903			
	42904			
	42905			
	42906			
	42907			
	43001			
	43002			
	43003			
	43004			
	43005			
	43006			
	43007			

1	2	3	4	5
	43101			
	43102			
	43103			
	43104			
	43105			
	43106			
	43107			
	43201			
	43202			
	43203			
	43204			
	43205			
	43206			
	43207			
	43301			
	43302			
	43303			
	43304			
	43305			
	43306			
	43307			
	43401			
	43402			
	43403			
	43404			
	43405			
	43406			
	43407			
	43501			
	43502			
	43503			
	43504			
	43505			
	43506			
	43507			
	43601			
	43602			
	43603			
	43604			
	43605			
	43606			
	43607			
	43701			
	43702			
	43703			
	43704			
	43705			
	43706			
	43707			

1	2	3	4	5
	43801			
	43802			
	43803			
	43804			
	43805			
	43806			
	43807			
	43901			
	43902			
	43903			
	43904			
	43905			
	43906			
	43907			
	47401			
	47403			
	47405			
	47407			
	47412			
	47416			
	47418			
	47422			
	47426			
	47601			
	47606			
	47610			
	47611			
	52001			
	52002			
	52003			
	52004			
	52005			
	52006			
	52101			
	52102			
	52103			
	52104			
	52105			
	52106			
	52301			
	52302			
	52303			
	52304			
	52305			
	52306			
	52307			
	52401			
	52402			
	52403			

1	2	3	4	5
	52405			
	52406			
	52407			
	52501			
	53401			
	53402			
	53404			
	53405			
	53406			
	53501			
	53502			
	53504			
	53505			
	53506			
	603001			
	501001			
	501002			
3.1.1	Итого (сумма остатков по строке 3.1)			
3.1.2	Вычитается:			
	110001			
	302003			
	302004			
	304141			
	474221			
	474222			
	474223			
	500002	X		X
	700001			
	700002			
	700003			
	520524 ¹			
3.1.3	Итого (сумма остатков по кодам обозначения по строке 3.1.2)			
3.1.4	Итого (строка 3.1.1 – строка 3.1.3)			
3.1.5	Иные обязательства в валюте Российской Федерации (строка 3.1.4, графа 3)			

¹ Код обозначения 520524, указанный в приложении 3 к Положению Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах».

1	2	3	4	5
3.1.6	Иные обязательства в иностранной валюте, всего (строка 3.1.4, графа 4)			
3.1.7	Иные обязательства в валютах недружественных стран (строка 3.1.4, графа 5)			
3.1.8	Иные обязательства в иностранной валюте (за исключением обязательств в валютах недружественных стран) (строка 3.1.6 – строка 3.1.7)			

Приложение 3
к Положению Банка России
от 18 февраля 2025 года № 852-П
«Об обязательных резервах»

Рекомендуемый образец

**Расчет величины обязательств по выпущенным долговым ценным
бумагам, исключаемых из состава резервируемых обязательств**

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации
(полное или сокращенное (при наличии) наименование филиала иностранного банка)

Регистрационный номер кредитной организации (филиала иностранного банка) _____

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета	Остаток по балансовому счету, коду обозначения, тысяч рублей на _____		
		в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	
			всего	в том числе в валютах недружественных стран
1	2	3	4	5
1	Пассивные остатки балансовых счетов по учету выпущенных ценных бумаг			
	52001			
	52002			
	52003			
	52004			
	52005			
	52006			
	52101			
	52102			
	52103			
	52104			
	52105			
	52106			
	52301			
	52302			
	52303			
	52304			
	52305			

1	2	3	4	5
	52306			
	52307			
	52401			
	52403			
	52406			
1.1	Итого (сумма остатков по строке 1)			
2	Корректировочный коэффициент			
3	Всего остатков, подлежащих исключению из иных обязательств (строка 1.1 × корректировочный коэффициент), код обозначения 520524			

Приложение 4
к Положению Банка России
от 18 февраля 2025 года № 852-П
«Об обязательных резервах»

Рекомендуемый образец

Расчет величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей, исключаемой при расчете нормативной величины обязательных резервов

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации (полное или сокращенное (при наличии) наименование филиала иностранного банка)

Регистрационный номер кредитной организации (филиала иностранного банка) _____

Номер строки	Наименование показателя, номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, коду обозначения, тысяч рублей на _____
1	2	3
1	Фактические остатки балансовых счетов по учету наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей по коду обозначения:	
	20202	
	20208	
	20209	
	30210	
	305001	
2	Итого	
3	Величина обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации с учетом ограничения, установленного пунктом 2.12 Положения Банка России от 18 февраля 2025 года № 852-П «Об обязательных резервах» (строка 2.4 Сообщения о регулировании размера обязательных резервов $\times 0,25$)	
4	Величина исключаемых наличных денежных средств в валюте Российской Федерации и цифровых рублей (строка 2, если строка 2 $\leq$ строке 3, или строка 3, если строка 2 $>$ строки 3), код обозначения 202025	

Приложение 5
к Положению Банка России
от 18 февраля 2025 года № 852-П
«Об обязательных резервах»

Рекомендуемый образец

**Данные об исправленных остатках балансовых счетов
для расчета размера обязательных резервов**

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации _____

Регистрационный номер кредитной организации _____

Адрес в пределах места нахождения кредитной организации _____

Номер балансового счета	Исходящий остаток по балансовому счету по данным отчетности по форме 0409101, представленной в Банк России, тысяч рублей		Исправленный исходящий остаток по балансовому счету, тысяч рублей	
	в рублях	в иностранной валюте	в рублях	в иностранной валюте
1	2	3	4	5
20202		X		X
20208		X		X
20209		X		X
30502		X		X
30111				
30122				
30123				
30210		X		X
30219				
30220				
30222				
30223				
30230				
30231				
30232				
30236				
30411				
30412				
30414				

1	2	3	4	5
30415				
30416				
30417				
30418				
30419				
30420				
30421				
30422				
30423				
30601				
30603				
30604				
30606				
31401				
31402				
31403				
31404				
31405				
31406				
31407				
31408				
31409				
31410				
31601				
31602				
31603				
31604				
31605				
31606				
31607				
31608				
31609				
31703				
31803				
40102				
40105				
40106				
40108				
40109				
40110				
40111				

1	2	3	4	5
40116				
40202				
40203				
40204				
40205				
40206				
40301				
40302				
40306				
40307				
40308				
40312				
40401				
40403				
40404				
40406				
40410				
40501				
40502				
40503				
40504				
40506				
40601				
40602				
40603				
40604				
40606				
40701				
40702				
40703				
40704				
40705				
40706				
40802				
40807				
40810				
40817				
40818				
40819				
40820				
40821				

1	2	3	4	5
40822				
40823				
40824				
40825				
40826				
40901				
40902				
40903				
40905				
40907				
40909				
40910				
40911				
40912				
40913				
40914				
40915				
41001				
41002				
41003				
41004				
41005				
41006				
41007				
41101				
41102				
41103				
41104				
41105				
41106				
41107				
41201				
41202				
41203				
41204				
41205				
41206				
41207				
41301				
41302				
41303				

1	2	3	4	5
41304				
41305				
41306				
41307				
41401				
41402				
41403				
41404				
41405				
41406				
41407				
41501				
41502				
41503				
41504				
41505				
41506				
41507				
41601				
41602				
41603				
41604				
41605				
41606				
41607				
41701				
41702				
41703				
41704				
41705				
41706				
41707				
41801				
41802				
41803				
41804				
41805				
41806				
41807				
41901				
41902				

1	2	3	4	5
41903				
41904				
41905				
41906				
41907				
42001				
42002				
42003				
42004				
42005				
42006				
42007				
42101				
42102				
42103				
42104				
42105				
42106				
42107				
42108				
42109				
42110				
42111				
42112				
42113				
42114				
42201				
42202				
42203				
42204				
42205				
42206				
42207				
42301				
42302				
42303				
42304				
42305				
42306				
42307				
42309				

1	2	3	4	5
42310				
42311				
42312				
42313				
42314				
42315				
42501				
42502				
42503				
42504				
42505				
42506				
42507				
42601				
42602				
42603				
42604				
42605				
42606				
42607				
42609				
42610				
42611				
42612				
42613				
42614				
42615				
42701				
42702				
42703				
42704				
42705				
42706				
42707				
42801				
42802				
42803				
42804				
42805				
42806				
42807				

1	2	3	4	5
42901				
42902				
42903				
42904				
42905				
42906				
42907				
43001				
43002				
43003				
43004				
43005				
43006				
43007				
43101				
43102				
43103				
43104				
43105				
43106				
43107				
43201				
43202				
43203				
43204				
43205				
43206				
43207				
43301				
43302				
43303				
43304				
43305				
43306				
43307				
43401				
43402				
43403				
43404				
43405				
43406				

1	2	3	4	5
43407				
43501				
43502				
43503				
43504				
43505				
43506				
43507				
43601				
43602				
43603				
43604				
43605				
43606				
43607				
43701				
43702				
43703				
43704				
43705				
43706				
43707				
43801				
43802				
43803				
43804				
43805				
43806				
43807				
43901				
43902				
43903				
43904				
43905				
43906				
43907				
44001				
44002				
44003				
44004				
44005				

1	2	3	4	5
44006				
44007				
47401				
47403				
47405				
47407				
47411				
47412				
47416				
47418				
47422				
47426				
47601				
47602				
47603				
47605				
47606				
47607				
47608				
47609				
47610				
47611				
52001				
52002				
52003				
52004				
52005				
52006				
52101				
52102				
52103				
52104				
52105				
52106				
52201				
52202				
52203				
52204				
52205				
52206				
52301				

1	2	3	4	5
52302				
52303				
52304				
52305				
52306				
52307				
52401				
52402				
52403				
52404				
52405				
52406				
52407				
52501				
53401				
53402				
53404				
53405				
53406				
53501				
53502				
53504				
53505				
53506				

(должность)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона:

« ____ » _____ г.

Приложение 6
к Положению Банка России
от 18 февраля 2025 года № 852-П
«Об обязательных резервах»

Рекомендуемый образец

**Данные о среднемесячных остатках балансовых счетов для расчета
размера обязательных резервов**

за _____
(отчетный период)

Полное или сокращенное (при наличии) фирменное наименование кредитной организации
(полное или сокращенное (при наличии) наименование филиала иностранного банка)

Регистрационный номер кредитной организации (филиала иностранного банка) _____
Адрес в пределах места нахождения кредитной организации (адрес (место нахождения)
филиала иностранного банка) _____

Номер балансового счета, код обозначения	Остаток по балансовому счету, коду обозначения, тысяч рублей		
	в рублях	в иностранной валюте в рублевом эквиваленте	
		всего	в том числе в валютах недружественных стран
1	2	3	4
20202		X	X
20208		X	X
20209		X	X
30111			
30122			
30123			
30210		X	X
30219			
30220			
30222			
30223			
30230			
30231			
30232			
30236			
30411			
30412			
30414			

1	2	3	4
30415			
30416			
30417			
30418			
30419			
30420			
30421			
30422			
30423			
30601			
30603			
30604			
30606			
31401			
31402			
31403			
31404			
31405			
31406			
31407			
31408			
31409			
31410			
31601			
31602			
31603			
31604			
31605			
31606			
31607			
31608			
31609			
31703			
31803			
40102			
40105			
40106			
40108			
40109			
40110			
40111			
40116			
40202			
40203			
40204			
40205			
40206			
40301			
40302			

1	2	3	4
40306			
40307			
40308			
40312			
40401			
40403			
40404			
40406			
40410			
40501			
40502			
40503			
40504			
40506			
40601			
40602			
40603			
40604			
40606			
40701			
40702			
40703			
40704			
40705			
40706			
40802			
40807			
40810			
40817			
40818			
40819			
40820			
40821			
40822			
40823			
40824			
40825			
40826			
40901			
40902			
40903			
40905			
40907			
40909			
40910			
40911			
40912			
40913			
40914			

1	2	3	4
40915			
41001			
41002			
41003			
41004			
41005			
41006			
41007			
41101			
41102			
41103			
41104			
41105			
41106			
41107			
41201			
41202			
41203			
41204			
41205			
41206			
41207			
41301			
41302			
41303			
41304			
41305			
41306			
41307			
41401			
41402			
41403			
41404			
41405			
41406			
41407			
41501			
41502			
41503			
41504			
41505			
41506			
41507			
41601			
41602			
41603			
41604			
41605			
41606			

1	2	3	4
41607			
41701			
41702			
41703			
41704			
41705			
41706			
41707			
41801			
41802			
41803			
41804			
41805			
41806			
41807			
41901			
41902			
41903			
41904			
41905			
41906			
41907			
42001			
42002			
42003			
42004			
42005			
42006			
42007			
42101			
42102			
42103			
42104			
42105			
42106			
42107			
42108			
42109			
42110			
42111			
42112			
42113			
42114			
42201			
42202			
42203			
42204			
42205			
42206			

1	2	3	4
42207			
42301			
42302			
42303			
42304			
42305			
42306			
42307			
42309			
42310			
42311			
42312			
42313			
42314			
42315			
42501			
42502			
42503			
42504			
42505			
42506			
42507			
42601			
42602			
42603			
42604			
42605			
42606			
42607			
42609			
42610			
42611			
42612			
42613			
42614			
42615			
42701			
42702			
42703			
42704			
42705			
42706			
42707			
42801			
42802			
42803			
42804			
42805			
42806			

1	2	3	4
42807			
42901			
42902			
42903			
42904			
42905			
42906			
42907			
43001			
43002			
43003			
43004			
43005			
43006			
43007			
43101			
43102			
43103			
43104			
43105			
43106			
43107			
43201			
43202			
43203			
43204			
43205			
43206			
43207			
43301			
43302			
43303			
43304			
43305			
43306			
43307			
43401			
43402			
43403			
43404			
43405			
43406			
43407			
43501			
43502			
43503			
43504			
43505			
43506			

1	2	3	4
43507			
43601			
43602			
43603			
43604			
43605			
43606			
43607			
43701			
43702			
43703			
43704			
43705			
43706			
43707			
43801			
43802			
43803			
43804			
43805			
43806			
43807			
43901			
43902			
43903			
43904			
43905			
43906			
43907			
44001			
44002			
44003			
44004			
44005			
44006			
44007			
47401			
47403			
47405			
47407			
47411			
47412			
47416			
47418			
47422			
47426			
47601			
47602			
47603			

1	2	3	4
47605			
47606			
47607			
47608			
47609			
47610			
47611			
52001			
52002			
52003			
52004			
52005			
52006			
52101			
52102			
52103			
52104			
52105			
52106			
52201			
52202			
52203			
52204			
52205			
52206			
52301			
52302			
52303			
52304			
52305			
52306			
52307			
52401			
52402			
52403			
52404			
52405			
52406			
52407			
52501			
53401			
53402			
53404			
53405			
53406			
53501			
53502			
53504			
53505			

1	2	3	4
53506			
110001			
302001			
302002			
302003			
302004			
304141			
305001		X	X
408071			
474221			
474222			
474223			
700001			
700002			
700003			
501001			
501002			
603001			

(должность)

(инициалы, фамилия)

Исполнитель _____
(инициалы, фамилия)

Номер телефона:

« ____ » _____ Г.

Расчет величины среднемесячных остатков по балансовым счетам (кодам обозначения), фактически поддержанной усредненной величины обязательных резервов, суммы штрафа

1. В целях расчета среднемесячных остатков по балансовым счетам (кодам обозначения), а также фактически поддержанной кредитной организацией, филиалом иностранного банка усредненной величины обязательных резервов используется формула средней арифметической величины (L_d):

$$L_d = \frac{L_1 + L_2 + L_3 + \dots + L_n}{n},$$

где:

L_1, L_2, L_3 – значение показателя за первую, вторую, третью дату отчетного периода (периода усреднения);

L_n – значение показателя за последнюю дату отчетного периода (периода усреднения);

n – фактическое число календарных дат в отчетном периоде (периоде усреднения).

2. Сумма штрафа (S) при недовзносе рассчитывается следующим образом:

2.1. Сумма штрафа при недовзносе, перевод денежных средств в погашение которого не осуществлен кредитной организацией, филиалом иностранного банка в период регулирования при проведении регулирования размера обязательных резервов с перерасчетом, рассчитывается по формуле:

$$S = \frac{P \times 2 \times i}{Q \times 100},$$

где:

P – недовзнос, в рублях;

i – ключевая ставка Банка России, действующая на начало последнего дня периода регулирования, в процентах годовых;

Q – количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится последний день периода регулирования.

2.2. Сумма штрафа (S) при недовзносе, установленном по результатам представления и (или) замены банком с базовой лицензией отчетности по формам, указанным в подпункте 2.1.1 пункта 2.1 настоящего Положения, представления им данных об исправленных остатках либо представления и (или) замены банком с универсальной лицензией, небанковской кредитной организацией, филиалом иностранного банка сведений о средних остатках после окончания периода регулирования за соответствующий отчетный период, рассчитывается по формуле:

$$S = \left[\sum_{k=1}^n \frac{P \times 2 \times i_k}{Q_k \times 100} \right],$$

где:

P – недовзнос, в рублях;

i_k – ключевая ставка Банка России, действующая на начало k -го дня периода недовзноса, в процентах годовых;

Q_k – количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится k -й день периода недовзноса;

n – количество календарных дней периода недовзноса;

k – календарный день периода недовзноса;

$[X]$ – операция округления суммы X с точностью до рублей по арифметическим правилам.

3. Сумма штрафа (S) при невыполнении обязанности по усреднению обязательных резервов рассчитывается по формуле:

$$S = \left[\sum_{k=1}^n \frac{P \times 2 \times i_k}{Q_k \times 100} \right],$$

где:

P – сумма невыполнения усреднения обязательных резервов, в рублях;

i_k – ключевая ставка Банка России, действующая на начало k -го дня периода усреднения, в процентах годовых;

Q_k – количество календарных дней в году (365 или 366), к которому относится k -й день периода усреднения;

n – количество календарных дней периода усреднения;

k – календарный день периода усреднения;

$[X]$ – операция округления суммы X с точностью до рублей по арифметическим правилам.