

Решение.

Продажа банком "Доверие" Центральному банку части активов в виде ценных бумаг вызывает увеличение фактических резервов коммерческого банка за счет средств Центрального банка. При этом общая сумма депозитов не изменится.

Фактические резервы равны

$$200 + 50 = 250 \text{ тыс. руб.}$$

Обязательные резервы равны

$$1000 \times 20\% : 100 = 200 \text{ тыс. руб.}$$

Избыточные резервы равны

$$250 - 200 = 50 \text{ тыс. руб.}$$

Возможная сумма кредитов составляет 50 тыс. руб.

Ответ отличается от ответа на вопрос задачи 7,3 по той причине, что в данном случае обязательные резервы не изменяются, как и депозиты.



Фактические резервы

Коммерческий банк "Согласие" имеет в Центральном банке изысканных резервов 1500 тыс. руб. и остатков на текущих счетах /депозитов/ 40000 тыс. руб. Норматив обязательных резервов равен 20 %. Определить размер фактических резервов.

Решение.

Обязательные резервы равны

$$40000 \times 20\% : 100 = 8000 \text{ тыс. руб.}$$

Фактические резервы равны

$$1500 + 8000 = 9500 \text{ тыс. руб.}$$

Изысканные резервы

Коммерческий банк имеет сумму привлеченных средств /депозитов/ на 40 млн. руб. Норматив обязательных резервов равен 8 %. Избыточные резервы отсутствуют.

Определить, на какую величину может увеличиться предложение денег в экономике, если норматив обязательных резервов будет снижен до 5 %.

Решение.

1/ Обязательные резервы коммерческого банка по первоначальной нормативу были равны

$$40 \times 8 : 100 = 3,2 \text{ млн. руб.}$$

Избыточные резервы отсутствуют.

2/ После снижения норматива обязательных резервов до 5% величина обязательных резервов будет равна

$$40 \times 5 : 100 = 2,0 \text{ млн. руб.}$$

3/ У банка, таким образом, образовались избыточные резервы $3,2 - 2,0 = 1,2$ млн. руб.

Поскольку банк может выдать в кредит сумму, не превышающую избыточные резервы, дополнительно банк сможет выдать кредит в сумме 1,2 млн. руб. Предложение денег в экономике увеличится на 1,2 млн. руб.

Избыточные Резервы

Депозиты коммерческого банка составляют 15 млн. руб. Норматив обязательных резервов равен 15 %. Коммерческий банк выдал в силу своего залога 12,1 млн. руб.

Определить, каковы избыточные резервы банка в процентах к его депозитам.

Решение.

1/ Обязательные резервы банка равны

$$15 \times 15 : 100 = 2,25 \text{ млн. руб.}$$

2/ До выдачи ссуды избыточные резервы были равны

$$15,00 - 2,25 = 12,75 \text{ млн. руб.}$$

из них 12,10 млн. руб. уже выданы в ссуду.

Поэтому после выдачи ссуды избыточные резервы составили

$$12,75 - 12,10 = 0,65 \text{ млн. руб.}$$

3/ Избыточные резервы в процентах к депозитам составят

$$0,65 : 15,00 \times 100 = 4,33 \%$$

Кредитный потенциал банка

Депозиты коммерческого банка возросли на 200 млн. руб.

Норматив обязательных резервов равен 8 %.

Определить, каково возможное увеличение предложения денег в экономике вследствие роста объемов кредитования хозяйствующих субъектов.

Решение.

1/ Обязательные резервы возрастут на

$$200 \times 8 : 100 = 16 \text{ млн. руб.}$$

2/ Избыточные резервы увеличатся на

$$200 - 16 = 184 \text{ млн. руб.}$$

3/ Объемы кредитования и предложение денег увеличатся на 184 млн. руб.

8. БАНКОВСКИЕ ОПЕРАЦИИ И ПРЕДЛОЖЕНИЕ ДЕНЕГ

В соответствии с законодательством к банковским операциям относятся:

- 1/ привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады /до востребования и на определенный срок/;
 - 2/ размещение этих средств от своего имени и за свой счет;
 - 3/ открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - 4/ осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - 5/ инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - 6/ купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - 7/ привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - 8/ илеча банковских гарантий.
- Кроме банковских операций кредитные организации вправе осуществлять и некоторые другие виды сделок, в том числе операции с ценными бумагами.
- При проведении банковских операций вследствие движения денежных средств изменяются как депозиты, так и резервы коммерческого банка. А это означает, что проведение банковских операций оказывает влияние на объем денежной массы, находящейся в обращении. С помощью банковских операций банки создают деньги или же деньги изымается из обращения.

Оплата по обязательствам, подлежащим и изменению денежной массы

Предприниматель Петров снял со своего расчетного счета в банке "Доверие" 1000 руб. и потратил их на покупку товара у предпринимателя Светлова, который положил 1000 руб. на свой расчетный счет в банке "Термес". Норматив обязательных резервов равен 12 %.

Изначально избыточные резервы отсутствовали.

Определить:

- 1/ До какого уровня банк "Доверие" должен сократить объем выданных кредитов вследствие снятия вклада его клиентом.
- 2/ До какого уровня банк "Термес" может безопасно увеличивать выдачу кредитов вследствие поступления вклада от его клиента.
- 3/ Как снятие денежных средств со счета и вклад их в другой банк изменит объем денежной массы, находящейся в обращении.

Решение.

- 1/ По банку "Доверие" на 1000 руб. уменьшится фактические резервы и депозиты. Уменьшится сумма обязательных резервов на

$$1000 \times 12 : 100 = 120 \text{ руб.}$$

Так как избыточные резервы отсутствовали, для кредитования будет нехватать избыточных резервов на сумму

$$1000 - 120 = 880 \text{ руб.}$$

Банк "Доверие" должен уменьшить объем кредитования на 880 руб.

- 2/ По банку "Термес" в результате поступления денежного вклада фактические резервы и депозиты увеличатся на 1000 руб. Обязательные резервы будут равны

$$1000 \times 12 \% : 100 = 120 \text{ руб.}$$

В результате у банка "Термес" образуется избыточные резервы в сумме

1000 - 120 = 880 руб.

На эту сумму возможен дополнительный кредит.

3/ В результате снятия денег с банковского счета наличными и открытия на эту же сумму вклада в другом банке объем денежной массы, находящейся в обращении, не изменится.

Объем денежной массы и операции банков

Предприниматель Петров пополнил 6000 руб. наличными на свой текущий счет в банке "Доверие". Спустя полчаса предприниматель Светлов получил в этом банке ссуду в сумме 7500 руб.

Насколько и в каком направлении изменится объем денежной массы, находящейся в обращении? Ответ обоснуйте.

Решение.

1/ В результате вклада в банк "Доверие" 6000 руб. наличными объем денежной массы не изменится. Изменится только структура денежного агрегата М1: доля наличных денег сократится, а доля безналичных в виде вкладов на банковских счетах увеличится.

2/ Предоставление банком "Доверие" кредита в сумме 7500 руб. увеличит объем денежной массы, находящейся в обращении.

3/ В целом объем денежной массы в результате проведения указанных операций увеличится на 7500 руб.

Платеж по обязательствам с расчетного счета

АО "Колос", имеющее расчетный счет в банке "Доверие", направляет банку платежное поручение на оплату приобретенного оборудования на 50 тыс. руб. с зачислением сумм платежа на расчетный счет АО "Торгмаш" в банке "Термес". Показать, какое воздействие оказывает осуществление платежа на бухгалтерские балансы участвующих в проведении платежей банков и на резервы банковской системы. Начальный бухгалтерский баланс банка "Доверие" приведен в таблице 8.1.

Таблица 8.1

Бухгалтерский баланс банка "Доверие" по проведенным операциям

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	110
Собственность	240
Всего	350
	Всего
	350

Решение.

1/ На основании платежного поручения банк "Доверие" списывает с расчетного счета АО "Колос" 50 тыс. руб. В результате депозиты банка "Доверие" уменьшились на 50 тыс. руб. На эту же сумму уменьшился фактический резерв банка "Доверие" в Центральном банке. Бухгалтерский баланс банка "Доверие" будет иметь вид, приведенный в таблице 8.2.

Таблица 8.2

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"
после проведения платежей

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы Центрального банка	Депозиты
60	50
Собственность	Акции
240	250
Всего	Всего
300	300

2/ При зачислении суммы платежа в 50 тыс. руб. на расчетный счет АО "Горимаш" в банке "Термес" на эту величину увеличиваются как депозиты банка, так и фактические резервы.

3/ Балансовые статьи двух банков будут по-прежнему в равновесии: банк "Доверие" сократил на 50 тыс. руб. как свои активы / резервы в Центральном банке /, так и свои обязательства / депозиты /; банк "Термес" будет иметь прирост в 50 тыс. руб. и в резервах, и на расчетных счетах.

В Центральном банке сменится собственник резервов, однако общая сумма резервов останется прежней.

Таким образом, всякий раз, когда на основе платежного документа банк плательщика списывает денежные средства с его расчетного счета, и эта сумма зачисляется на расчетный счет получателя платежа в другом банке, банк плательщика теряет фактические резервы и депозиты. Но для банковской системы потерь в целом нет ни в резервах, ни в депозитах. То, что терпит один банк, переходит в другой банк. Денежная масса, находящаяся в обращении, не изменяется.

Предоставление банковского кредита

АО "Колос" получило в банке "Доверие" кредит в сумме 50 тыс. руб. Показать, какое воздействие оказывает предоставление кредита на бухгалтерский баланс банка "Доверие". Сделать выводы о влиянии выдачи банком кредита на объем денежной массы, находящейся в обращении, и на фактические резервы банка. Начальный баланс коммерческого банка "Доверие" приведен в табл. 8.3. Норматив обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке, равен 20 %.

Таблица 8.3

Бухгалтерский баланс банка "Доверие"
до выдачи ссуды

Актив, тыс. руб.	Пассив, тыс. руб.
Резервы в Центральном банке	Депозиты
60	50
Собственность	Акции
240	250
Всего	Всего
300	300

Решение.

1/ Фактические резервы банка "Доверие" равны 60 тыс. руб., из них обязательные резервы при нормативе резервирования 20 % составляют 10 тыс. руб.

$$50 \times 20 \% : 100 = 10 \text{ тыс. руб.}$$

Избыточные резервы равны

$$60 - 10 = 50 \text{ тыс. руб.}$$

Это означает, что банк "Доверие" имеет возможность выдать ссуду в сумме 50 тыс. руб.