Приложение Nо. 10

к Положению

от 30 марта 1996 г. Nо. 37

УСЛОВНЫЙ ПРИМЕР РАСЧЕТА

СУММЫ СРЕДСТВ, ПОДЛЕЖАЩИХ ДОПЕРЕЧИСЛЕНИЮ КРЕДИТНОЙ

ОРГАНИЗАЦИЕЙ В ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ ПРИ ИСПОЛЬЗОВАНИИ

ПРАВА ВНУТРИМЕСЯЧНОГО СНИЖЕНИЯ НОРМАТИВОВ

ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВОВ

Общие положения

Кредитная организация получила разрешение Банка России на

внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в течение

1996 г. В феврале 1996 г. у кредитной организации периодически

возникала необходимость воспользоваться этой льготой для поддержания

текущей ликвидности.

Срок представления в Банк России Расчета обязательных резервов

за отчетный месяц - 4-й рабочий день месяца, следующего за отчетным,

т.к. кредитная организация имеет сеть филиалов.

Срок перечисления средств в обязательные резервы по Расчету

обязательных резервов за отчетный месяц (балансовые счета Nо. 815 и

Nо. 680 - в расчетно-кассовом центре Банка России; Nо. 816 и Nо. 681

- в кредитной организации) - 4-й рабочий день месяца, следующего за

отчетным.

Расчет (Прогноз) - Приложение Nо. 5 к Положению средней

хронологической остатков обязательных резервов, учитываемых на

балансовых счетах Nо. 815 и Nо. 680, - на текущий месяц производится

по формуле:

L1 Ln

--- + L2 + ... + ---

2 2

Ld = -------------------, где

n - 1

L1 - остаток средств кредитной организации на балансовых счетах

Nо. 815 и Nо. 680 на 1-е число текущего месяца (за последний день

отчетного месяца);

L2 - остаток средств кредитной организации на балансовых счетах

Nо. 815 и Nо. 680 на 2-е число текущего месяца (за 1 день месяца,

следующего за отчетным);

Ln - остаток средств кредитной организации на балансовых счетах

Nо. 815 и Nо. 680 на 1-е число месяца, следующего за текущим (за

последний день месяца, следующего за отчетным);

n - число календарных дней в расчетном периоде (с 1-го числа

текущего месяца по 1-е число месяца, следующего за текущим,

включительно), равное 31. При расчете обязательных резервов

количество дней в месяце условно принимается равным 30. Если в месяце

31 день, 31 число в расчет не принимается, а в феврале остаток за

последнее число повторяется столько раз, сколько дней недостает

до 30.

Кредитная организация, воспользовавшаяся правом внутримесячного

снижения нормативов обязательных резервов, должна довнести в

обязательные резервы необходимую сумму средств в период с 26-го по

30-е число текущего месяца (по состоянию на 1-е число следующего

месяца), исходя из средней хронологической остатков обязательных

резервов за текущий месяц в соответствии с Расчетом (Окончательным) -

Приложение Nо. 8 к Положению.

При этом средняя хронологическая остатков обязательных резервов

по Расчету (Прогнозу) - Приложение Nо. 5 к Положению - должна быть

равна величине средней хронологической остатков обязательных резервов

по Расчету (Окончательному) - Приложение Nо. 8 к Положению.

Расчет за февраль:

1. Исходные данные:

1.1. Срок представления Расчета обязательных резервов за

отчетный месяц (январь 1996 г.) - 06.02.96.

1.2. Срок перечисления средств в обязательные резервы по Расчету

обязательных резервов за отчетный месяц - 06.02.96.

1.3. У кредитной организации на балансовых счетах Nо. 815 и

Nо. 680 сформированы обязательные резервы в следующих размерах:

на 01.02.96 - 1800 млн. руб. (по расчету за декабрь 1995 г.);

на 07.02.96 - 2000 млн. руб. (по расчету за январь 1996 г.).

1.4. Максимальное снижение нормативов обязательных резервов на

льготный период текущего месяца (с 07.02.96 по 25.02.96) не должно

превышать 5% от фактической суммы обязательных резервов за отчетный

месяц (январь), т.е. 100 млн. руб. (2000 x 5% = 100). Поэтому остаток

средств кредитной организации на балансовых счетах Nо. 815 и Nо. 680

в течение льготного периода не должен быть меньше 1900 млн. руб.

(2000 - 100 = 1900).

1.5. Средняя хронологическая остатков обязательных резервов,

учитываемых на балансовых счетах Nо. 815 и Nо. 680, на февраль

1996 г. составляет 1963,33 млн. руб. (по Расчету (Прогнозу) -

Приложение Nо. 5):

1800 2000

---- + 1800 x 5 + 2000 x 24 + ----

2 2

--------------------------------- = 1963,33

(31 - 1) дн.

Так как в феврале 1996 г. 29 календарных дней, а при расчете

обязательных резервов количество дней в месяце условно принимается

равным 30, то остаток 2000 млн. руб. за 29.02.96 должен повториться

еще один раз.

1.6. Кредитная организация воспользовалась в феврале правом на

внутримесячное снижение нормативов обязательных резервов в

установленной сумме - 100 млн. руб. два раза в следующие периоды:

с 08.02.96 по 12.02.96 (в течение 4 дней);

с 19.02.96 по 22.02.96 (в течение 3 дней).

1.7. Кредитная организация 26.02.96 довносит обязательные

резервы в такой сумме, что средняя хронологическая фактических

остатков обязательных резервов, учитываемых на балансовых счетах Nо.

815 и Nо. 680, в феврале (с 01.02.96 по 01.03.96 включительно) - по

Расчету (Окончательному) - Приложение Nо. 8 к Положению -

эквивалентна средней хронологической остатков обязательных резервов

по Расчету (Прогнозу) - Приложения Nо. 5 к Положению. В нашем примере

этот расчет произведен в п. 1.5 и расчетная средняя хронологическая

на февраль 1996 г. составляет 1963,33 млн. руб.

2. Расчет суммы доперечисления в обязательные резервы:

Сумма - S, которая должна быть довнесена кредитной организацией

26.02.96 на балансовые счета Nо. 815 и Nо. 680 (т.е. на оставшиеся 5

календарных дней) при внутримесячном снижении нормативов обязательных

резервов (исходя из средней хронологической, равной 1963,33 млн.

руб.), рассчитывается с применением следующего уравнения:

1800

---- + 1800 x 5 + 2000 x 2 + 1900 x 4 + 2000 x 7 + 1900 x 3

2

------------------------------------------------------------ +

(31 - 1) дн.

S

2000 x 4 + S x 4 + ---

2

+ --------------------- = 1963,33, т.е.

(31 - 1) дн.

S = 2155,56 млн. руб.

Кредитной организации 26.02.96 подлежит довнести в обязательные

резервы 155,56 млн. руб. (2155,56 - 2000 = 155,56).

Таблица Nо. 1

ДАННЫЕ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ РЕЗЕРВАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ,

ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ СОСТАВЛЕНИЯ РАСЧЕТА (ПРОГНОЗА)

И РАСЧЕТА (ОКОНЧАТЕЛЬНОГО) ЗА ФЕВРАЛЬ 1996 Г.

+-------------------------------------------------------------------+

¦По балансу ¦ Расчет ¦ Расчет ¦ Расчетные данные ¦

¦ на дату ¦(Прогноз)¦(Окончательный)¦ ¦

¦ ¦ на дату ¦ на дату ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-----------------------------¦

¦01.02.96 ¦ 1800 ¦ 1800 ¦кол-во фактических ¦ 29 ¦

¦ ¦ ¦ ¦календарных дней ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦в феврале ¦ ¦

+-----------+---------+---------------¦ ¦ ¦

¦02.02.96 ¦ 1800 ¦ 1800 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦03.02.96 ¦ 1800 ¦ 1800 ¦кол-во календарных ¦ 30 ¦

+-----------+---------+---------------¦дней для расчета ¦ ¦

¦04.02.96 ¦ 1800 ¦ 1800 ¦суммы доперечисле- ¦ ¦

¦ ¦ ¦ ¦ния средств ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦05.02.96 ¦ 1800 ¦ 1800 ¦средняя хронологи- ¦1963,33 ¦

¦ ¦ ¦ ¦ческая за февраль ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦06.02.96 ¦ 1800 ¦ 1800 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦07.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦08.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦09.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦10.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦11.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦12.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦13.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦14.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦15.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦16.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦17.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦18.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦19.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦20.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦21.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦22.02.96 ¦ 2000 ¦ 1900 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦23.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦24.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦25.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦26.02.96 ¦ 2000 ¦ 2000 ¦дата доперечисления¦26.02.96 ¦

¦ ¦ ¦ ¦ния средств ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦27.02.96 ¦ 2000 ¦ 2155,56 ¦сумма доперечисле- ¦ 155,56 ¦

¦ ¦ ¦ ¦ния средств ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-----------------------------¦

¦28.02.96 ¦ 2000 ¦ 2155,56 ¦ ¦

+-----------+---------+---------------¦ ¦

¦29.02.96 ¦ 2000 ¦ 2155,56 ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-----------------------------¦

¦добавленный¦ 2000 ¦ 2155,56 ¦ ¦ ¦

¦день ¦ ¦ ¦ ¦ ¦

+-----------+---------+---------------+-------------------+---------¦

¦01.03.96 ¦ 2000 ¦ 2155,56 ¦ ¦ ¦

+-------------------------------------------------------------------+

+------------+

¦ ¦ - выходные дни

+------------+

--------------------------------

В феврале остаток на 29 число в расчет принимается дважды.