

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

# **ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА**

Пособие и практикум по специальности  
060400 «Финансы и кредит» специализации «Банковское дело»  
Шифр дисциплины по учебному плану ДС.02

Воронеж  
2003

Утверждено научно-методическим советом экономического факультета  
27 марта 2003 г. (протокол №3)

Составитель: Сысоева Е.Ф.

Методические материалы и практические задания подготовлены на кафедре финансов и кредита экономического факультета Воронежского государственного университета.

Рекомендуются для студентов 4 курса дневного, вечернего и заочного отделений.

Ключевым элементом современной банковской системы любого развитого государства является Центральный банк, выступающий проводником его денежно-кредитной политики. В свою очередь, денежно-кредитная политика наряду с бюджетной составляет основу всего государственного регулирования экономики. Поэтому без изучения организационно-экономических основ деятельности Центрального банка, содержания методов и инструментов его денежно-кредитной политики нельзя понять сущность взаимодействия уровней современной банковской системы, оценить масштабы и целесообразность проведения тех или иных банковских операций.

Изучение выше перечисленных вопросов особенно необходимо для студентов, специализирующихся в области банковского дела.

Целью настоящей работы является оказание помощи студентам в их самостоятельной работе над курсом «Организация деятельности Центрального банка», при подготовке к семинарским занятиям, зачетам и экзаменам.

В данной работе содержатся методические материалы и практические задания по ряду тем курса, приводятся темы рефератов, контрольных работ для студентов заочного отделения, список литературы.

#### Тематический план и сетка часов

Темы	Дневное отд.			Вечернее отд.			Заочное отд.		
	Количество часов:								
	лек-ции	сем ина ры	сам. раб ота	лек-ции	сем ина ры	сам. раб ота	лек-ции	сем ина ры	сам. раб ота
1. Общеэкономические и правовые основы деятельности Банка России	2	1	3	2	-	4	2	-	5
2. Структура Центрального банка	2	1	3	1	-	5	1	-	5
3. Денежно-кредитная политика Банка России	4	2	6	2	2	10	1	1	10
4. Организация денежного обращения	4	2	6	2	1	7	1	-	7
5. Организация системы расчетов	4	2	6	2	1	7	1	1	7
6. Банковское регулирование и надзор	2	1	3	2	1	4	1	-	5
7. Рефинансирование кредитных организаций	2	1	3	2	1	4	1	-	5
8. Деятельность Банка России на рынке ценных бумаг	2	1	3	1	-	4	1	-	5
9. Валютное регулирование и контроль Центрального банка	2	1	3	2	-	5	1	-	5
Итого:	24	12	36	16	6	50	16	2	54

## Происхождение центральных банков

Центральные банки появились в конце 17 века. Вначале они кредитовали правительства своих стран. Какое-то время эмиссией денег занимались коммерческие банки. Но уже в конце XIX - начале XX в. в большинстве стран эмиссия всех банкнот становится монополией центральных эмиссионных банков.

Пример возникновения центрального банка являет собой Англия. Банк Англии был учрежден в 1694 г. в результате политического события, которое имело случайный характер. Для обеспечения своих финансовых нужд Карл II занимал деньги у лондонских банкиров. Его долг рос быстрыми темпами, и в 1672 г. он приказал Казначейству приостановить выплаты денег. Тем самым доверие к королю оказалось подорванным на многие десятилетия, и именно стремление найти замену таким образом разрушенному источнику займов вынудило Уильяма III и его правительство обратиться к схеме финансиста по имени Паттерсон, которая предполагала создание института, известного под названием «Управляющий и К» при Банке Англии.

Нерыночное поведение монарха, как, впрочем, и любого другого суверена, - такое поведение, при котором он участвует в рыночных отношениях, но в затруднительных ситуациях выходит за рамки обычного субъекта рыночных отношений, используя свою государственную власть. Это как бы игра не по правилам рынка. Она похожа на карточную игру. Но в отличие от того, кто играет краплеными картами, суверен ничего не скрывает. Он просто объявляет, что ему вновь нужны деньги и все игроки должны поступиться частью своего выигрыша. Потом появляется такой уполномоченный игрок, который и сам играет и собирает дань с остальных игроков.

В нерыночных аспектах регулирования банковской системы обнаруживается двойственная сущность любого центрального банка. С одной стороны, как структура, выросшая в среде банков, на почве денежного рынка, центральный банк является как бы представителем банковской системы, и, следовательно, должен выражать ее интересы, а, с другой – он помогает государству перераспределять финансовые накопления общества в интересах пополнения казны. И поскольку такое пополнение казны через перераспределение денег с помощью велений государства имеет внерыночный характер, то получается, что центральный банк как бы сочетает рыночные и нерыночные моменты в осуществлении своих функций. Центральный банк как явление порождается противоположностями этих двух начал.

## Денежно-кредитная политика Банка России

### Цели денежно-кредитной политики



Одним из основных инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка является регулирование норм обязательных резервов кредитных организаций. Фонды обязательных резервов создаются коммерческими банками в Центральном банке для поддержания ликвидности банковской системы и в качестве инструмента денежно-кредитного регулирования.

#### Задача 1.

Изменение остатков привлеченных средств, рассчитанных по средней хронологической, на расчетных, текущих, депозитных и других счетах, открытых в коммерческом банке, характеризуется данными, приведенными в табл. 1.

Таблица 1

#### Динамика изменения остатков привлеченных средств

Месячные остатки средств, рассчитанные по средней хронологической	На 01.01.	На 01.02.	На 01.03
По валютным счетам физических лиц	60	65	70
По счетам в рублях физических лиц	400	384	336
По валютным счетам юридических лиц	117	104	143
По счетам в рублях юридических лиц	860	850	870
Итого:	1437	1403	1419

**Требуется:**

1. Определить сумму обязательных резервов, подлежащую депонированию по состоянию на 01.01. в Главном Управлении Банка России, а также сумму дополнительного резервирования или подлежащую возврату на последующие даты.

2. Определить, в какие сроки должны быть произведены дополнительные отчисления.

**Задача 2.**

По результатам проверки правильности составления кредитной организацией расчета регулирования размера обязательных резервов на 01.02. установлен факт занижения суммы средней хронологической ежедневных балансовых остатков за январь, в результате чего банк допустил недовзнос в обязательные резервы 12 млн. руб. Ставка рефинансирования – 18% годовых.

**Определить:**

1. В каком размере будет взыскан штраф за нарушение порядка формирования обязательных резервов с учетом того, что это первое нарушение в новом году?

2. Каков размер штрафа при вторичном нарушении, при последующих нарушениях?

**Банковское регулирование и надзор**

Активы банка в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на 5 групп, для которых устанавливаются следующие коэффициенты риска (см. табл. 2).

Таблица 2

**Группировка активов коммерческого банка по степени риска**

Группы активов	Коэффициент риска (%)
<b>I группа:</b>	
- средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, за исключением сумм, на которые наложен арест;	0
- обязательные резервы, перечисленные в Банк России;	0
- средства банков, внесенные для расчетов чеками;	0
- касса и приравненные к ней средства, драгоценные металлы в хранилищах и в пути;	2
- счета расчетных центров ОРЦБ в учреждениях Банка России;	0
- средства на накопительных счетах при выпуске акций;	0
- счета кредитных организаций по кассовому обслуживанию филиалов;	0
- вложения в облигации Банка России;	0
- вложения в государственные долговые обязательства стран из числа «группы развитых стран»;	0

- денежные средства Уполномоченных банков, имеющих разрешение на открытие и ведение специальных счетов типа «С», депонируемые в Банке России.	0
- средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России, за исключением сумм, на которые наложен арест;	0
<b>II группа:</b>	
- ссуды, гарантированные Правительством РФ, в части, под которую получены гарантии;	10
- ссуды под залог драгоценных металлов в слитках, в части, равной их рыночной стоимости;	10
- средства участников расчетных центров ОРЦБ;	10
- вложения в долговые обязательства РФ;	10
- вложения в государственные долговые обязательства стран, не входящих в число «группы развитых стран»;	10
- ссуды и прочие средства, предоставленные банком Министерству финансов РФ;	10
- векселя, эмитированные и авалированные органами федеральной власти.	10
<b>III группа:</b>	
- вложения в долговые обязательства субъектов РФ и местных органов власти, за исключением сумм, на которые наложен арест;	20
- требования к банкам стран из числа «группы развитых стран» (включая средства на корреспондентских счетах в СКВ и драгоценных металлах), кредиты, депозиты и иные размещенные средства, а также требования по срочным операциям;	20
- ссуды под залог ценных бумаг субъектов РФ и местных органов самоуправления в части, равной рыночной стоимости указанных бумаг;	20
- ссуды клиентам, предоставленные банками со 100%-ным участием иностранных инвестиций, под гарантии, полученные от материнских банков стран из числа «группы развитых стран»;	20
- средства на счетах участников расчетов в расчетных небанковских кредитных организациях;	20
- ссуды, выданные органам государственной власти субъектов РФ и местным органам самоуправления;	20
- ссуды, выданные банком, по которым надлежащее исполнение обязательств заемщика обеспечено поручительствами органов государственной власти субъектов РФ;	20
- синдицированные и аналогичные им ссуды;	20

- ссуды под залог государственных ценных бумаг РФ в части, равной рыночной стоимости указанных ценных бумаг;	20
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----

Окончание таблицы 2

- векселя организаций-экспортеров, удовлетворяющие критериям Банка России.	20
<b>IV группа:</b>	
- средства на счетах в банках-резидентах РФ, за исключением средств, на которые наложен арест, остатков на отдельных лицевых счетах, действующих в режиме накопительных счетов, а также средств на счетах в банках-резидентах с отозванной лицензией на осуществление банковских операций;	70
- средства на счетах в банках-нерезидентах стран, не входящих в число «группы развитых стран»;	70
- вложения в ценные бумаги, приобретенные для перепродажи и по договорам займа;	70
- средства на корреспондентских и депозитных счетах в драгоценных металлах в банках-резидентах РФ и в банках-нерезидентах стран, не входящих в число «группы развитых стран».	70
<b>V группа:</b>	
- все прочие активы банка.	100

### Рефинансирование кредитных организаций

Кредиты центральных банков – одна из форм рефинансирования кредитных организаций с целью поддержания ликвидности их балансов и стабилизации финансового положения.

В современной практике развитых стран в качестве методов рефинансирования используют:

- переучет векселей;
- ломбардные операции;
- операции РЕПО;
- валютные свопы.

При решении задач, посвященных ломбардным кредитным операциям, следует использовать следующие формулы.

#### 1. Расчет суммы начисленных процентов за пользование кредитом Банка России.

$$(O * i) * (n - 1)$$

$$I = \frac{(O * i) * (n - 1)}{365 \text{ дн. (366 дн. соотв.)}},$$

где I - сумма начисленных процентов за предполагаемый период пользования кредитом;

O - запрашиваемая сумма кредита;



- (n-1) - число календарных дней, принимаемых в расчет при начислении процентов по кредиту, где n – число календарных дней от начала кредитной операции (дата зачисления денежных средств на корреспондентский счет банка) до ее завершения;
- i - процентная ставка по кредиту.

## 2. Расчет наращенной суммы долга по кредиту:

$$S = O + I,$$

где S – наращенная сумма долга по кредиту;

I - сумма начисленных процентов за предполагаемый период пользования кредитом.

## 3. Расчет суммы пеней (неустойки) при неисполнении банком обязательств по кредитам Банка России:

$$П = \frac{(O * 0,3i) * (n - 1)}{100 * 365},$$

где П – пени (0,3 ставки рефинансирования).

Наращенная сумма долга определяется по формуле:

$$S = O + I + П.$$

Расчет рыночной стоимости государственных ценных бумаг производится на основании биржевой информации о средневзвешенных ценах, сложившихся на начало дня, в который производится выдача кредита Банка России по итогам последней торговой сделки на ОРЦБ либо последнего проведенного аукциона по размещению государственных ценных бумаг, по формуле:

$$P = \sum_{t=1}^m (V_t * Q_t * K_t * N_t),$$

где t - порядковый номер выпуска государственных ценных бумаг в залоговом портфеле;

m – количество выпусков государственных ценных бумаг в залоговом портфеле;

V<sub>t</sub> - рыночная цена государственных ценных бумаг (в % к номиналу);

Q<sub>t</sub> - общее количество государственных ценных бумаг t-го выпуска, находящихся в залоговом портфеле;

K<sub>t</sub> - соответствующий поправочный коэффициент Банка России, установленный для t-го выпуска бумаг;

N<sub>t</sub> - номинальная стоимость государственных ценных бумаг.

## Расчет достаточности обеспечения кредита Банка России.

Обеспечение ломбардного кредита или кредита «овернайт» считается достаточным, если рыночная стоимость государственных ценных бумаг (P) всех выпусков, входящих в залоговый портфель, скорректированная на

установленный Банком России соответствующий поправочный коэффициент (для ГКО – 0,8, для облигаций Банка России – 0,9), равна или превышает сумму испрашиваемого ломбардного кредита или максимально возможную сумму «овернайт», включая начисленные проценты за предлагаемый период времени пользования кредитом Банка России, т.е.

$$S \leq P \leq S + \max P,$$

где  $S$  - наращенная сумма долга по ломбардному кредиту или кредиту «овернайт»;

$P$  - рыночная стоимость государственных ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент;

$\max P$  - стоимость одной государственной ценной бумаги, имеющей максимальную средневзвешенную цену в залоговом портфеле, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент.

### Задача 3.

12 июля 2002 г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 10 календарных дней под 18% годовых в сумме 10 млн. руб.

Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом, наращенную сумму долга.

### Задача 4.

Банком России 12 марта 2002 г. был предоставлен ломбардный кредит коммерческому банку сроком на 10 календарных дней под 20% годовых в размере 720 млн. руб. Дата погашения кредита – 22 марта 2002 г. Фактически кредит был погашен 26 марта 2002 г.

Рассчитайте сумму пеней и наращенную сумму долга.

### Задача 5.

Определите сумму начисленных процентов и наращенную сумму долга за каждый из нижеперечисленных периодов пользования ломбардным кредитом, используя показатели по предоставлению Банком России ломбардных кредитов банкам за май 2002 г.

Число регионов, осуществляющих ломбардное кредитование . . . . .	33
Число банков, получающих ломбардные кредиты . . . . .	89
Количество раз предоставления ломбардных кредитов . . . . .	287
Сумма выданных ломбардных кредитов – всего, млрд.руб. . . . .	9,32
в том числе:	
на срок от 3 до 7 дней . . . . .	1,52
на срок от 8 до 14 дней . . . . .	2,01
на срок от 15 до 30 дней . . . . .	2,79
Задолженность на 01.06.2002 г., млрд.руб. . . . .	5,51
Процентные ставки, % годовых, сроком, дней:	
до 7 . . . . .	12
до 14 . . . . .	18
до 30 . . . . .	26

**Ответьте на вопросы:**

1. На какие цели Центральный банк РФ должен предоставлять кредиты коммерческим банкам?
2. Чем отличаются кредитные ресурсы, приобретенные на аукционе, от централизованных кредитов?
3. Какие виды кредитов может получать коммерческий банк в Центральном банке РФ и на каких условиях?

**Задача 6.**

Банк России предоставил коммерческому банку кредит под 18% годовых сроком на 10 дней в сумме 10 млн. руб. 12 июля 2002 г.

Определите наращенную сумму долга по ломбардному кредиту или кредиту «овернайт» (S) и заполните таблицу 3.

Таблица 3

**Наращенная сумма долга по ломбардному кредиту  
или кредиту «овернайт»**

Дата	Учет начисленных процентов	Сумма начисленных процентов (I)	Наращенная сумма долга (S)
12.07.2002 г.			
13.07.2002 г.			
14.07.2002 г.			
15.07.2002 г.			
16.07.2002 г.			
17.07.2002 г.			
18.07.2002 г.			
19.07.2002 г.			
20.07.2002 г.			
21.07.2002 г.			
22.07.2002 г.			

**Задача 7.**

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 500 млн. руб. на срок 7 дней под 21% годовых. В обеспечение кредита были представлены облигации Банка России в количестве 500 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,9.

Определите законность и достаточность обеспечения ломбардного кредита. При решении используйте положение Банка России «Об обращении облигаций Банка России» №53-П от 28.08.1998 г.

**Задача 8.**

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ за получением ломбардного кредита 100 млн. руб. на срок 30 дней под 30% годовых. В обеспечение кредита банк предоставляет ГКО в количестве 160 штук номиналом 1 млн. руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита, составляет 0,8.

**Задание:**

1. Как определить достаточность обеспечения ломбардного кредита?
2. Каким критериям должен отвечать банк, обращающийся за ломбардным кредитом в Банк России?
3. Какие ценные бумаги включаются в Ломбардный список ЦБ РФ?
4. Какие документы необходимы для получения ломбардного кредита в ЦБ РФ?
5. Как оформляется выдача ломбардного кредита?

**Задача 9.**

Банк России предоставляет кредит на аукционной основе. На аукцион выставлены ресурсы стоимостью 120 млрд.руб.

Заявки банков, принятые к аукциону, приведены в табл.4.

Таблица 4

**Распределение заявок коммерческих банков на получение аукционного кредита**

Банки	Сумма заявки, млрд.руб.	Предложенные процентные ставки, процентов годовых
А	20	20
Б	80	15
В	30	17,5
Г	10	19
Д	40	16

**Задание:**

1. Какие заявки будут удовлетворены?
2. При каких условиях банки могут участвовать в аукционе?
3. Как оформляется выдача аукционных кредитов?

**Задача 10.**

Коммерческий банк обратился в ЦБ РФ с ходатайством предоставить кредит для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных активов в сумме 200 млн.руб. сроком на 7 рабочих дней. В ЦБ РФ сумма депонированных обязательных резервов составила 600 млн.руб. В залог предоставляются государственные ценные бумаги на сумму 200 млн.руб.

**Ответьте на вопросы:**

1. Какие банки имеют право на получение данного кредита?

2. В каком объеме может быть предоставлен кредит данному коммерческому банку?
3. Какие государственные ценные бумаги могут быть объектом залога?

**Тематика контрольных работ по дисциплине  
«Организация деятельности Центрального банка»**

1. Место и роль Центрального банка РФ в банковской системе России.
2. Экономические основы деятельности Центрального банка РФ.
3. Развитие правового статуса и функций Банка России в современных условиях.
4. Государственная форма организации и структура управления Банка России.
5. Организационная структура Банка России и ее совершенствование.
6. Цели создания, состав и функции Национального банковского Совета.
7. Основные задачи, содержание и цели единой государственной денежно-кредитной политики.
8. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.
9. Процентная политика Банка России. Методы регулирования и установления границ учетной ставки.
10. Политика обязательных резервов. Механизм и границы применения норм обязательных резервов.
11. Содержание и механизм проведения операций на открытых рынках.
12. Использование рефинансирования кредитных организаций в качестве инструмента денежно-кредитной политики.
13. Особенности применения валютного регулирования как инструмента денежно-кредитной политики.
14. Принципы организации денежного обращения. Механизм выпуска и изъятия денег из обращения.
15. Денежная масса как объект денежного таргетирования.
16. Цель, задачи и механизм прогнозирования кассовых оборотов.
17. Содержание «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики».
18. Оборотные кассы и резервные фонды в организации денежного обращения.
19. Организация экономической работы по денежному обращению в территориальных учреждениях Банка России.
20. Принципы организации и порядок проведения межбанковских расчетов через расчетно-кассовые центры Банка России.
21. Содержание и порядок оформления корреспондентских отношений Банка России с коммерческими банками.
22. Режим функционирования корреспондентских и субкорреспондентских счетов коммерческих банков в Банке России.

23. Сущность и виды банковского надзора. Роль Банка России как органа банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.
24. Информационная база и организация пруденциального надзора за деятельностью кредитных организаций.
25. Содержание и порядок расчета нормативов достаточности банковского капитала.
26. Содержание и порядок расчета нормативов ликвидности баланса коммерческого банка.
27. Содержание и порядок расчета нормативов риска отдельных банковских операций.
28. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями обязательных экономических нормативов.
29. Порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций Банком России.
30. Принципы и задачи осуществления рефинансирования. Роль Банка России как кредитора последней инстанции.
31. Учетные (дисконтные) кредиты, их взаимосвязь с процентной политикой Центрального банка.
32. Цели, условия выдачи и погашения ломбардных кредитов Центрального банка.
33. Цели и порядок предоставления Банком России однодневных расчетных кредитов.
34. Назначение и механизм проведения Центральным банком кредитных аукционов.
35. Депозитные операции Банка России как источник рефинансирования кредитных организаций.
36. Содержание работы и роль Банка России как финансового агента правительства.
37. Содержание, назначение и механизм проведения операций РЕПО.
38. Задачи и направления деятельности Банка России в регулировании рынка ценных бумаг.
39. Содержание работы учреждений Банка России в обслуживании счетов бюджетов всех уровней и государственных внебюджетных фондов.
40. Цели, задачи и методы валютного регулирования и контроля со стороны Банка России.
41. Механизм управления золотовалютными резервами Банка России.
42. Назначение, порядок получения и предоставления Банком России международных кредитов.
43. Регламентация международных расчетов и порядок совершения сделок с валютными ценностями.
44. Операции Банка России и уполномоченных банков на внутреннем валютном рынке.

## **Требования к оформлению контрольных работ**

Объем контрольной работы – не менее 10 страниц машинописного текста (12 листов рукописного текста). Работа должна содержать план, введение, текст в соответствии с планом, заключение, список использованной литературы.

Тема контрольной работы (из пяти-шести – по выбору) определяется в зависимости от начальной буквы фамилии:

А, Б, В – 1, 9, 17, 25, 33, 41;	О, П – 5, 13, 21, 29, 37;
Г, Д, Е, Ж – 2, 10, 18, 26, 34, 42;	Р, С – 6, 14, 22, 30, 38;
З, И, К – 3, 11, 19, 27, 35, 43;	Т, У, Ф, Х – 7, 15, 23, 31, 39;
Л, М, Н – 4, 12, 20, 28, 36, 44;	Ц, Ч, Ш, Щ, Э, Ю, Я – 8, 16, 24, 32, 40.

## **Темы рефератов**

1. Особенности денежно-кредитной политики на современном этапе.
2. Депозитный мультипликатор и механизм его действия.
3. Валютное регулирование и политика валютного курса.
4. Организация валютного контроля Банком России.
5. Бюджетная политика и управление государственным долгом.
6. Развитие банковской системы и финансовых рынков.
7. Механизм управления банковской ликвидностью.
8. Базельские стандарты адекватности банковского капитала и возможности их применения в России.
9. Пути повышения прозрачности банковской деятельности.
10. Основы функционирования систем внутреннего контроля в кредитных организациях.
11. Методика оценки финансового состояния кредитной организации как объекта денежно-кредитного регулирования.
12. Контроль и надзор в банковской практике.
13. Денежная масса и инфляция.
14. Федеральная резервная система США: организация, управление, функции.
15. Принципы, цели и задачи внутреннего контроля в кредитных организациях.
16. Механизм регулирования банковских рисков.

## **Рекомендуемая литература**

### **Основная литература**

1. Банковское дело: Справ. пособие / Под ред. Ю.А.Бабичевой. – М.: Экономика, 1994. – С. 295-340.

2. Голикова Ю.С. Банк России: организация деятельности / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. – М.: ООО Издательско-консалтинговая компания «ДеКА», 2000. - Т.1. – 704 с. – Т.2. – 704 с.
3. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – С.378–398.
4. Центральный банк Российской Федерации. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2003 год // Деньги и кредит. – 2002. - №12. – С. 3-28.

### **Дополнительная литература**

1. Братко А.Г. Центральный банк в банковской системе России / А.Г. Братко. – М.: Спарк, 2001. – 335 с.
2. Гейвандов Я.М. Центральный банк РФ: юридический статус, организация, функции / Я.М. Гейвандов. – М.: МНИМП, 1997. – 280 с.
3. Казимагомедов А.А. Организация денежно-кредитного регулирования: Учеб. пособие / А.А. Казимагомедов, С.М. Ильясов. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 318 с.
4. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований: Внешний долг России и проблемы его урегулирования / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 264 с.
5. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований: Деньги и регулирование денежного обращения. Теория и практика / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 288 с.
6. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований: Денежно-кредитная и валютная политика / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 288 с.
7. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований: Финансовые и кредитные проблемы инвестиционной политики / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 240 с.
8. Научный альманах фундаментальных и прикладных исследований: Центральный банк в условиях рыночной экономики / Под ред. Л.Н. Красавиной. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 240 с.
9. Монетарная политика Европейского Центрального банка: Пер. с англ. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 315 с.
10. Нуреев Р.М. Деньги, банки и денежно-кредитная политика / Р.М. Нуреев. – М.: АО «Финанстатинформ», 1995. – 128 с.
11. Поляков В.П. Структура и функции центральных банков. Зарубежный опыт / В.П. Поляков, Л.А. Московкина. – М.: Инфра-М, 1996. – 232 с.
12. Савинский Ю.П. Денежно-кредитное регулирование: Учебное пособие / Ю.П. Савинский. - М.: Финансовая академия при Правительстве РФ, 1999. – 132 с.



## Нормативные акты

1. О валютном регулировании и валютном контроле: Федер. закон от 9 октября 1992 г. №3615-1 (ред. от 31 декабря 2002 г.) // Росс. газ. – 1992. – 4 ноября.
2. О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: Федер. закон от 19 июня 2001 г. №82-ФЗ // Росс.газ. – 2001. – 23 июня.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): Федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (ред. от 10 января 2003 г.) // Вестник Банка России. – 2002.- №43. – С. 32–38.
4. О порядке применения к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности: Инструкция ЦБ РФ от 31 марта 1997 г. №59 (ред. от 11 января 2002 г.). Утверждена Приказом ЦБ РФ от 31 марта 1997 г. № 02-139 // Вестник Банка России. – 1997. - №23. – С.29.
5. О порядке регулирования деятельности кредитных организаций: Инструкция ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. №1 (ред. от 6 мая 2002 г.). Утверждена Приказом ЦБ РФ от 1 октября 1997 г. № 02-430 // Вестник Банка России. – 1997. - №66. – С. 36-43.
6. О порядке предоставления Банком России ломбардного кредита банкам: Положение ЦБ РФ от 13 марта 1996 г. №36 (ред. от 24 июня 2002 г.). Утверждено Приказом ЦБ РФ от 13 марта 1996 г. № 02-63 // Вестник Банка России. – 1996. - №13. – С. 19-20.
7. Об обязательных резервах кредитных организаций, депонированных в ЦБ РФ: Положение ЦБ РФ. Утверждено Приказом Банка России от 30 марта 1996 г. №02-77 (ред. от 29 апреля 2002 г.) // Вестник Банка России. – 2001. - №74. – С. 64-72.
8. Об организации внутреннего контроля в банках: Положение ЦБ РФ. Утверждено Приказом Банка России от 28 августа 1997 г. № 02-372 (ред. от 1 февраля 1999 г.) // Деньги и кредит. – 1997. - №9. С. 33-37.
9. О правилах организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 5 января 1998 г. №14-П (ред. от 31 октября 2002 г.) // Вестник Банка России. – 1998. - №1. – С.34-35.
10. О порядке предоставления Банком России кредитов банкам, обеспеченных залогом государственных ценных бумаг: Положение ЦБ РФ от 6 марта 1998 г. №19-П (ред. от 24 июня 2002 г.) // Вестник Банка России. – 1998. - №15. – С. 28-36.
11. Об обращении выпусков облигаций Банка России: Положение ЦБ РФ от 28 августа 1998 г. №53-П (ред. от 3 декабря 2001 г.) // Вестник Банка России. – 1998. - №62. – С. 14-24.
12. О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с банками-резидентами в валюте Российской

- Федерации: Положение ЦБ РФ от 13 января 1999 г. №67-П // Вестник Банка России. – 1999. - №78. – С. 26-53.
13. О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций: Положение ЦБ РФ от 26 ноября 2001 г. № 159-П (ред. от 20 марта 2002 г.) // Вестник Банка России. – 2001. - № 73. – С. 4-18.
14. Правила осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации: Положение ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. №2-П // Вестник Банка России. – 2002. - №74. – С.3-5.
15. Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций: Письмо ЦБ РФ от 23 июля 1996 г. (ред. от 25 марта 1999 г.) // Фин. Газ. – 1996. - № 33. – С.8.
16. О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций: Письмо ЦБ РФ от 27 июля 2000 г. №139-Т // Вестник Банка России. – 2000. - № 42. – С.22.
17. О порядке осуществления внутреннего контроля за соответствием деятельности на финансовых рынках законодательству о финансовых рынках в кредитных организациях: Указание ЦБ РФ от 7 июля 1999 г. № 603-У // Вестник Банка России. – 1999. - № 41. – С. 35-36.
18. О порядке приведения в соответствие размера уставного капитала и величины собственных средств (капитала) кредитных организаций: Указание ЦБ РФ от 27 августа 2001 г. №1024-У (ред. от 21 июня 2002 г.) // Вестник Банка России. – 2001. - № 55. – С. 31.

Составитель: Сысоева Елена Федоровна

Редактор: Бунина Т.Д.