



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)

У К А З А Н И Е

«11» января 2021 г.

№ 5694-У

г. Москва



**О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований**

Настоящее Указание на основании статьи 57 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2018, № 53, ст. 8440), статьи 25 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492; 2014, № 30, ст. 4219), части 6 статьи 21 Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ

«О бухгалтерском учете» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, № 50, ст. 7344; 2019, № 30, ст. 4149) устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований.

## Глава 1. Общие положения

1.1. Основные понятия, используемые в настоящем Указании, применяются в значениях, определенных Положением Банка России от 11 января 2021 года № 753-П «Об обязательных резервах кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 мая 2021 года № 63663.

1.2. Отражение в бухгалтерском учете кредитной организации операций по регулированию размера обязательных резервов, а также штрафов за нарушение обязательных резервных требований осуществляется в соответствии с настоящим Указанием, Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 20 марта 2017 года № 46021, 20 июля 2017 года № 47474, 12 декабря 2017 года № 49220, 12 марта 2018 года № 50299, 3 декабря 2018 года № 52845, 16 января 2019 года № 53372, 26 марта 2019 года № 54165, 18 июня 2020 года № 58690, 14 октября 2020 года № 60381, и Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2015 года № 35910, 8 декабря 2015 года № 40025, 12 декабря 2017 года № 49219, 31 июля 2018 года № 51743, 29 июля 2020 года № 59108 (далее – Положение Банка России № 446-П), на основании полученных от подразделения Банка

России выписок из лицевого счета балансового счета по учету обязательных резервов.

## **Глава 2. Бухгалтерский учет кредитной организацией операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований**

2.1. Перевод (списание) денежных средств на счет по учету обязательных резервов отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

2.1.1. Перевод (списание) денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в Банке России, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Кредит счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Кредит счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России»,

или

Кредит счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

2.1.2. Перевод денежных средств со счетов кредитной организации, открытых в других кредитных организациях, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

Кредит счетов по учету денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – корреспондентах.

2.1.3. Перевод (списание) денежных средств с корреспондентского субсчета, открытого филиалу кредитной организации, отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Кредит счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Кредит счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России»,

или

Кредит счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

На основании полученной от подразделения Банка России выписки из лицевого счета балансового счета по учету обязательных резервов головным офисом кредитной организации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России»

Кредит счета № 30305 «Внутрибанковские обязательства по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала».

Этим же днем филиалом кредитной организации осуществляется бухгалтерская запись:

Дебет счета № 30306 «Внутрибанковские требования по распределению (перераспределению) активов, обязательств, капитала»

Кредит счета № 30221 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

2.2. Возврат уполномоченным подразделением Банка России суммы перевноса отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Дебет счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Дебет счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям Банка России»,

или

Дебет счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции»

Кредит счета № 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций, депонированные в Банке России».

2.3. Сумма штрафа за нарушение обязательных резервных требований отражается в бухгалтерском учете следующим образом.

2.3.1. Сумма штрафа относится на расходы бухгалтерской записью:

Дебет счета № 70606 «Расходы» (в отчете о финансовых результатах, составляемом кредитной организацией в соответствии с Положением Банка России № 446-П, по символу 48601 «Неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям»)

Кредит счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами».

2.3.2. Перевод суммы штрафа отражается бухгалтерской записью:

Дебет счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами»

Кредит счета № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»,

или

Кредит счета № 30104 «Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций»,

или

Кредит счета № 30106 «Корреспондентские счета расчетных центров платежных систем, в рамках которых осуществляются переводы денежных средств по операциям в Банке России»,

или

Кредит счета № 30125 «Корреспондентские счета небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».

### **Глава 3. Заключительные положения**

3.1. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 24 декабря 2020 года № ПСД-31) вступает в силу с 1 ноября 2021 года.

3.2. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Положение Банка России от 28 февраля 2019 года № 677-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций, связанных с выполнением обязательных резервных требований», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 26 марта 2019 года № 54178.

Председатель  
Центрального банка  
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина