## Санкт-Петербург

2001

## **СОДЕРЖАНИЕ**

Стр.

### Введение . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 3

Теоретическая часть

Глава 1 Общая характеристика обязательных резервов как инструмента ДКП . . . . . . . 5

1.1 Денежно – кредитная политика государства . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 5

1.2 Обязательные резервы как инструмент ДКП . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 10

### Глава 2 Учёт операций по формированию и регулированию обязательных резервов . . . 17

2.1 Учёт формирования обязательных резервов . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 17

2.2 Учёт регулирования обязательных резервов . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 20

### Практическая часть

Глава 3 Проверка правильности составления расчета регулирования

#### размера обязательных резервов, депонируемых в Банке

#### России, и достоверности представленных в нем

сведений (на примере банка «АРСЕНАЛ») . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 24

Заключение. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 31

Список литературы. . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 32

Приложения

Приложение 1 . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 34

Приложение 2 . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 35

Приложение 3 . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . . 37

## **ВВЕДЕНИЕ**

Вступление в XXI век знаменуется переходом мировой экономики в качественно новое состояние. Возникает прин­ципиально новая экономика, отличительные черты которой — глобализация, либерализация, распространение новых технологий, систем телекоммуникации и Интернета, электронного бизнеса, коммерции и бэнкинга. Цивилизация приобретает черты информационного мира. А в нем доми­нируют не материальные, а интеллектуальные и финансо­вые ресурсы.

Актуальность темы заключается в том, как в новых условиях изменится роль государства, в частности Банка России, традиционно регулирующих денежное обращение, национальную денежную массу и вообще все денежное хозяйство любой страны? Возможно, тотальная либерализация, самофинансирование и эффективные, планетарно объединенные финансовые рынки постепенно сведут роль национальных монетарных властей к минимуму?

В этой ситуации Банк России должен достаточно тонкими инструментами денежно-кредитного регулированияподдерживать баланс между задачами увеличения денежной массы для обеспечения экономического роста, пополнения золотовалютных резервов, обслуживания внешнего долга, недопущения значительных колебаний валютного курса.При этом чрезвычайно важно не допустить неконтролируемый рост цен и падение жизненного уровня населения.

Для этого необходимо перейти от жесткой политики количественного регулирования денежной массы к **регулированию процентных ставок.** Плавно снижая процентной ставки, Банк России может добиваться стабильного безинфляционного роста, что и наблюдается в экономике развитых стран в последние 17 лет.

Другим, не столь гибким, но сильнодействующим инструментом денежно-кредитного регулирования является **механизм обязательного регулирования** средств коммерческих банков в Банке России Обязательные резервы призваны обеспечить стабилизацию процентных ставок денежного рынка и устойчивый спрос кредитных институтов на ликвидность. Они используются практически повсюду в мире; их значение отражено даже в названии Центрального банка страны, где они возникли, который именуется Федеральной резервной системой. В Европе резервы не используются только в Бельгии и Люксембурге. В России норма резервирования относительно выше, чем в странах Европейской валютной системы, где установлен единый норматив обязательных резервных требований 2%.

В дополнение к обязательному резервированию регулировать денежную массу в необходимом для производства направлении могла бы эффективно организованная **система Рефинансирования банков.** Следующий инструмент монетарного регулирования — **операции на открытом рынке**, т. е. операции ЦБ на рынке государственных ценных бумаг.

Цель выполнения работы: рассмотреть один из инструментов денежно-кредитного регулирования Банком России денежной массы в обращении - установление норм обязательных резервов коммерческих банков.

Предмет исследования: сущность, оформление и учёт операций по депонированию обязательных резервов кредитных организаций в учреждениях Банка России.

Объект исследования: Положение ЦБР от 30 марта 1996 г. N 37 "Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации" (утв. приказом ЦБР от 30 марта 1996 г. N 02-77) (в редакции от 25 апреля 1997 г., (с изменениями от 18 ноября 1997 г., 25 февраля, 18 декабря 1998 г., 19 марта, 26 ноября 1999 г., 24 апреля 2000 г.)

**Глава 1** раскрывает основные понятия, принципы и общую характеристику обязательных резервов как инструмента ДКП.

В **Главе 2** показан порядок учёта формирования и регулирования обязателбных резервов.

**Глава 3** показывают проведение проверки правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов, депонируемых в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений

Методы исследования применяемые для написания курсовой работы: метод синтеза и метод анализа.

При написании данной работы использованы законодательные акты и нормативные документы, материалы специальной экономической литературы ( как учебных пособий, так и монографических изданий ), периодической печати ( журналов и газет).

**ГЛАВА 1**

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ КАК ИНСТРУМЕНТА ДКП

* 1. **Денежно – кредитная политика государства**

 Большинство современных экономистов рассматривают монетарную (кредитно-денежную) политику как наиболее приемлемый для демократического общества инструмент государственного регулирования национальной экономики, не приводящий к чрезмерному диктату правительства и уменьшению хозяйственной самостоятельности отдельных субъектов.

 Высшая конечная цель монетарной политики заключается в обеспечении стабильности цен, полной занятости и росте реального объема ВНП.

 Эта цель достигается с помощью мероприятий в рамках кредитно-денежной политики, которые осуществляются довольно медленно, рассчитаны на годы и не являются быстрой реакцией на изменение конъюнктуры. В связи с этим текущая монетарная политика ориентируется на более конкретные и доступные цели, чем указанная выше глобальная задача, например на фиксацию количества денег в обращении, определенного уровня банковских резервов или нормы процента и т.д.

 В том или ином случае проводником монетарной политики является центральный банк страны, а объектами являются предложение и спрос на денежном рынке. Под предложением денег понимается общее количество денег, находящихся в обращении.

 Спрос на деньги формируется из спроса на деньги как средство обращения (иначе, деловой, операционный или спрос на деньги для совершения сделок) и как средство сохранения стоимости (иначе, спрос на деньги как на активы, спрос на запасную стоимость или спекулятивный спрос).

С помощью денежно-кредитного регулирования государство стремится смягчить экономические кризисы, сдержать рост инфляции, в целях поддержания конъюнктуры государство использует кредит для стимулирования капиталовложений в различные отрасли экономики страны.

Нужно отметить, что денежно-кредитная политика осуществляется как косвенными (экономическими), так и прямыми (административными) методами воздействия. Различие между ними состоит в том, что центральный банк либо оказывает косвенное воздействие через ликвидность кредитных учреждений, либо устанавливает лимиты в отношении количественных и качественных параметров деятельности банков.

Прогнозируя кредитно-денежную политику на следующий год, Банк России ежегодно не позднее 1 октября представляет в Государственную Думу проект основных направлений

единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год и не позднее 1 декабря ⎯ основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на предстоящий год.

В связи с принципом разделения властей предварительно проект основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики представляется Президенту Российской Федерации и Правительству Российской Федерации.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на текущий год включают следующие положения:

* анализ состояния и прогноз развития экономики Российской Федерации;
* основные ориентиры, параметры и инструменты единой государственной денежно-кредитной политики.

Главной целью денежно-кредитной политики как в текущем, так и в предстоящем году является последовательное снижение инфляции.

Выше были изложены цели денежно-кредитного регулирования. Рассмотрим теперь основные инструменты с помощью которых центральный банк проводит свою политику по отношению к коммерческим банкам.

 В мировой экономической практике используются следующие инструменты регулирования денежной массы в обращении:

1. операции на открытом рынке, т.е. на вторичном рынке казначейских ценных бумаг;
2. политика учетной ставки, т.е. регулирования процента по займам коммерческих банков у центрального банка;
3. изменение норматива обязательных резервов.

 В настоящее время в мировой экономической практике основным инструментом регулирования денежной массы являются операции на открытом рынке. Путем покупки или продажи на открытом рынке казначейских ценных бумаг центральный банк может осуществить либо вливание резервов в кредитную систему государства, либо изъять их оттуда.

 Операции на открытом рынке проводятся Центральным банком обычно совместно с группой крупных банков и других финансово-кредитных учреждений. Суть их заключается в том, что Центральный банк размещает (в ситуации излишка денежной массы в обращении) или скупает (в ситуации недостатка денежной массы) государственные ценные бумаги и, таким образом, регулирует предложение денег на денежном рынке.

 Политика учетной ставка (дисконтная политика). Учетная ставка - это процент, под который Центральный банк предоставляет кредиты коммерческим банкам, выступая как кредитор в последней инстанции. Причем центральный банк предоставляет этот кредит не всем желающим коммерческим банкам, а лишь тем, кто имеет прочное финансовое положение, но испытывает временные трудности.

 Учетную ставку устанавливает Центральный банк. Уменьшение ее делает для коммерческих банков займы дешевыми, и они стремятся получить кредит. При этом увеличиваются избыточные резервы коммерческих банков, вызывая увеличение количества денег в обращении. И наоборот, увеличение учетной ставки делает займы невыгодными. Более того, некоторые коммерческие банки, имеющие заемные резервы, пытаются возвратить их, так как они становятся очень дорогими. Сокращение банковских резервов приводит к сокращению денежного предложения.

 Среди инструментов монетарной политики политика учетных ставок занимает второе по значению место после политики Центрального банка на открытом рынке (а в некоторых странах является главным инструментом управления предложением денег) и проводится обычно в сочетании с деятельностью центрального банка на открытом рынке.

 Изменение нормы обязательных резервов банков. Механизм этого инструмента кредитно-денежной политики таков:

1. если центральный банк увеличивает норму обязательных резервов, то это приводит к сокращению избыточных резервов банков и к уменьшению денежного предложения;
2. при уменьшении нормы обязательных резервов происходит расширение предложения денег.

 Этот инструмент монетарной политики является, по мнению специалистов, занимающихся данной проблемой, наиболее мощным, но достаточно грубым, поскольку затрагивает основы всей банковской системы.

Основными инструментами и методами денежно-кредитной политикиЦентрального банка Российской Федерации (Банка России) являются:[[1]](#footnote-1)

* процентные ставки по операциям Банка России;
* нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования). Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20 процентов обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированными для различных кредитных организаций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов;
* операции на открытом рынке (купля-продажа Банком России казначейских векселей, государственных облигаций и прочих государственных ценных бумаг, краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки);
* рефинансирование банков (кредитование Банком России банков, в том числе учет и переучет векселей);
* валютное регулирование (купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег);
* установление ориентиров роста денежной массы;
* прямые количественные ограничения (установление лимитов на рефинансирование банков и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций).

При этом, Банк России регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики. Он может устанавливать одну или несколько процентных ставок по различным видам операций или проводить процентную политику без фиксации процентной ставки. Последняя представляют собой минимальную ставку, по которой Банк России осуществляет свои операции.

Банк России использует процентную политику для воздействия на рыночные процентные ставки в целях укрепления рубля.

Использование Банком России инструментов денежно-кредитной политики в значительной степени определяется условиями развития экономики, сложившимися в стране. Несмотря на достигнутый рост объемов производства и ВВП в реальном выражении, производственный сектор российской экономики и население еще не готовы к столь масштабному росту денежного предложения, который формируется под воздействием сильного платежного баланса, и пока не отвечают адекватным спросом на деньги.

Поэтому Банк России в активно использует инструменты абсорбирования свободной ликвидности, в первую очередь путем проведения депозитных операций с банками. Операции Банка России на открытом рынке в текущем году, как и в предыдущем, ограничиваются главным образом операциями на валютном рынке.

* 1. **Обязательные резервы как инструмент ДКП**

Важное значение для осуществления Банком России денежно-кредитной политики имеет предоставленное ему право определять размер обязательных резервов в процентном отношении к обяза­тельствам кредитной организации, а также порядок их депонирова­ния в Банке России, устанавливаемые Советом директоров.

Обязательные резервы (резервные требования) являются одним из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России и представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы.

В ходе исторического развития банковской системы минимальные резервы появились в виде страхования ликвидности кредитных учреждений как гарантия вкладов клиентов. Эта политика является “административным” и наиболее действенным методом влияния центрального банка на налично-денежный объем ресурсов банков и их кредитные возможности по сравнению с такими методами, как учетная политика и политика на открытом рынке.

Практически во всех развитых странах, за исключением Великобритании, Канады и Люксембурга, используются требования минимальных резервов. В применении этого требования регулирования в разных странах имеются существенные различия, связанные с национальными особенностями экономики страны.

Сущность этой политики заключается в установлении центральным банком норм обязательных минимальных резервов кредитным институтам в виде определенного процента от суммы их депозитов, которые хранятся на беспроцентном счете в центральном банке.

В настоящее время минимальные резервы - это наиболее ликвидные активы, которые обязаны иметь все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе кредитных организаций, либо в виде депозитов в Банке России или в иных высоколиквидных формах, определяемых Банком России.

Норматив резервных требований представляет собой установленное в законодательном порядке процентное отношение суммы минимальных резервов к абсолютным (объемным) или относительным (приращению) показателям пассивных (депозитов) либо активных (кредитных вложений) операций. Использование нормативов может иметь как тотальный (установление ко всей сумме обязательств или ссуд), так и селективный (к их определенной части) характер воздействия.

Минимальные резервы выполняют две основные функции:

Во-первых, они как ликвидные резервы служат обеспечением обязательств коммерческих банков по депозитам их клиентов. Периодическим изменением нормы обязательных резервов Банк России поддерживает степень ликвидности коммерческих банков на минимально допустимом уровне в зависимости от экономической ситуации.

Во-вторых, минимальные резервы являются инструментом, используемым Банком России для регулирования объема денежной массы в стране. Посредством изменения норматива резервных средств Банк России регулирует масштабы активных операций коммерческих банков (в основном объем выдаваемых ими кредитов), а следовательно, и возможности осуществления ими депозитной эмиссии.

Кредитные институты могут расширять ссудные операции, если их обязательные резервы в Банке России превышают установленный норматив. Когда масса денег в обороте (наличных и безналичных) превосходит необходимую потребность, Банк России проводит политику кредитной рестрикции путем увеличения нормативов отчисления, то есть процента резирвирования средств в Банке России. Тем самым он вынуждает банки сократить объем активных операций.

Нормативы резервных требований устанавливаются дифференцированно в зависимости от видов депозитов. Кроме того, возможна дифференциация устанавливаемых нормативов в зависимости от срока деятельности, величины активов банка, региона деятельности.

Обязанность выполнения кредитной организацией резервных требований возникает с момента получения лицензии Банка России на право совершения соответствующих банковских операций и является необходимым условием их осуществления. Кредитная организация несет ответственность за соблюдение порядка депонирования обязательных резервов Банка России. Обязательства кредитной организации перед третьими лицами не являются основанием для освобождения ее от обязанностей по депонированию обязательных резервов в Банк России.

Формирование обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в расчетно-кассовом центре.

Соглас­но Федеральному закону (ст. 38) нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации и могут быть дифференцированы для различных кредитных организа­ций. Нормативы обязательных резервов не могут быть единовремен­но изменены более чем на 5 пунктов.

Порядок применения Банком России обязательных резервов помимо Федерального закона регу­лируется Положением «Об обязательных резервах кредитных орга­низаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федера­ции», утвержденным Приказом Банка России 30 марта 1996 г. № 02-77 и введенным в действие начиная с регулирования обязательных резервов на 1 мая 1996 г.

Нормативы обязательных резервов устанавливаются Сове­том директоров Банка России в зависимости от сроков и видов при­влечения кредитными организациями денежных средств юридичес­ких и физических лиц. В соответствии с решением Совета директо­ров Банка России от 23 июля 1996 г. действуют следующие норма­тивы обязательных резервов по обязательствам кредитных органи­заций в валюте РФ:

* по счетам до востребования и срочным обяза­тельствам до 30 дней включительно - 18 %;
* по срочным обязатель­ствам от 31 до 90 дней включительно — 14 %;
* по срочным обязательствам от 91 дня и более – 10%.
* по средствам на счетах в иностранной валюте норматив обязательных резервов сохранен в разме­ре 1,25%.

Указанием Банка России от 11 января 2000 г. N 731-У установлены новые нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБР:

* по привлеченным средствам юридических лиц в валюте РФ и привлеченным средствам юридических и физических лиц в иностранной валюте - в размере 10%;
* по денежным средствам физических лиц, привлеченным во вклады (депозиты), в валюте РФ - в размере 7%.[[2]](#footnote-2)

Однако вышеприведенные нормативы не распространяются на Сбербанк России и его учреждения (телеграмма от 23 июля 1996 г. № 106-96).

Порядок депонирования части привлеченных денежных средств, установленный упомянутым Положением, распространяет­ся на все кредитные организации, действующие на территории РФ на основании лицензии Банка России с правом совершения соот­ветствующих банковских операций.

Регулирование размера обяза­тельных резервов осуществляется территориальным учреждением Банка России по месту нахождения головной кредитной организа­ции в целом по кредитной организации, включая филиалы, находя­щиеся на территории Российской Федерации.

Филиалы кредитных организаций, откры­тые за рубежом, самостоятельно депонируют часть привлеченных ими средств в национальном банке того государства, на территории которого они открыты, в порядке и по нормативам обязательных ре­зервов, установленным национальным банком соответствующего государства.

Средства этого фонда не подлежат использованию и возвращаются кредитной организации в полной сумме только при его ликвидации.

При расчете средств подлежащих депонированию в Банке России в составе привлеченных средств не учитываются:

1. Межбанковские кредиты;

2. Кредитные ресурсу, выданные кредитной организацией правительству на централизованные программы;

3. Начисленные, но не выплаченные % по депозитам, межбанковским кредитам, централизованным кредитам.

4. Дивиденды, начисленные, но не выплаченные акционерам.

5. Сумма налогов, начисленная, но не уплаченные в бюджет.

В случае, когда средства на определённых счетах не учитывается при резервировании кредитная организация дает расшифровку этих счетов в Банк России.

Кредитная организация периодически осуществляет регулирование величины средств, подлежащих резервированию. Оно осуществляется по состоянию на 1-ое число месяца, но иногда по ходатайству кредитной организации оно может осуществляться по состоянию на 16-е число. При регулировании сравниваемая сумма средств, которая уже зарезервирована в Банке России сравнивается с суммой средств, которая подлежит резервированию исходя из расчета кредитной организации. Сумма, подлежащая резервированию рассчитывается исходя из средней арифметической величины ежедневного остатка средств, подлежащих резервированию с учетом кол-ва рабочих дней кредитной организации.

В течение 2 рабочих дней, не считая день представления расчетов кредитная организация должна передать платёжное поручение на дополнительное перечисление средств или Банк России должен возвратить кредитной организации часть ранее зарезервированных средств, если сумма привлечённых средств уменьшилась.

С кредитных организаций, нарушающих установленный порядок формирования обязательных резервов, в том числе допускающих недовзнос в обязательные резервы, взыскиваются штрафы, а также к ним применяются другие меры воздействия, предусмотренные статьями 74 и 75 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

Размер штрафа устанавливается территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России исходя из количества допущенных кредитной организацией нарушений сроков и полноты депонирования обязательных резервов в течение календарного года начиная с 1 января и длительности задолженности по обязательным резервам в днях:

а) при нарушении сроков и полноты депонирования обязательных резервов один раз сроком не свыше двух календарных дней - в размере 1,3 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый день. За каждый день недовзноса свыше двух календарных дней - 1,3 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый из первых двух дней, - 1,5 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, - за каждый из всех последующих дней недовзноса;

б) при повторном нарушении сроков и полноты депонирования обязательных резервов штраф взыскивается в размере 1,5 ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый из первых двух дней недовзноса, двойной ставки рефинансирования, деленной на 360, - за каждый из всех последующих дней;

в) при третьем и последующих нарушениях штраф от суммы недовнесенных средств взыскивается в размере двойной ставки рефинансирования Банка России, деленной на 360, за каждый день недовзноса.

Если в течение периода, в котором кредитная организация имела недовзнос обязательных резервов, ставка рефинансирования Банка России изменялась, то с момента ее

введения начисление штрафа производится исходя из новой ставки.[[3]](#footnote-3)

##### Условный пример расчета суммы штрафа за недовзнос в обязательные резервы показан в приложении 1

При отзыве лицензии на осуществление банковских операций депонированные в Банке России средства используются для погашения обязательств кредитной организации перед кредиторами и вкладчиками.

При ликвидации кредитной организации, признанной арбитражным судом несостоятельной (банкротом), средства обязательных резервов данной кредитной организации, депонированные в Банке России, перечисляются на корреспондентский счет ликвидационной комиссии не позднее следующего рабочего дня после ее открытия.

Во всех остальных случаях ликвидации кредитной организации средства обязательных резервов перечисляются на корреспондентский счет ликвидационной комиссии не позднее следующего рабочего дня после согласования промежуточного ликвидационного баланса с территориальным учреждением Банка России.

Территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России (его уполномоченные подразделения) не реже одного раза в квартал производит сплошную или выборочную проверку правильности составления кредитной организацией Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном банке Российской Федерации, и достоверности представленных в нем сведений с использованием ежедневных балансов кредитной организации и других документов и материалов, имеющихся у кредитной организации.

Указанную проверку проводят соответствующие подразделения территориального учреждения (расчетно-кассового центра) Банка России, на которые возложено исполнение этих обязанностей на основании соответствующего приказа (распоряжения) по территориальному учреждению (расчетно-кассовому центру) Банка России.

Процесс проверки правильности составления кредитной организацией Расчета размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Центральном банке Российской Федерации, рассмотрен в главе 3.

В целях совершенствования действующего механизма обязательного резервирования, а также полного и своевременного выполнения кредитными организациями резервных требований Банк России установил порядок, предусматривающий перечисление кредитными организациями средств в обязательные резервы, а также взыскание Банком России недовнесенных средств в обязательные резервы и штрафов за нарушение порядка обязательного резервирования не только с корреспондентских счетов, но и с корреспондентских субсчетов кредитных организаций.

**Вывод:** Основополагающей целью денежно-кредитной политики является помощь экономике в достижении общего уровня производства, характеризующегося полной занятостью и стабильностью цен. Денежно-кредитная политика состоит в изменении денежного предложения с целью стабилизации совокупного объема производства (стабильный рост), занятости и уровня цен.

Осуществляя денежно-кредитную политику, центральный банк, воздействуя на кредитную деятельность коммерческих банков и направляя регулирование на расширение или сокращение кредитования экономики, достигает стабильного развития внутренней экономики, укрепления денежного обращения, сбалансированности внутренних экономических процессов. Таким образом, воздействие на кредит позволяет достичь более глубоких стратегических задач развития всего хозяйства в целом. . **ГЛАВА 2**

**УЧЁТ ОПЕРАЦИЙ ПО ФОРМИРОВАНИЮ И РЕГУЛИРОВАНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ**

**2.1 Учёт формирования обязательных резервов**

Учет движения обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России, ведется в кредитной организации на балансовом счете N 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России» - активный и балансовом счете N 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» - активный.

В территориальных учреждениях (расчетно-кассовых центрах) Банка России учет поступающих и возвращаемых сумм средств обязательных резервов ведется на балансовом счете N 30201 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» - пассивный и балансовом счете N 30203 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» - пассивный, по каждой кредитной организации в отдельности.

Формирование обязательных резервов производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, а при их отсутствии (недостаточности) на этом счете с корреспондентского субсчета кредитной организации, открытого в территориальном учреждении/расчетно-кассовом центре Банка России в валюте Российской Федерации. Указанные перечисления производятся до осуществления иных платежей в пределах остатка средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете) кредитной организации отдельным платежным поручением с отметкой «формирование обязательных резервов», выписанным в соответствии с банковскими правилами при их первичном перечислении вновь созданной кредитной организацией и платежным поручением с отметкой «перечисление недовзноса в обязательные резервы» (выписанным в соответствии с банковскими правилами) при последующих перечислениях. Включение сумм обязательных резервов в сводные платежные поручения запрещается.

При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Если кредитная организация не имеет филиалов

1. при перечислении обязательных резервов Банку России:

 - в кредитной организации:

Д-т сч. 30202, 30204

К-т сч. 30102;

- в расчетно-кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30101

К-т сч. 30201, 30203;

2) при возврате кредитной организации излишне перечисленных обязательных резервов:

- в кредитной организации:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202, 30204;

- в расчетно-кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201, 30203

К-т сч. 30101.

Если кредитная организация имеет филиалы, то при перечислении филиалом средств головному офису кредитной организации для депонирования обязательных резервов в Банке России делаются следующие бухгалтерские проводки:

1) филиалом кредитной организации (филиал также может открывать у себя на балансе счета N 30202, 30204):

Д-т сч. 30202, 30204

К-т сч. 30102;

- в головном офисе кредитной организации по получении платежа от филиала:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 60322;

2) при перечислении обязательных резервов Банку России

- в головном офисе кредитной организации:

Д-т сч. 60322 - на сумму, перечисленную филиалом

Д-т сч. 30202, 30204 - на сумму обязательных резервов головного офиса кредитной организации

К-т сч. 30102 - на всю сумму обязательных резервов кредитной организации;

- в расчетно-кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30101

К-т сч. 30201, 30203;

3) при возврате кредитной организации излишне перечисленных обязательных резервов

- в расчетно-кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201, 30203

К-т сч. 30101;

- в головном офисе кредитной организации:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202, 30204 - на сумму возврата обязательных резервов головному офису кредитной организации

Д-т сч. 30102

К-т сч. 60322 - на сумму возврата обязательных резервов филиалу кредитной организации;

4) при возврате головным офисом кредитной организации филиалу излишне перечисленных обязательных резервов

- в головном офисе кредитной организации:

Д-т сч. 60322

К-т сч. 30102;

- в филиале кредитной организации:

Д-т сч. 30102

 К-т сч. 30202, 30204.

**2.2 Учёт регулирования обязательных резервов**

Расчет регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составляется по форме (Приложение 2) к Положение ЦБР от 30 марта 1996 г. N 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» (в 2 экземплярах) с указанием фактически зарезервированной суммы на счетах обязательных резервов и приложением всех расшифровок по балансовым счетам и других необходимых документов, типовые формы которых являются приложениями к Положению ЦБР от 30 марта 1996 г. N 37.

Территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России сверяет данные Расчета с размером фактически зарезервированных средств по соответствующей кредитной организации на дату фактического проведения регулирования по Расчету. При их соответствии требования считаются выполненными кредитной организацией, и ей передается 2-й экземпляр проверенного Расчета..

Перечисление обязательных резервов кредитными организациями производтися путем передачи электронного файла либо исполнение расчетно-кассовым центром Банка России платежного поручения с отметкой «перечисление недовзноса в обязательные резервы», переданного на бумажном носителе, осуществляется после проверки Расчета территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России. Предварительное перечисление обязательных резервов (авансом) без представления Расчета регулирования размера обязательных резервов не допускается.

Расчет должен содержать данные об остатках средств в рублях и иностранной валюте в рублевом эквиваленте по каждому счету на каждый календарный день отчетного периода (кроме остатков на 31-е число) При этом сумма средств, подлежащих депонированию по счетам в валюте Российской Федерации, уменьшается на среднюю хронологическую величину наличных денежных средств в российских рублях в кассе кредитной организации, учитываемых на балансовых счетах N 20202, 20206, 20207, 20208 - в пределах установленного территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе на конец дня (включая минимально допустимые остатки, установленные филиалам данной кредитной организации по месту их нахождения) - код обозначения 202025.

Территориальные учреждения (расчетно-кассовые центры) Банка России, устанавливающие филиалам кредитных организаций минимально допустимые остатки наличных денег в операционной кассе на конец дня, должны сообщать территориальным учреждениям (расчетно-кассовым центрам) Банка России по местонахождению головных офисов кредитных организаций установленные ими размеры минимально допустимых остатков.

Расчеты регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, все расшифровки по балансовым счетам, а также другие документы должны быть подписаны руководителем и главным бухгалтером кредитной организации (либо лицами, их замещающими), подписи которых занесены в карточку образцов подписей, хранящуюся в территориальном учреждении (расчетно-кассовом центре) Банка России.

При несоответствии подписей на документах, составленных по форме приложений к положению № 37, образцам подписей, занесенным в карточку образцов подписей, хранящуюся в территориальном учреждении (расчетно-кассовом центре) Банка России, указанные документы к исполнению не принимаются и возвращаются кредитной организации.

##### При проведении ежемесячного регулирования размера обязательных резервов кредитной организации, подлежащих депонированию в Банке России, территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России со своей стороны заполняет строки 3. «Фактически внесено обязательных резервов на дату, установленную для представления Расчета, - Всего», 3.1. «по обязательствам в рублях», 3.2. «по обязательствам в иностранной валюте» графы «по данным территориального учреждения (РКЦ) ЦБ РФ» (Приложения 2 к положению № 37) на дату фактического проведения регулирования по Расчету. Территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России сверяет данные Расчета с размером фактически зарезервированных средств по соответствующей кредитной организации на дату фактического проведения регулирования по Расчету. При их соответствии требования считаются выполненными кредитной организацией, и ей передается 2-й экземпляр проверенного Расчета.

В случае их несоответствия территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России в течение двух рабочих дней, не считая дня, установленного для представления Расчета, производит соответствующий перерасчет с кредитной организацией. При этом не позднее первого дня периода, установленного для перерасчета с кредитной организацией, территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России передает кредитной организации 2-й экземпляр исправленного Расчета, на основании которого кредитная организация не позднее последнего дня периода, установленного для перерасчета с территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России, обязана представить новое платежное поручение с отметкой «перечисление недовзноса в обязательные резервы» взамен ранее представленного либо платежное поручение на перечисление суммы недовзноса обязательных резервов в дополнение к ранее представленному платежному поручению.

При недовзносе средств кредитная организация производит доперечисление с корреспондентского счета, открытого в территориальном учреждении/расчетно-кассовом центре Банка России на основании платежного поручения с отметкой «перечисление недовзноса в обязательные резервы» (выписанного в соответствии с банковскими правилами) в течение двух рабочих дней после установленного срока представления Расчета. Включение сумм обязательных резервов в сводные платежные поручения запрещается.

В случае перевзноса средств территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России возвращает на корреспондентский счет кредитной организации излишне внесенную сумму обязательных резервов на основании соответствующего распоряжения не позднее двух рабочих дней после установленного срока представления Расчета.

Кредитной организации предоставляется право проведения зачета между причитающимися по результатам регулирования платежами по балансовым счетам N 30201 и 30203 (N 30202 и 30204) на основании ее письменного обращения в соответствующее территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России, составленного в двух экземплярах.

При проведении зачета делаются следующие внутренние бухгалтерские проводки в расчетно-кассовом центре Банка России и кредитной организации:

- в расчетно-кассовом центре Банка России:

Д-т сч. 30201

К-т сч. 30203

или

Д-т сч. 30203

К-т сч. 30201;

 - в кредитной организации:

Д-т сч. 30204

К-т сч. 30202

или

Д-т сч. 30202

 К-т сч. 30204.

Территориальные учреждения (расчетно-кассовые центры) Банка России представляют в Банк России отчет об обязательных резервах, депонированных кредитными организациями в Банке России, составляемый на основании получаемой от кредитных организаций информации по форме и в сроки, установленные Банком России.

**ГЛАВА 3**

**Проверка правильности составления расчета регулирования размера обязательных резервов, депонируемых в Банке России, и достоверности представленных в нем сведений (на примере банка «АРСЕНАЛ»)**

6 декабря 2000 года руководителем «Ладожского» расчетно-кассового центра было утверждено задание на проведение проверки правильности составления Расчета регулирования размера обязательных резервов, поступившего от АКБ «АРСЕНАЛ», и достоверности представленных в нем сведений.

Перед началом осуществления проверки была получена следующая информация:

1. Акционерный коммерческий банк «АРСЕНАЛ» представил в расчетно-кассовый центр по месту своего нахождения (РКЦ «Ладожский») Расчет регулирования размера обязательных резервов за ноябрь 2000 года.
2. Дата представления Расчета – 4 декабря 2000 года.
3. Согласно данным Расчета, общая сумма средств, депонируемых банком «Альбатрос» за ноябрь 2000 года, составила 169,035 тысяч рублей.
4. Все необходимые для проверки документы банком «АРСЕНАЛ» были представлены рабочей группе, уполномоченной на проведение проверки.
5. Следует также отметить, что по результатам последней проверки нарушений в составлении Расчета регулирования размера обязательных резервов, депонируемых в Банке России, выявлено не было;
6. АКБ «АРСЕНАЛ» филиалов не имеет.

Прежде чем непосредственно приступить к рассмотрению этапов осуществления инспекционной проверки правильности составления Расчета регулирования размера обязательных резервов, перечислю те документы синтетического и аналитического учета, которые при ней используются, в частности это[[4]](#footnote-4):

1. Ежедневные оборотные ведомости;
2. Бухгалтерский журнал;
3. Ведомость остатков по счетам АКБ «АРСЕНАЛ»;
4. Ведомость остатков размещенных (привлеченных) средств;
5. Выписки лицевых счетов клиентов;
6. Выписки к корреспондентскому счету банка «Альбатрос», выданные расчетно-кассовым центром Банка России;
7. Другие бухгалтерские документы (платежные документы клиентов);
8. Журнал регистрации выпущенных банком ценных бумаг.

Итак, теперь рассмотрим саму схему проведения проверки. Она включает в себя ряд этапов:

1. Прежде всего, необходимо установить полноту включения в состав Данных о ежедневных остатках привлеченных средств всех обязательств банка «АРСЕНАЛ», участвующих в Расчете на все календарные дни периода (февраля).

Эти данные представлены в Таблице 1 (приложение 3).

2. Необходимо проверить правильность включения в Расчет балансовых счетов по соответствующим группам привлеченных средств, в зависимости от видов вкладов (юридических или физических лиц, в рублях или иностранной валюте). Это важно, поскольку существует 2 вида ставок по обязательным резервам – 10 % и 7 % -в зависимости от вида вклада (см. Глава 1, п.1.2.).

3. Необходимо сверить суммы указанных ежедневных остатков с данными ежедневных сводных балансов банка, а также суммы, указанные в расшифровках по счетам, с данными аналитического учета по соответствующим балансовым счетам.

Указанные выше этапы были пройдены рабочей группой.

На данных этапах проверка показала отсутствие у банка «АРСЕНАЛ» каких-либо нарушений.

4. На следующем этапе была осуществлена выборочная проверка своевременности списания и зачисления средств по счетам клиентов, при использовании платежных документов клиентов, на основании которых производятся списания с расчетных, текущих и бюджетных счетов.

По выписке лицевого счета проверяется дата проведения операции, номер документа и номер корреспондентского счета (наличие последнего поможет выяснить правильность отражения операций на том или ином счете).

На основании выписки к корреспондентскому счету и реестра, заверенного расчетно-кассовым центром Банка России, устанавливается дата проведения платежного документа клиента по корреспондентскому счету банка, открытому в расчетно-кассовом центре.

На данном этапе также не было выявлено никаких нарушений.

5. Следующим этапом должна быть проверка операций по балансовому счету № 30301 «Расчеты с филиалами, расположенными в Российской Федерации», в частности, своевременность проведения платежей филиалами с корреспондентского субсчета в Банке России. Поскольку у банка «АРСЕНАЛ» филиалы отсутствуют, этот этап проверки опускается.

6. Наконец, последний этап – арифметическая проверка правильности представления акционерным коммерческим банком «АРСЕНАЛ» расчета (приложений к нему), а также проверка правильности примененных банком нормативов обязательных резервов по соответствующим видам вкладов.

Прежде всего, следует отметить, что сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, рассчитывается по формуле средней хронологической за отчетный период (месяц). Применение данной формуле при составления Расчета и следует проверить.

Итак, средняя хронологическая ежедневных балансовых остатков привлеченных средств за отчетный месяц, учитываемых на счетах, участвующих в Расчете обязательных резервов, рассчитывается по следующей формуле[[5]](#footnote-5):

, (ф.1.)

где: - средние остатки привлеченных средств, используемые при расчете

 обязательных резервов за отчетный период (месяц);

 - сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете

 обязательных резервов, на 1 число отчетного периода (месяца);

 - сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете

 обязательных резервов, за последний календарный день отчетного

 периода (на 1 число месяца, следующего за отчетным);

 n – число календарных дней в расчетном периоде (с 1 числа отчетного месяца

 по 1-ое число месяца, следующего за отчетным, включительно), равное «31»

Примечание: При расчете обязательных резервов количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяце, имеющем 31 день, остатки привлеченных средств на 31 число в расчет не принимаются, а в феврале остаток на последнее число месяца повторяется столько раз, сколько дней недостает до 30.

Итак, исходя из формулы 1, а также существующих ставок по нормативам обязательных резервов, осуществляется арифметическая проверка:

Средние остатки привлеченных средств по счетам юридических лиц в валюте Российской Федерации:



 =591,567 (тыс. руб.)

Средние остатки привлеченных средств по счетам физических лиц в валюте Российской Федерации:



 = 302,933 (тыс. руб.)

Средние остатки привлеченных средств по счетам юридических лиц в иностранной валюте:



 = 638,433 (тыс. руб.)

Средние остатки привлеченных средств по счетам физических лиц в иностранной валюте:



 = 248,3 (тыс. руб.)

Таким образом, общая сумма обязательных резервов, депонируемых акционерным коммерческим банком «АРСЕНАЛ» в Банке России, будет равна:

**(591,567 + 638,433 + 248,300)\* 0,1 + 302,933\* 0,07 = 169,035 тысяч рублей.**

Итак, по результатам проверки получаем, что сумма обязательных резервов АКБ «АРСЕНАЛ», подлежащая депонированию в Банке России, определена верно.

Также необходимо проверить, своевременно ли представлен Расчет в учреждение Банка России. Согласно Положению № 37, он должен быть представлен не позднее третьего рабочего дня месяца, следующего за отчетным. Известно, что Расчет был представлен АКБ «АРСЕНАЛ» в РКЦ «Ладожский» 4 декабря 2000 года, что соответствует установленным срокам.

Таким образом, никаких нарушений в составлении и представлении Расчета регулирования размера обязательных резервов банком «АРСЕНАЛ» проверкой выявлено не было. В связи с этим, результаты данной проверки будут оформлены справкой.

Вообще результаты данной проверки могут быть оформлены:

1. Справкой – в случае отсутствия выявленных проверкой нарушений;
2. Актом о проверке – в случае установления проверкой допущенных кредитной организацией нарушений.

В акте должны быть указаны:

1. Выявленные в ходе проверки нарушения при составлении кредитной организацией Расчета;
2. Сумма недовзноса обязательных резервов, подлежащая доперечислению в обязательные резервы;
3. Излишне внесенная сумма обязательных резервов, подлежащая возврату кредитной организации.

В справке (акте) также должны содержаться указания о том, какие вопросы подлежат первоочередной проверке при проведении последующей проверки на предмет недопущения кредитной организацией выявленных нарушений.

При проведении инспекционной проверки, кроме общего акта проверки, в котором отражаются все поставленные вопросы деятельности кредитной организации, результаты проверки правильности составления Расчета оформляются отдельной справкой (актом).

Справка (акт) о проверке правильности составления Расчета направляется в структурное подразделение (РКЦ) ТУ БР, осуществляющее контроль за формированием обязательных резервов, для проведения в случае необходимости последующего перерасчета обязательных резервов кредитной организации и начисления по результатам выявленного недовзноса штрафа.

Структурное подразделение (расчетно-кассовый центр) территориального учреждения Банка России, осуществляющее контроль за формированием обязательных резервов, обобщает материалы по результатам проведенных проверок, выявляет наиболее типичные ошибки, дает разъяснения по вопросам правильности составления Расчета.

Наиболее часто при составлении Расчета встречаются следующие нарушения:

1. В Расчет включаются не все балансовые счета, остатки по которым учитываются в составе обязательств, подлежащих резервированию;
2. В расчет средней хронологической не включаются остатки по балансовым счетам за один или несколько рабочих дней;
3. Предоставляются недостоверные данные, когда указанные в Расчете остатки по счетам не соответствуют данным бухгалтерского баланса;
4. В Расчете допускаются ошибки при распределении счетов по видам вкладов;
5. Арифметические ошибки в представленном Расчете и приложений к нему;
6. Прочие ошибки и нарушения.

**Вывод:** цель проверки выполнения кредитными организациями обязательных резервных требований заключается в проверке правильности составления этими кредитными организациями расчёта регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, и достоверности предоставленных в нём сведений.

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Обязательные резервы (резервные требо­вания) являются одним из: основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Банка России.

Они представляют собой механизм регулирования общей ликвидности банковской сис­темы, используемый для контроля денежных агрегатов посредством снижения денежного мультипликатора (коэффициент, характери­зующий связь между увеличением (уменьшением) инвестиций и из­менением величины дохода), устанавливаемого в целях ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне денежной массы в обращении. Изменения норм обязательных резервов — метод прямого воздействия на кредитоспособность банков.

Изменение нормы обязательных резервов влияет на рентабельность кредитных учреждений. Так, в случае увеличения обязательных резервов происходит как бы недополучение прибыли., поэтому многие экономисты считают последний слишком сильным, данный метод служит наиболее эффективным антиинфляционным средством и он редко используется. Впервые его применили в США в 1933 г.

Политика обязательных резервов действует в целом в рамках всей кредитной системы. Недостаток этого метода заключается в том, что некоторые учреждения, например инвестиционные и другие специализированные банки, имеющие незначительные депозиты, оказываются в преимущественном положение по сравнению с коммерческими банками, располагающими большими ресурсами.

 В последние полтора-два десятилетия произошло уменьшение роли указанного метода кредитного регулирования. Об этом говорит тот факт, что повсеместно происходит снижение нормы обязательных резервов и даже её отмена.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:**

Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.).

Федеральный закон от 03.02.96 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г.).

Федеральный закон от 21.11.96 г. «О бухгалтерском учёте».

Указ Президента Российской Федерации от18.08.96 г. № 1212 «О мерах по повышению собираемости налогов и других обязательных платежей и упорядочению наличного и безналичного денежного обращения» с изменениями и дополнениями.

Указания Банка России от 24.10.97 г. № 7-У « О порядке составления и представления отчётности кредитными организациями в Банк России» с изменениями и дополнениями.

Указания Банка России от 14.11.97 г. №27-У «О порядке составления и представления отчётности территориальными учреждениями Банка России в Центральный банк Российской Федерации».

Указание Банка России от 24.12.97 г. № 98-У «О порядке отражения территориальными учреждениями (РКЦ) Банка России и кредитными организациями на внебалансовом счёте № 910 «Расчёты по обязательным резервам» сумм, недовнесённых кредитными организациями в обязательные резервы, и начисленных неполученных (неуплаченных) штрафов за нарушение порядка резервирования» с изменениями и дополнениями.

Указание Банка России от 19.03.99 г. № 514-У «Об изменении нормативов обязательных резервов кредитных организаций и сберегательного банка Российской Федерации и проведении внеочередного регулирования обязательных резервов».

Инструкция Банка России от 01.10.97 № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций» с изменениями и дополнениями.

Инструкция Банка России от 19.02.96 г. № 34 «О порядке проведения проверок кредитных организаций и их филиалов уполномоченными представителями Банка России».

Инструкция Банка России от31.03.97 г. № 59 «О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушение пруденциальных норм деятельности» с изменениями и дополнениями.

Положение Банка России от 30.03.96 г. N 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации» (утв. приказом ЦБР от 30 марта 1996 г. N 02-77) в редакции от 25 апреля 1997 г., (с изменениями от 18 ноября 1997 г., 25 февраля, 18 декабря 1998 г., 19 марта, 26 ноября 1999 г., 24 апреля 2000 г.).

Положение Банка России от 04.11.96 № 51 «об обязательных резервах Сберегательного банка Российской Федерации, депонируемых в Банке России» с изменениями.

Положение Банка России от 15.09.97 г. № 519 «О порядке подготовки и вступления в силу нормативных актов Банка России».

Правила ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18.06.97 г. № 61 с изменениями и дополнениями.

Правила ведения бухгалтерского учёта в Банке России от 18.09.97 г. № 66 с изменениями и дополнениями.

Типовое Положение о расчетно-кассовом центре главного территориального управления Национального банка Центрального банка Российской Федерации. Утв. Приказом Банка России от 07.10.96 № 02-373.

Комментарии от25.03.98 г.№ 18-2-6/504 к Правилам ведения бухгалтерского учёта в Банке России и кредитных организациях от 18.09.97.№ 66 и от 18.06.97 № 61 на основании вопросов, поступивших из главных управлений Банка России.

Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2001 год.

Банковская система России. Настольная книга банкира. Кн.1. – М.: ДеКА, 1995.

Гейвандов Я.А. Центральный банк Российской Федерации. – М.: Издательство Московского независимого института международного права, 1997.

Ефимова Л.Р. Банковское право. – М.: БЕК, 1994.

Практический курс бухгалтерского учёта в современном банке / под ред. М.З. Бора. – М.: ДИС, 1996.

Полищук А.И. Банковский учёт и отчётность. – М.: Институт международного права и экономики им. А.С. Грибоедова, 1998.

Российская банковская энциклопедия / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Энциклопедическая Творческая Ассоциация, 1995.

Соколова Ю.А., Масленников В.В., Николаев Д.В. Основные принципы организации и направления развития банковской системы России. – Иваново: Талка, 1996.

Сборник методических рекомендаций по проверке отдельных банковских операций (часть 1), Москва, 1997 год.

«ЭКО», всероссийский экономический журнал, 2000. № 11 стр. 21 – 45.

**ПРИЛОЖЕНИЯ**

Приложение 1

Условный пример расчета суммы штрафа

за недовзнос в обязательные резервы

 Исходные данные:

 Сумма недовзноса в обязательные резервы - 100 млн. руб.;

 Просрочка платежа - 12 дней;

 Ставка рефинансирования Банка России - 120 % годовых;

 1,3 ставки рефинансирования - 156% годовых (120%x1,3=156% годовых);

 1,5 ставки рефинансирования - 180% годовых (120%x1,5=180% годовых);

 2,0 ставки рефинансирования - 240% годовых (120%x2,0=240% годовых).

 Расчет суммы штрафа за недовзнос в обязательные резервы:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Количество ¦ ¦

допущенных ¦ ¦

нарушений ¦ ¦ Размер штрафа

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 ¦ ¦ 2 дня

Первое ¦за первые 2 дня ¦100 млн.руб.\*156%\*------ = 0,867 млн. руб.

 ¦(1,3 ставки ¦ 360 дней

нарушение ¦рефинансирова- ¦

 ¦ния): ¦

 ¦за следующие 10 ¦ 10 дней

 ¦дней (1,5 ставки ¦100 млн.руб.\*180%\*-------- = 5,0 млн. руб.

 ¦рефинансирова- ¦ 360 дней

 ¦ния): ¦

 ¦ ¦

 ¦Итого штраф за ¦0,867 млн.руб.+5,0 млн.руб.=5,867 млн.руб.

 ¦12 дней ¦

 ¦просрочки ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Второе ¦за первые 2 дня ¦ 2 дня

нарушение ¦(1,5 ставки ¦100 млн.руб.\*180%\*----- = 1,0 млн. руб.

 ¦рефинансирова- ¦ 360 дней

 ¦ния): ¦

 ¦за следующие 10 ¦ 10 дней

 ¦дней (2,0 ставки ¦100 млн.руб.\*240%\*------- = 6,667 млн.руб.

 ¦рефинансирова- ¦ 360 дней

 ¦ния): ¦

 ¦ ¦

 ¦Итого штраф за ¦1,0 млн.руб.+6,667 млн.руб.=7,667 млн.руб.

 ¦12 дней ¦

 ¦просрочки ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Третье и ¦за первые 2 дня ¦ 2 дня

последующие ¦(2,0 ставки ¦100 млн.руб.\*240%\*----- = 1,333 млн.руб.

нарушения ¦рефинансирова- ¦ 360 дней

 ¦ния): ¦

 ¦за следующие 10 ¦ 10 дней

 ¦дней (2,0 ставки ¦100 млн.руб.\*240%\*------- = 6,667 млн.руб.

 ¦рефинансирова- ¦ 360 дней

 ¦ния): ¦

 ¦ ¦

 ¦Итого штраф за ¦1,333 млн.руб.+6,667 млн.руб.=8,0 млн.руб.

 ¦12 дней ¦

 ¦просрочки ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

###### Приложение 2

Представляется на 1-е число месяца одновременно

с балансом в сроки, установленные для представления баланса

(если иное не установлено Советом директоров Банка России)

Расчет

регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию

в Центральном банке Российской Федерации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование кредитной организации)

 на 1-е число месяца \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19\_\_ г

 (месяц, следующий за отчетным)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ ¦ Сумма в рублях ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ ¦По данным ¦По данным тер- ¦

¦ ¦кредитной ¦риториального ¦

¦ ¦организации¦учреждения (РКЦ)¦

¦ ¦ ¦Банка России ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 1. Привлеченные средства на балансовых¦ ¦ ¦

¦счетах, участвующих в расчете обязательных¦ ¦ ¦

¦резервов, рассчитанные по средней хроноло-¦ ¦ ¦

¦гической (согласно Разд.2 Положения) -¦ ¦ ¦

¦всего ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 1.1. Привлеченные средства юридических¦ ¦ ¦

¦лиц в рублях ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 1.2. Привлеченные средства физических¦ ¦ ¦

¦лиц в рублях ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 1.3. Привлеченные средства юридических и¦ ¦ ¦

¦физических лиц в иностранной валюте ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2. Средства, подлежащие депонированию в¦ ¦ ¦

¦Банке России, исходя из установленных нор-¦ ¦ ¦

¦мативов обязательных резервов - всего¦ ¦ ¦

¦(стр.2.5. + стр.2.6.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2.1. По счетам юридических лиц в рублях¦ ¦ ¦

¦(стр.1.1.\* установленный норматив в %) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2.2. По счетам физических лиц в рублях¦ ¦ ¦

¦(стр.1.2.\* установленный норматив в %) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2.3. Всего по привлеченным средствам в¦ ¦ ¦

¦рублях (стр.2.1. + стр.2.2.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2.4. Вычитаются: остатки рублевых денеж-¦ ¦ ¦

¦ных средств в кассе (в пределах установ-¦ ¦ ¦

¦ленного Банком России минимально допус-¦ ¦ ¦

¦тимого остатка), рассчитанные по средней¦ ¦ ¦

¦хронологической за расчетный период (код¦ ¦ ¦

¦обозначения 202025) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2.5. Итого по привлеченным средствам в¦ ¦ ¦

¦рублях (стр.2.3. минус стр.2.4.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 2.6. По счетам юридических и физических¦ ¦ ¦

¦лиц в иностранной валюте (стр.1.3.\* уста-¦ ¦ ¦

¦новленный норматив в %) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 3. Фактически внесено обязательных ре-¦ ¦ ¦

¦зервов на дату, установленную для предс-¦ ¦ ¦

¦тавления Расчета - всего ¦ ¦ (3) ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 3.1. по обязательствам в рублях ¦ ¦ (3) ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 3.2. по обязательствам в иностранной ва-¦ ¦ ¦

¦люте ¦ ¦ (3) ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 4. Подлежит дополнительному перечислению¦ ¦ ¦

¦в обязательные резервы (стр.2. минус стр.¦ ¦ ¦

¦3.) - всего ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 4.1. по обязательствам в рублях (стр.¦ ¦ ¦

¦2.5. минус стр.3.1.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 4.2. по обязательствам в иностранной ва-¦ ¦ ¦

¦люте (стр.2.6. минус стр.3.2.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 5. Подлежит возврату излишне перечислен-¦ ¦ ¦

¦ные средства обязательных резервов (стр.3.¦ ¦ ¦

¦минус стр.2.) - всего ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ в том числе: ¦ ¦ ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 5.1. по обязательствам в рублях (стр.¦ ¦ ¦

¦3.1. минус стр.2.5.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

¦ 5.2. по обязательствам в иностранной ва-¦ ¦ ¦

¦люте (стр.3.2. минус стр.2.6.) ¦ ¦ х ¦

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководитель Главный бухгалтер

кредитной организации кредитной организации

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ М.П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись, Ф.И.О.) (подпись, Ф.И.О.)

"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

"Расчет проверен"

Уполномоченное лицо

территориального учреждения (РКЦ) Банка России

(должность) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись, Ф.И.О.)

 "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 19\_\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Расчет представляется в 2 экземплярах. После проверки Расчета территориальным учреждением (расчетно-кассовым центром) Банка России 2-й экземпляр передается кредитной организации в порядке, предусмотренном п.2.5 Положения.

\*\* Приложение должно быть подписано руководителем и главным бухгалтером кредитной организации (либо лицами, их замещающими), подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей, находящейся в территориальном учреждении (расчетно-кассовом центре) Банка России.

\*\*\* Территориальное учреждение (расчетно-кассовый центр) Банка России проставляет фактическую сумму депонированных обязательных резервов на дату фактического регулирования размера обязательных резервов по Расчету.

###### Приложение 3

|  |
| --- |
| Таблица 1.Сведения об объеме средств, привлеченных АКБ «АРСЕНАЛ» за ноябрь 2000 года. |
|  | Остатки привлеченных средств |
|  | на счетах | на счетах | на счетах | на счетах |  |
| Дата | юридических лиц | физических лиц | юридических лиц | физических лиц | Всего |
|  | в валюте РФ, | в валюте РФ, | в инвалюте, | в инвалюте, |  |
|  | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |  |
| 01.11 | 550 | 300 | 650 | 350 | 1850 |
| 02.11 | 600 | 325 | 625 | 298 | 1848 |
| 03.11 | 610 | 320 | 635 | 300 | 1865 |
| 04.11 | 615 | 320 | 635 | 300 | 1870 |
| 05.11 | 595 | 320 | 600 | 275 | 1790 |
| 06.11 | 600 | 315 | 600 | 250 | 1765 |
| 07.11 | 600 | 300 | 605 | 250 | 1755 |
| 08.11 | 600 | 300 | 600 | 230 | 1730 |
| 09.11 | 585 | 300 | 595 | 230 | 1710 |
| 10.11 | 605 | 290 | 595 | 200 | 1690 |
| 11.11 | 590 | 285 | 600 | 200 | 1675 |
| 12.11 | 580 | 285 | 600 | 200 | 1665 |
| 13.11 | 570 | 280 | 650 | 210 | 1710 |
| 14.11 | 570 | 300 | 685 | 215 | 1770 |
| 15.11 | 570 | 320 | 688 | 218 | 1796 |
| 16.11 | 590 | 310 | 680 | 220 | 1800 |
| 17.11 | 602 | 310 | 680 | 208 | 1800 |
| 18.11 | 610 | 310 | 680 | 200 | 1800 |
| 19.11 | 615 | 300 | 630 | 195 | 1740 |
| 20.11 | 615 | 275 | 670 | 230 | 1790 |
| 21.11 | 615 | 280 | 670 | 230 | 1795 |
| 22.11 | 600 | 280 | 650 | 250 | 1780 |
| 23.11 | 550 | 300 | 645 | 270 | 1765 |
| 24.11 | 550 | 300 | 650 | 270 | 1770 |
| 25.11 | 580 | 305 | 640 | 270 | 1795 |
| 26.11 | 580 | 308 | 650 | 300 | 1838 |
| 27.11 | 585 | 320 | 650 | 300 | 1855 |
| 28.11 | 600 | 310 | 650 | 310 | 1870 |
| 29.11 | 600 | 310 | 630 | 270 | 1810 |
| 30.11 | 590 | 310 | 620 | 250 | 1770 |
| 01.12 | 600 | 300 | 640 | 250 | 1790 |

**Рецензия преподавателя**

1. Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 394-1 "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"(с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 .,27 февраля, 28 апреля 1997 г., 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.)статья 35 [↑](#footnote-ref-1)
2. Положение № 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации» от 30 марта 1996 года, с изменениями и дополнениями [↑](#footnote-ref-2)
3. Положение № 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации» от 30 марта 1996 года, с изменениями и дополнениями п. 6.2.4 [↑](#footnote-ref-3)
4. Сборник методических рекомендаций по проверке отдельных банковских операций (часть 1), Москва, 1997 год [↑](#footnote-ref-4)
5. Положение № 37 «Об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации» от 30 марта 1996 года, с изменениями и дополнениями [↑](#footnote-ref-5)