**СОДЕРЖАНИЕ**

**Введение**………………………………………………………………...3

**I.** Порядок депонирования части привлеченных денежных средств в Банке России………………………….5

1.1. Обязательные Резервы как инструмент Денежно Кредитного Регулирования…………………………………………………………………….5

1.2. Основные принципы Обязательного Резервирования…………..9

1.3. Порядок регулирования Обязательного Резервирования Кредитной Организации………………………………………………...13

* 1. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов………………..17

**II Учет в Кредитной Организации Обязательных Резервов депонируемых Банком России**…………….22

2.1Характеристика счетов……………………………………………..22

2.2 Учет обязательных резервов в кредитных организациях, депонируемых Банком России…………………………………………25

2.3. Практическая часть………………………………………………...30

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**………………………………………………………….34

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**…………………36

# **ПРИЛОЖЕНИЯ:**

1. Расчёт размера обязательных резервов подлежащих Депонированию в Банке России (недовзнос).

2. Расчёт размера обязательных резервов подлежащих Депонированию в Банке России (перевзнос).

3. Система обязательного резервирования.

4. Сообщение о регулировании.

5. Платёжное поручение.

**ВВЕДЕНИЕ**

Основой надежного и устойчивого функционирования банковской системы является гибкий механизм денежно-кредитного регулирования экономики. Денежно-кредитная политика государства, основным проводником которой является Банк России, направлена, прежде всего, на поддержание стабильности экономического роста, денежного обращения и курса национальной валюты.

Основным объектом денежно-кредитного регулирования со стороны Центрального банка выступает совокупная наличная безналичная денежная масса в экономике, которая создается в процессе кредитно-депозитной деятельности банков.

Банк России призван регулировать денежные и кредитные потоки с помощью различных методов и инструментов, закрепленных за ним в законодательном порядке.

***Целью*** выбранной мною курсовой является изучение порядка формирования обязательного резервирования на основе законодательного материала Банка России, особенностей политики резервных требований валютного регулирования, а также контроля Банком России за выполнением кредитных организаций обязательных резервов.

**Задачи, которые были решены при написании данной работы:**

***Актуальность*** данной темы обусловлена:

Во-первых, тем, что в России минимальные резервные требования применяются как источник погашения обязательств кредитных организаций перед вкладчиками и кредиторами при отзыве лицензии на совершение банковских операций, хотя это характеризует российскую банковскую систему как далеко не высокоразвитую, но в условиях экономической и банковской посткризисной ситуации в нашей стране это крайне важно.

Во-вторых, Обязательные Резервные требования мощный регулирующий инструмент, позволяющий оперативно влиять на финансовую ситуацию в стране, а также стабилизировать денежное обращение. Таким образом, есть необходимость совершенствования Обязательных резервов в России.

Данная работа состоит из двух разделов. Первый раздел посвящен предмету банковские операции и называется Порядок депонирования части привлечённых средств в Банке, который включает в себя четыре подраздела, в которых были рассмотрены: обязательные резервы как инструмент денежно кредитного регулирования; основные принципы обязательного резервирования; порядок регулирования обязательного резервирования кредитной организации; контроль Банка России за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов

Второй раздел посвящен предмету учет в банках, он называется учет обязательных резервов в кредитных организациях, депонируемых Банком России. В этот раздел входят два подраздела здесь были рассмотрены: характеристика счетов; учет обязательных резервов в кредитных организациях, депонируемых Банком России. И практической части.

При написании данной работы использовались нормативно-правовые акты и, учебные пособия, и периодические издания.

**I. ПОРЯДОК ДЕПОНИРОВАНИЯ ЧАСТИ ПРИВЛЕЧЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ В БАНКЕ РОССИИ.**

**1.1.Обязательные Резервы как инструмент Денежно Кредитного Регулирования.**

Норматив обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования) - размер обязательных резервов в процентном отношении к резервируемым обязательствам кредитной организации, установленный Советом директоров Банка России и публикуемый в "Вестнике Банка России".

Обязательные резервы – один из основных инструментов осуществления денежно-кредитной политики Центрального банка – представляет собой механизм регулирования общей ликвидности банковской системы. Минимальные резервы – это обязательная норма вкладов в Центральном банке, устанавливаемая законодательно с целью ограничения кредитных возможностей кредитных организаций и поддержания на определенном уровне размеров денежной массы в обращении. Обязательность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии Центрального банка на право совершения соответствующих банковских операций и является необходимым условием их осуществления. Кредитная организация несет ответственность за соблюдения порядка депонирования обязательных резервов. Порядок депонирования обязательных резервов осуществляется на основании “Положения об обязательных резервах кредитных организаций, депонируемых в Центральном банке Российской Федерации”, разработанного Центральным банком в 1996 году. Размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, а также порядок их депонирования в Центральном банке устанавливаются Советом директоров Центрального банка [Приложение 1]. Нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации. Они не могут быть единовременно изменены более чем на пять пунктов. В случае невыполнения требований с кредитной организации взыскивается сумма недовзноса в обязательные резервы, а также штрафы за нарушение порядка резервирования в установленном размере, но не более двойной ставки рефинансирования.

Как отмечалось, обязанность выполнения резервных требований возникает с момента получения лицензии. После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций средства обязательных резервов перечисляются на счет ликвидационной комиссии (ликвидатора) или конкурсного управляющего и используются в порядке, установленном федеральными законами и издаваемыми в соответствии с ними нормативными актами Центрального банка.

Центральный банк образует из обязательных резервов *резервный фонд кредитной системы Российской Федерации*, средства которого формируются путем резервирования в нем определения доли привлеченных коммерческим банками средств сторонних предприятий и организаций, эти средства используются в качестве кредитных ресурсов. В подавляющей части к ним относятся временно свободные средства на расчетных, текущих счетах, а также средства, внесенные во вклады и депозиты предприятиями, организациями и гражданами. Не включаются в состав этих привлеченных средств кредиты других банков.

Размер резервов – часть банковских активов, которые любой коммерческий банк обязан хранить на счетах Центрального банка, - во многом определяет кредитные возможности коммерческого банка. Он может выдавать ссуды и расширять тем самым денежное предложение только в том случае, если имеет свободные резервы, превышающие установленную законом минимальную норму. Увеличивая или уменьшая официальные резервные требования, Центральный банк может регулировать кредитную активность банков и тем самым контролировать предложение денег.

Регулирование минимальных резервных требований имеет двойное назначение: во-первых, оно призвано обеспечить постоянный уровень ликвидности коммерческих банков, во-вторых, оно является важным инструментом Центрального банка для регулирования денежной массы и кредитоспособности коммерческих банков. Фонд обязательных резервов создан для того, чтобы при необходимости обеспечить возможность коммерческим банкам своевременно выполнить перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств, поскольку часть этих средств депонируется и не используется банками в качестве кредитных ресурсов.

Центральный банк, изменяя нормы обязательных резервов, оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении. Так, уменьшение нормы обязательных резервов позволяет коммерческим банкам в более полной мере использовать сформированные ими кредитные ресурсы, т.е. увеличить кредитные вложения. Однако следует учитывать, что такая политика ведет к росту денежной массы в обращении и в условиях спада производства вызывает инфляционные процессы.

Если процентные ставки по обязательным резервам высоки, то Центральный банк ограничивает количество денег в распоряжении коммерческих банков. Это снижает кредитоспособность последних и повышает проценты по выдаваемым ими кредитам

В соответствии с мировой банковской практикой *норма обязательных резервов* может дифференцироваться в зависимости от вида, размера и срока вкладов и депозитов. В частности, по бессрочным вкладам, когда клиент может в любое время изъять свои денежные средства, или по вкладам с незначительными сроками и в больших суммах возможности коммерческого банка по выполнению своих обязательств перед клиентами снижаются, поскольку кредиты, предоставляемые за счет этих ресурсов, обычно имеют более продолжительный срок возврата.

На размер норм обязательного резерва влияют также уровень развития банковской системы и состояния экономики в целом. В странах с развитой банковской системой, функционирующей в условиях стабильной экономики, нормы обязательных резервов устанавливаются на относительно длинное время.

Поскольку внесение средств в фонд обязательных резервов осуществляется коммерческими банком не каждый день, а периодически, то необходимо стремиться к максимальной величине принимаемых в расчет привлеченных средств с учетом нормы обязательных резервов. Чем чаще и оперативнее будет выполняться регулирование величины остатка средств, подлежащего резервированию в Центральном банке, тем выше будет уровень такого соответствия. В настоящее время данная операция осуществляется Центральным банком совместно с коммерческим банком один раз в месяц по состоянию на первое число месяца.

*Регулирование величины остатка средств, подлежащих резервированию,* заключается в том, что коммерческий банк на основании данных соответствующих статей своего бухгалтерского баланса, где учитываются привлеченные в качестве кредитных ресурсов средства клиентов, и на основании норматива обязательных резервов, установленного Центральным банком, составляет расчет величины средств, подлежащих регулированию, путем умножения первого вышеуказанного показателя на второй. Полученный результат сравнивается с ранее зарезервированной величиной средств, и если величина средств, подлежащих резервированию, больше ранее зарезервированной, то образовавшийся недовзнос средств перечисляется платежным поручением. В случае, когда сумма ранее зарезервированных средств больше, чем это следует из расчета на последующую дату, Центральный банк на основании представленных ему сведений производит перерасчет и возвращает коммерческому банку платежным поручением излишне начисленную им сумму средств.

Такой порядок зачета или переноса избытка обязательных резервов с текущего периода на следующий повышает гибкость регулирующих мер.

В перспективе Центральный банк продолжает работу по совершенствованию и разработке нормативной базы, применяемой при формировании кредитными организациями обязательных резервов.

Использование обязательных резервов осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, Положением 255-П от 29 марта 2004года «Об обязательных резервах кредитных организаций» и иными нормативными актами Банка России.

**1.2. Основные принципы Обязательного Резервирования.**

Существуют некоторые базовые принципы обязательного резервирования и применение этих инструментов на практике. Принцип эффективности является главным. Он означает способность точно и быстро получать результаты, соответствующие запланированным целям. Принцип равного отношения ко всем кредитным организациям независимо от их размеров, достигается стандартизацией правил и процедур проведения операций. Также, важны простота, прозрачность, последовательность, надежность инструментов. Принцип последовательности означает, что нельзя слишком часто менять правила и процедуры, чтобы, участвуя в мероприятиях денежно-кредитной политики, центральный банк и контрагенты могли опираться на прошлый опыт. Принцип надежности требует минимизации финансовых и операционных рисков. И, наконец, стоимость проводимых операций должна быть минимальна для обеих сторон.

Территориальные учреждения Банка России играют важную роль в управлении обязательным резервированием. Резервирование осуществляют все кредитные организации за исключением небанковских кредитных организаций – организаций инкассации. Обязанность кредитных организаций по выполнению обязательного резервирования возникает с момента получения лицензии Банка России на осуществление банковских операций. Существует много моделей обязательного резервирования, они отличаются по многим параметрам и акцентируют особенности национальных банковских систем. Обязательное резервирование можно представить как сложную целостную систему из взаимосвязанных элементов [Приложение 3][[1]](#footnote-1). Величина обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России по обязательствам в валюте РФ, уменьшается на величину фактических рублевых наличных денежных средств в кассе кредитной организации в размере, не превышающем 25% размера обязательных резервов по обязательствам в валюте РФ, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину Депонирование[[2]](#footnote-2) производится: денежными средствами в валюте РФ; на счетах для хранения обязательных резервах, открытых в Банке России (при использовании механизма усреднения обязательного резервирования); счета открываются в зависимости от вида валюты резервируемых обязательств. Усреднение обязательных резервов предполагает, что в счет выполнения обязательного резервирования принимается усредненный остаток денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации, открытом ей в Банке России по месту нахождения головного офиса кредитной организации. В целях расчета величины обязательных резервов, подлежащих поддержанию на корреспондентском счете, Советом директоров Банка России будет установлен коэффициент усреднения – числовой множитель, значение которого находится в интервале от 0 до 1. Коэффициент усреднения по обязательствам в валюте РФ и иностранной валюте – 0,2.

Право на усреднение предоставляется стабильной кредитной организацией и отвечающей установленным Банком России критериям. «Многофилиальная кредитная организация» не вправе пользоваться усреднением обязательных резервов. Усреднение обязательных резервов не применяется по кредитным организациям в случае возникновения у отдельных организаций крупных сумм недовзноса в обязательные резервы вследствие включения в состав резервируемых обязательств перед банками-нерезидентами. Таким кредитным организациям предоставляется возможность поэтапного перечисления суммы недовзноса на счета по учету обязательного резервирования в течение 6 месяцев, согласно планам-графикам, разработанным кредитной организацией и утвержденным территориальным учреждением Банка России.

Исключены из состава резервируемых обязательств: денежные средства, привлеченные от юридических лиц на срок не менее 3 лет в соответствии с условиями заключенных договоров; выпущенные кредитной организацией облигации со сроком погашения не менее 3 лет; выраженные в неденежной форме; межбанковские обязательства.

Включены в состав резервируемых обязательства кредитных организаций перед банками-нерезидентами в валюте РФ и иностранной валюте, возникающие в соответствии с договорами корреспондентского счета, договорами на привлечение денежных средств. Обязательства кредитной организации по собственным выпущенным ценным бумагам включается в Расчет обязательных резервов за минусом величины вложений кредитной организации в долговые ценные бумаги других кредитных организаций – резидентов. Расчет регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России, составляется в 2-х экземплярах вместе с балансом, расшифровками по балансовым счетам и другим необходимыми документами. Кредитная организация предоставляет Расчет в территориальное учреждение Банка России в срок, установленный для предоставления баланса на 1-е число месяца, следующего за отчетным.

Все действующие кредитные организации имеют в расчетно-кассовых центрах Банка России счета обязательного резервирования. В первые дни каждого месяца все банки готовят специальные Расчеты и проводят операции по регулированию размера обязательных резервов, подлежащих депонированию в Банке России. В соответствии с периодичностью, установленной Банком России, ежеквартально проводятся проверки правильности составления кредитной организацией Расчета регулирования размера обязательных резервов, подлежащих депонированию.

Регулирование размера обязательных резервов производится учреждением Банка России в период регулирования на основании предоставленного расчета размера обязательных резервов. По решению Совета Директоров Банка России может быть произведено внеочередное регулирование размера обязательных резервов.

Факторы, определяющие характер изменений размеров обязательных резервов, является изменение как объемов привлеченных средств, участвующих в расчете обязательных резервов, так и изменения минимального остатка наличных денег в кассах кредитных организаций.

Территориальные учреждения Банка России не могут повлиять на установленные нормативы отчислений, но могут реально оказывать влияние на абсолютную величину обязательных резервов; также устанавливают сумму минимально допустимого остатка наличных денег в операционной кассе кредитной организации на конец дня.

В целом сложившуюся систему работы с кредитной организацией по вопросам обязательного резервирования как достаточно эффективную и обеспечивающую своевременное и полное выполнение требований Банка России. Нарушение порядка обязательного резервирования, на большинстве территорий России, носят разовый характер.

**1.3. Порядок регулирования Обязательного Резервирования Кредитной Организации.**

Регулирование размера обязательных резервов производится уполномоченным учреждением Банка России в период регулирования обязательных резервов на основании представленного кредитной организацией Расчета, составленного и оформленного в соответствии с требованиями главы 3 Положения 255-П от 29 марта 2004года «Об обязательных резервах кредитных организаций».

В течение периода регулирования обязательных резервов осуществляется:

Контроль представленных в составе Расчета документов на их соответствие требованиям Положения 255-П от 29 марта 2004года «Об обязательных резервах кредитных организаций», в том числе межфирменный контроль, арифметическая проверка, сопоставление (сверка) данных, указанных в документах, с данными бухгалтерского баланса кредитной организации по состоянию на отчетные даты.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.10.2004 N 1506-У)

Составление на основании данных Расчета и бухгалтерского баланса уполномоченного учреждения Банка России Сообщения о регулировании, установление недовзноса либо перевзноса по Расчету, зачет между причитающимися по Расчету платежами по счетам по учету обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте, составление распоряжения; передача оформленных надлежащим образом первого экземпляра Сообщения о регулировании - кредитной организации, распоряжения - подразделению расчетной сети Банка России. Указанные действия должны осуществляться в совокупности в один из дней периода регулирования обязательных резервов;

Составление на основании данных об остатках корреспондентского счета и корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов). Справки о выполнении обязанности по усреднению, установление наличия (отсутствия) суммы превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной ежедневных остатков денежных средств на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете, рассчитанной за период усреднения (далее - средняя хронологическая величина остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете). Передача оформленного надлежащим образом первого экземпляра указанного документа кредитной организации. Перечисленные действия, осуществляются в случае, если кредитная организация пользовалась правом усреднения в предыдущем периоде усреднения.

В период регулирования обязательных резервов допускается исправление кредитной организацией документов, представленных в составе Расчета (при обнаружении ошибок уполномоченным учреждением Банка России либо кредитной организацией). Исправленный Расчет сопровождается объяснениями, содержащими сведения о произведенных изменениях, подписанными уполномоченными лицами кредитной организации или содержащими код аутентификации электронного сообщения. В таком случае период регулирования размера обязательных резервов не продлевается.

В период регулирования обязательных резервов кредитная организация обязана перечислить недовзнос, установленный уполномоченным учреждением Банка России по представленному Расчету, на счета по учету обязательных резервов, уполномоченное учреждение Банка России обязано вернуть перевзнос, установленный по представленному Расчету, платежным поручением на корреспондентский счет кредитной организации. Осуществление указанных операций до срока представления Расчета, установленного пунктом 3.10 Положения 255-П от 29 марта 2004года «Об обязательных резервах кредитных организаций», не допускается.

Перечисление кредитной организацией недовзноса производится до осуществления иных платежей с корреспондентского счета либо, при отсутствии указанной возможности, с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов). При отсутствии возможности перечислить недовзнос с корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) кредитная организация осуществляет его перечисление со счета (счетов), открытого (открытых) в другой кредитной организации (других кредитных организациях), на основании договора (договоров) банковского счета.

Под отсутствием возможности перечислить недовзнос с корреспондентского счета (корреспондентского субсчета) понимается отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете).

Отсутствие (недостаточность) средств на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), наличие ограничений по распоряжению денежными средствами, находящимися на корреспондентском счете (корреспондентском субсчете), не освобождают кредитную организацию от ответственности за нарушение нормативов обязательных резервов.

Период регулирования обязательных резервов может быть продлен Банком России по основаниям и в порядке, установленным пунктом 6.7. Положения 255. При представлении кредитной организацией Расчета после окончания периода регулирования обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России проводит регулирование размера обязательных резервов не позднее рабочего дня, следующего за днем представления Расчета.[[3]](#footnote-3)

**1.4. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов.**

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов при проведении регулирования размера обязательных резервов [Приложение 4] и при проведении проверок непосредственно в кредитной организации.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет взыскание недовзноса с корреспондентского счета, корреспондентского субсчета (корреспондентских субсчетов) кредитной организации, не перечислившей недовзнос на счета по учету обязательных резервов в период регулирования обязательных резервов, инкассовым поручением, оформляемым на основании распоряжения.

Взыскание недовзноса по Расчету за отчетный период производится по день представления кредитной организацией Расчета за следующий отчетный период включительно.

В соответствии со статьей 38 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" при нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов уполномоченное учреждение Банка России применяет штраф за нарушение нормативов обязательных резервов (далее - штраф).

Штраф рассчитывается единовременно в целых рублях, исходя из величины недовзноса и (или) суммы превышения усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах), указанной в документе, форма которого приведена в приложении 9 к Положению 255-П, либо в акте проверки, с применением ставки рефинансирования Банка России, действующей на дату расчета штрафа, в порядке, установленном пунктом 2 к Положению 255-П от 29 марта 2004года «Об обязательных резервах кредитных организаций».

(в ред. Указания ЦБ РФ от 12.04.2005 N 1572-У)

В случае если сумма рассчитанного штрафа составляет менее одной десятой минимального размера оплаты труда (далее - МРОТ), то штраф устанавливается в размере, равном одной десятой МРОТ.

Предписание на уплату штрафа направляется кредитной организации заказным письмом с уведомлением о вручении либо передается представителю кредитной организации под расписку в следующие сроки: не позднее пятого рабочего дня после окончания периода регулирования обязательных резервов (за исключением штрафа, применяемого по результатам проверки); не позднее пятого рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки.

Уполномоченное учреждение Банка России планирует, организует, проводит проверки, в том числе в рамках указанных проверок - проверки правильности отражения кредитной организацией ((филиалом/филиалами) кредитной организации) обязательств по счетам бухгалтерского учета в бухгалтерском балансе кредитной организации ((филиала/филиалов) кредитной организации), составляет и утверждает акты проверок в соответствии с Инструкцией Банка России от 25 августа 2003 года N 105-И "О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального банка Российской Федерации", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 26 сентября 2003 года N 5118 ("Вестник Банка России" от 09.12.2003 N 67) и иными нормативными актами Банка России об организации проверок.

При установлении в результате проверки за последний отчетный период недовзноса либо перевзноса кредитная организация должна составить и представить Расчет по результатам проверки в порядке, установленном главой 3 Положения 255-П от 29 марта 2004года «Об обязательных резервах кредитных организаций», не позднее рабочего дня, следующего за днем утверждения акта проверки.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет регулирование размера обязательных резервов по Расчету, составленному по результатам проверки, в течение периода регулирования обязательных резервов в порядке, установленном главой 4 Положения 255-П от 29 марта 2004 года «Об обязательных резервах кредитных организаций».

При установлении в результате проверки (за исключением проверки за последний отчетный период) недовзноса в акте проверки также указывается информация о выполнении кредитной организацией обязанности по усреднению обязательных резервов в периоде усреднения, соответствующем проверяемому отчетному периоду, в том числе сумма превышения уточненной в результате проверки усредненной величины обязательных резервов над средней хронологической величиной остатков на корреспондентском счете и корреспондентском субсчете (корреспондентских субсчетах).

(в ред. Указания ЦБ РФ от 13.10.2004 N 1506-У, от 12.04.2005 N 1572-У)

Недовзнос за отчетный период, установленный проверкой позднее периода регулирования обязательных резервов за новый отчетный период, не подлежит уплате (взысканию), перевзнос - возврату.

Уполномоченное учреждение Банка России вправе в период регулирования размера обязательных резервов провести проверку, не предусмотренную планом проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) по вопросу выполнения кредитными организациями нормативов обязательных резервов. Основанием для проведения указанной проверки является профессиональное решение, вынесенное должностным лицом уполномоченного учреждения Банка России исходя из анализа размера и состава резервируемых обязательств, других данных Расчета и иных сведений.

В целях проведения указанной проверки должностное лицо уполномоченного учреждения Банка России при необходимости может принять решение об увеличении до десяти рабочих дней периода регулирования обязательных резервов, в течение которого осуществляются проверка, составление акта поверки, ознакомление кредитной организации с актом проверки и его утверждение, а также регулирование размера обязательных резервов по итогам проверки по Расчету, подтвержденному (уточненному) проверкой.

(в ред. Указания ЦБ РФ от 12.04.2005 N 1572-У)

II. ПОРЯДОК ОТРАЖЕНИЯ В БУХГАЛТЕРСКОМ УЧЕТЕ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ОПЕРАЦИЙ ПО ДЕПОНИРОВАНИЮ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ В БАНКЕ РОССИИ

**2.1 Характеристика счетов.**

Учет движения обязательных резервов кредитной организации, депонированных в Банке России, ведется на балансовых счетах раздела 3 плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и раздела 3 Плана счетов бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России).

**Счета в учреждении Банка России (РКЦ)**

Сч. 30201 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, депонированные в Банке России» П.

Сч. 30203 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, депонированные в Банке России» П.

По кредиту счетов отражаются:

* зачисление обязательных резервов кредитной организации в Банке России;
* перевод средств, связанный с внутримесячным резервированием нормативов обязательных резервов;
* суммы зачета между причитающимися по результатам регулирования платежами по указанным счетам, в корреспонденции со счётом 30101

По дебету счетов отражаются:

* возврат кредитной организации излишне перечисленных сумм обязательных резервов;
* перевод средств, связанный с внутримесячным снижением нормативов обязательных резервов;
* суммы зачета между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам;
* перечисление средств обязательных резервов на корреспондентские счета ликвидационных комиссий, в корреспонденции со счетом 30101

В аналитическом учете по каждому счету ведутся лицевые счета в разрезе кредитных организаций.

**Счета в Кредитной организации**

Сч. 30202 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте Российской Федерации, перечисленные в Банк России» А.

Сч. 30204 «Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России» А.

По дебету счетов отражаются:

* первичное перечисление обязательных резервов Банку России;
* перечисление недовзноса в обязательные резервы по результатам регулирования;
* возврат средств Банку России в связи с внутримесячным снижением нормативов обязательных резервов;
* суммы зачёта между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам, в корреспонденции со счетом 30102

По кредиту счетов отражаются:

* возврат излишне перечисленных сумм обязательных резервов;
* перевод средств Банком России, связанный с внутримесячным снижением нормативов обязательных резервов;
* суммы зачета между причитающимися платежами по результатам регулирования по указанным счетам;
* перечисление средств обязательных резервов на корреспондентские счета ликвидационных комиссий, в корреспонденции со счетом 30102

В аналитическом учете по каждому счету ведётся один лицевой счет.

С целью совершенствования процедуры контроля за выполнением кредитными организациями обязательных резервных требований учёт сумм недовзноса, перевзноса в обязательные резервы, ежедневный учёт сумм начисленных неуплаченных штрафов за нарушение порядка резервирования. Учёт расчётов с Банком России по обязательным резервам, ведётся на внебалансовых счетах раздела 4 Плана счетов бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, и раздела 4 Плана счетов бухгалтерского учёта в Центральном Банке Российской Федерации.

**Счета в учреждении Банка России (РКЦ)**

Сч. 91001 «Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в валюте Российской Федерации» А.

Сч. 91002 «Недовнесенная кредитными организациями сумма обязательных резервов по счетам в иностранной валюте» А.

Сч. 91005 «Сумма перевзноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» П.

Сч. 91006 «Сумма перевзноса кредитной организацией в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» П.

Сч. 91009 «Начисленные недополученные штрафы за недовзнос в обязательные резервы» А.

В аналитическом учете по каждому счету ведутся лицевые счета в разрезе кредитных организаций.

**Счета в Кредитной организации**

Сч. 91003 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» П.

Сч. 91004 «Недовнесенная сумма в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» П.

Сч. 91007 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в валюте Российской Федерации» А.

Сч. 91008 «Сумма перевзноса в обязательные резервы по счетам в иностранной валюте» А.

Сч. 91010 «Штрафы, не уплаченные за недовзнос в обязательные резервы» П.

В аналитическом учете по каждому счету ведётся один лицевой счет.

Выписки по лицевым счетам 30201, 30203, 91001, 91002, 91005, 91006, 91009 учреждения Банка России (РКЦ) выдают в установленном порядке кредитными организациями, для которых они являются основанием для отражения сумм обязательных резервов, их недовзноса, перевзноса и штрафов соответственно по счетам 30202, 30203, 91003, 91004, 91007,91008, 91010.

**2.2 Учет в кредитной организации обязательных резервов депонируемых Банком России.**

Порядок депонирования кредитными организациями обязательных резервов в Банке России определен Положением Банка России от 29 марта 2004 года №255-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

*Депонирование обязательных резервов в Банке России* осуществляется кредитной организацией денежными средствами в валюте Российской Федерации путем их перечисления на счета по учету обязательных резервов в безналичном порядке, причем депонирование осуществляется отдельно по обязательствам в валюте Российской Федерации и по обязательствам в иностранной валюте.

На обязательные резервы, депонированные кредитными организациями в банке России, проценты не начисляются.

Сумма остатков привлеченных средств, используемых при расчете обязательных резервов, рассчитывается по формуле средней хронологической за отчетный период (месяц).

Расчет должен содержать данные об остатках средств в рублях и иностранной валюте в рублёвом эквиваленте по каждому счету на каждый календарный день отчетного периода. 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 № 20202, 20206, 20207, 20208, и не должна превышать 25% размера обязательных резервов по обязательствам в валюте Российской Федерации, рассчитанного до его уменьшения на указанную величину.

Наличные денежные средства в иностранной валюте в операционной кассе кредитной организации не уменьшает сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию в Банке России.

*Формирование обязательных резервов* производится путем перечисления денежных средств с корсчета банка, открытых в учреждениях Банка России, на основании расчета размера обязательных резервов.

Перечисления в обязательные резервы производятся до осуществления всех иных платежей в пределах остатка средств на корсчете. Включения сумм обязательных резервов в сводные платежные поручения запрещается.

При нарушении кредитной организацией нормативов обязательных резервов к ней применяется штраф.

Кредитной организации предоставляется право проведения зачета между причитающимися по результатам регулирования платежами по балансовым счетам № 30202 и 30204 (№ 30201 и № 30203).

*Формирование обязательных резервов[[4]](#footnote-4)* производится путем перечисления денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации, открытого в расчетно-кассовом центре Банка России, в валюте Российской Федерации. При этом следующие бухгалтерские проводки:

Если кредитная организация *не имеет филиалов*, при перечислении обязательных резервов Банку России в кредитной организации:

Д-т сч. 30202, 30204;

К-т сч. 30102;

Перечисление кредитной организацией денежных средств со счетов, *открытых в других кредитных организациях*:

Д-т сч. 30202, 30204;

К-т сч. 30110

К-т сч. 30402

К-т сч. 30202

Перечисление кредитной организацией (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств *с корреспондентского субсчета филиала* отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими проводками:

- Перечисление кредитной организацией (взыскание уполномоченным учреждением Банка России) денежных средств с корреспондентского субсчета филиала отражается *в балансе филиала* следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 30221

К-т сч. 30102

*На основании выписки из лицевых счетов* балансовых счетов по учету обязательных резервов, полученной от уполномоченного учреждения Банка России, *в головном офисе кредитной организации* осуществляются следующие бухгалтерские проводки:

# Д-т сч. 20202; 30204

К-т сч. 30101

Этим же днём в балансе филиала осуществляется следующая бухгалтерская проводка:

Д-т сч. 30302

К-т сч. 30221

*Списание с внебалансовых счетов суммы недовзноса в обязательные резервы* отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 91003; 91004

К-т сч. 99998

*При установленной (выявленной) сумме излишне внесенных обязательные резервы* в кредитной организации:

Д-т сч. 91007; 91008

К-т сч. 99999

Поступление денежных средств на корреспондентский счет в Банке России отражается в бухгалтерском учёте в следующем порядке:

Д-т сч. 30102

К-т сч. 30202; 30204

Списание с внебалансовых счетов суммы перевзноса в обязательные резервы отражается в бухгалтерском учете следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 99999

К-т сч. 91007; 91008

*Суммы, зачтенные уполномоченным учреждением Банка России между причитающимися по результатам регулирования платежами,* [Приложение 5] *отражаются по балансовым счетам № 30201 и № 30204* следующими бухгалтерскими проводками:

Д-т сч. 30202

К-т сч. 30204

Или

Д-т сч. 30204

К-т сч. 30202

Полученное в результате проведенного уполномоченным учреждением Банка России зачета **сальдо** (недовзнос или перевзнос) подлежит отражению кредитной организацией **по балансовым и внебалансовым счетам.**

Начисленный неполученный (неуплаченный) штраф за нарушение порядка резервирования по результатам проведенного очередного регулирования размера обязательных резервов отражается на соответствующих внебалансовых счетах начиная с третьего рабочего дня после установления срока предоставления Расчета регулирования размера обязательных резервов. При этом делаются следующие бухгалтерские проводки:

Д-т сч. 99998

К-т сч. 91010

Сумма уплаченного штрафа отражается кредитной организацией следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. 70208

К-т сч. 30102

Списание сумм штрафов с внебалансового счета №91010 производится в день полного (частичного) взыскания (оплаты) штрафа обратными проводками.

В случае невыполнения требований о своевременном и полном перечислении обязательных резервов, несвоевременного представления Расчёта регулирования размера обязательных резервов, недостоверности сведений, содержащихся в Расчете и других необходимых документах, Банк России имеет право:

* Не предоставлять таким банкам ломбардные кредиты.
* Не принимать депозиты у таких кредитных организаций.
* Применять иные меры воздействия, вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковских операций.

**2.3.Практическая часть**

**Задача.**

09.11.2004г. по результатам регулирования обязательных резервов ОАО «Изумруд» г. Омск БИК 045209455, корреспондентский счёт 30101810100000000455, ИНН 7202056865 в ГРКЦ ГУ БР по Омской области, обнаружен недовзнос в обязательные резервы в сумме 91000 руб. Необходимо оформить: платёжное поручение на перечисление недовзноса в обязательные резервы от 09.11.2004г., мемориальный ордер от 05.11.2004г. на отражение недовзноса средств в обязательные резервы, мемориальный ордер от 09.11.2004г. на списание недовзноса с внебалансового счета. Недовзнос в обязательные резервы обнаружен по счетам в валюте Российской Федерации.

**Задача.**

Необходимо произвести расчёт регулирования резерва обязательного резерва ЗАО банка «Кедр» за октябрь 2005г. исходя из следующих данных:

- обязательства перед банками-нерезидентами в валюте РФ – 0т.р.

- обязательства перед физическими лицами в валюте РФ – 85133т.р.

иные обязательства в валюте РФ -- 139512т.р.

- обязательства перед банками-нерезидентами в иностранной валюте – 0т.р.

- иные обязательства в валюте РФ -- 7041т.р.

- величина исключённых наличных денежных средств в кассе – 1966т.р.

Фактические остатки на счетах обязательных резервов:

по обязательствам в валюте РФ –7177т.р.

по обязательствам в иностранной валюте – 898т.р.

На 1декабря 2005 года величина обязательных резервов ЗАО банка «Кедр» составила:

по счетам в валюте РФ – 102558т.р.

по счетам в иностранной валюте – 105т.р.

В валюте РФ В иностранной валюте

30202 30204

Факт: 4718т.р. Факт: 179т.р.

Расчёт: 10258т.р. Факт: 105т.р.

Недовзнос: 5540т.р. Перевзнос: 92т.р.

Зачёт: 5448т.р. -- недовзнос

1) Зачёт.

Д 30202

92т.р.

К 30204

2) Перечислен зачёт недовзноса обязательных резервов в валюте РФ.

Д 99998

5448т.р.

К 91003

3) Перечисление обязательных резервов.

Д 30202

5448т.р.

К 30102

4) Списание с внебалансовых счетов суммы в обязательные резервы.

Д 91003

5448т.р.

К 99998

На 1 января 2006 года расчёт величины обязательных резервов:

по обязательствам в валюте РФ – 8540т.р.

по обязательствам в иностранной валюте – 680т.р.

30202 30204

В валюте РФ В иностранной валюте

Факт: 10258т.р. Факт: 105т.р.

Расчёт: 8540т.р. Факт: 680т.р.

Перевзнос: 1718т.р. Недовзнос: 575т.р.

Зачёт: 1143т.р. – перевзнос

1)Зачёт.

Д 30202

575т.р.

К 30204

2)Перечисление перевзноса на корсчёт КО

Д 30102

1143т.р.

К 30202

На 1 февраля 2005 года расчёт величины обязательных резервов:

по обязательствам в валюте РФ – 9280т.р.

по обязательствам в иностранной валюте – 950т.р.

В валюте РФ В иностранной валюте

30202 30204

Факт: 8540т.р. Факт: 680т.р.

Расчёт: 9820т.р. Факт: 950т.р.

Недовзнос: 1280т.р. Перевзнос: 270т.р.

Зачёт: 1143т.р. – перевзнос

1) Перечислен зачёт недовзноса обязательных резервов в валюте РФ

Д 99998

1280т.р.

К 91003

2) Перечислен зачёт недовзноса обязательных резервов в иностранной валюте.

Д 99998

270т.р.

К 91004

3) Списание с внебалансовых счетов суммы в обязательные резервы.

Д 91003

1280т.р.

К 99998

4) Списание с внебалансовых счетов суммы в обязательные резервы.

Д 91004

270т.р.

К 99998

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В настоящее время в экономике страны наблюдаются некоторые позитивные сдвиги, но ряд значительных проблем требует ещё своего решения. Существует много различных предложений о совершенствовании существующей политики формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке России. В целом существующие мнения российских экономистов по вопросу обязательного резервирования сводятся к необходимости их “смягчения”, либо кардинальной модернизации российской системы резервных требований, вплоть до полной её отмены.

Преобразование обязательного резервирования в России принесёт ощутимую пользу банковской системе и всей экономике в целом. Изменения в систему обязательного резервирования нужно вводить постепенно, не в один год и учитывая показатели экономического роста, инфляции. В настоящее время первыми и наиболее важными действиями по преобразованию российского обязательного резервирования, должны стать отмена обязательного резервирования по частным вкладам и создание реального механизма сохранности всех банковских вкладов страны. Другим важным изменением системы обязательного резервирования может быть предоставление Банком России некоторых льгот при выполнении резервных требований банкам, осуществляющим долгосрочное кредитование реального сектора. В дальнейшем при благоприятном развитии экономической ситуации целесообразно произвести объединение корреспондентских счетов кредитных организаций и их счетов, на которых депонируются обязательные резервы, в единые корреспондентские счета, с условием обеспечения нужного уровня ликвидности на данном счете в среднем за месяц, что позволит существенно снизить уровень неработающих банковских резервов.

На основе рассмотренных материалов, раскрывающих данную тему, можно заключить, что Совет директоров ЦБ устанавливает размер обязательных резервов в процентном отношении к обязательствам кредитной организации, и порядок их депонирования в Центральном Банке, нормативы обязательных резервов не могут превышать 20% обязательств кредитной организации. Регулирование размера обязательных резервов производится учреждением Банка России в период регулирования на основании предоставленного расчета размера обязательных резервов.

Резервный фонд кредитной системы Российской Федерации формируется путем резервирования доли привлеченных коммерческим банком средств, сторонних организаций и предприятий. Создание резервного фонда позволяет, обеспечить постоянный уровень ликвидности у коммерческих банков, регулирование денежной массы, обеспечить возможность коммерческим банкам выполнять перед клиентами свои обязательства по возврату ранее привлеченных денежных средств.

Уполномоченное учреждение Банка России осуществляет контроль за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов при проведении регулирования проверок непосредственно в кредитной организации, осуществляет взыскание недовзноса.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Гражданский кодекс РФ от 26.01.1996 №14 – ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 18 07. 2005) (с изм. и доп., вступившими в силу с 12.08.2005);

1. Федеральный Закон от 02. 12. 1990 №395 – 1 (ред. от 21. 07. 05)“О банках и банковской деятельности” (с изм. и доп., вступившими в силу с 01. 09. 2005);
2. Положение 255-П от 29 марта 2004года ЦБ РФ;
3. Информационно – поисковая система “Гарант” и “Консультант”;
4. Учебник: Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. - М.: Издательско – торговая корпорация “Дашков и К”, 2005. с.
5. Ларина О.И., Москвин В. А. Обязательное резервирование в России: Денежно-кредитная политика/ Банковское дело. – 2002- № 3. – с.8
6. Москвин В. А. Ларина О.И. Пути совершенствования обязательного резервирования: Проблемы и суждения/ Деньги и кредит . – 2002- № 3. – с.39--44

Приложение 3

Система обязательного резервирования.

Система обязательного резервирования

2. Механизм обязательного резервирования

1. Политика обязательного резервирования

2.1. Способ расчета подлежащих резервированию средств

1.1. Определение основы (базы) резервирования

2.2. Способ и период поддержания

1.2. Величина норматива резервирования

2.3. Возможность использования резервированных средств

1.3. Предоставляемые льготы

2.4. Состав активов, приемлемых для выполнения резервных требований

2.5.Возможность получения доходов от зарезервированных средств

1. Ларина О.И., Москвин В. А. Обязательное резервирование в России: Денежно-кредитная политика/ Банковское дело. – 2002- № 3. – с.8 [↑](#footnote-ref-1)
2. Основы банковской деятельности (Банковское дело):Учебное пособие/Под ред.

   Тагирбекова К.Р. ; Рос. экономич. академия им. Г.В. Плеханова: Каф «Банковское дело».

   М. :ИНФРА-М: Весь мир, 2001 с. 139 [↑](#footnote-ref-2)
3. Положение 255-П от 29.03.2004г.

   «Об обязательных резервах кредитных организаций», ЦБ РФ [↑](#footnote-ref-3)
4. Учебник: Усатова Л. В., Сероштан М. С., Арская Е. В.

   Бухгалтерский учет в коммерческих банках: Учебное пособие. –

   М.: Издательско – торговая корпорация “Дашков и К”, 2005. с.241 [↑](#footnote-ref-4)