

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-  
БАРАНОВСКОГО»**

УТВЕРЖДАЮ:

Ректор ФГБОУ ВО «ДОННУЭТ»

С.В. Дрожжина

2025 г.



**ПРОГРАММА**

вступительного испытания по банковскому делу  
для поступающих на обучение на базе высшего образования  
по образовательным программам магистратуры по направлению подготовки  
38.04.08 Финансы и кредит (Магистерская программа: Банковское дело)

Утверждена на заседании  
Приёмной комиссии  
(протокол № 3 от 26.03 2025 г.)

Донецк – 2025 г.

## СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

|  | с. |
|--|----|
| 1. Перечень вопросов для подготовки к вступительному испытанию по<br>банковскому делу..... | 3  |
| 2. Список рекомендуемой литературы .....   | 7  |
| 3. Критерии оценивания результатов вступительного испытания по<br>банковскому делу.....    | 10 |

# **1. ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ВСТУПИТЕЛЬНОМУ ИСПЫТАНИЮ ПО БАНКОВСКОМУ ДЕЛУ**

## **Часть 1. Банковское дело**

История возникновения и развития банковской системы. История возникновения банков. Развитие банковского дела в России.

Роль банковской системы в формировании экономических отношений. Элементы банковской системы. Предпосылки функционирования банковской системы. Основные звенья банковской системы. Цели банковской системы. Научные подходы к построению банковской системы. Условия стабильного функционирования банковской системы. Функции банковской системы. Структура банковской системы. Классификация банков.

Особенности организации банковской системы Российской Федерации. Организационное устройство банка. Порядок учреждения, регистрации и прекращения деятельности банка.

Пассивные операции банков. Активные операции банков. Выдача кредитов: понятие и порядок представления. Организация кредитной работы в банках. Учетные операции. Финансовые услуги коммерческих банков.

Общие принципы создания банков 2-го уровня. Лицензирование и регистрация банков. Организационная структура построения банков. Органы управления и контроля банка. Состав доходов и расходов банков.

Организация деятельности центральных банков. Операции Центрального банка. Денежно-кредитное регулирование экономики и валютная политика центрального банка.

Понятие глобализации в банковской системе. Закономерности развития денежно-кредитной системы в современных условиях. Признаки национальной валютной системы.

Сущность и виды международных валютно-кредитных и финансовых организаций. Международный валютный фонд. Группа Всемирного Банка. Европейский банк реконструкции и развития.

Консолидация в банковском секторе. Банковская группа. Деятельность банков с иностранным капиталом.

Понятие стабильности банковской системы. Банковское регулирование и банковский надзор. Банковские риски. Установка обязательных нормативов ЦБ.

Участие государства в деятельности центрального банка. Участие государства в деятельности банков 2-го уровня.

## **Часть 2. Банковские продукты и услуги**

Экономическое содержание и сущность банковского продукта. Специфические черты, присущие банковской услуге. Сходство банковского продукта и банковской услуги. Взаимоотношения банка и клиента в соответствии с клиентской концепцией.

Сущность и виды кредитных продуктов коммерческого банка. Депозитные продукты. Расчетные банковские операции. Инвестиционные продукты.

Особенности продвижения банковского продукта. Основные элементы системы сбыта банковских продуктов и услуг.

Розничный банковский бизнес в России. Варианты организации розничного банковского бизнеса. Элементы розничного банковского бизнеса. Продуктовый ряд современного розничного бизнеса. Перспективные направления расширения сети продвижения банковских услуг.

Основные продукты и услуги для юридических лиц. Расчетно-кассовое обслуживание. Услуги инкассации и доставки. Кредитные услуги. Депозитные услуги. Услуги по выпуску и обслуживанию банковских карт.

Особенности практики кредитования предприятий в пределах кредитной линии. Особенности и проблемы применения овердрафта.

История возникновения термина «секьюритизация активов». Классификация секьюритизации активов. Триада понятий секьюритизации. Шаги процесса секьюритизации банковских активов.

Трансформация некотируемых активов в обращающиеся ценные бумаги. Двухуровневая схема секьюритизации. Развернутая схема секьюритизации активов. Принципиальные различия двух аспектов секьюритизации. Традиционные и новые формы секьюритизации.

### **Часть 3. Современные платежные системы**

Понятие перевода денежных средств, его стороны и объекты. Понятие платежной системы, ее пользователи, участники и структура. Субъекты платежной системы и их функции. Виды платежных систем. Последовательность и сроки проведения перевода денежных средств с помощью платежной системы. Способы переводов денежных средств, виды платежных инструментов. Сроки проведения перевода денежных средств. Общие правила осуществления банками переводов денежных средств.

Электронные средства платежа: их сущность и виды. Процедуры обеспечения доступа к услугам платежной системы: персонализация, идентификация, аутентификация, авторизация. Платежные карты и их виды. Мобильные платежи и мобильные платежные инструменты. Технические устройства в платежных системах и их классификация. Банкоматы. Платежные терминалы, терминалы самообслуживания, кредитоматы. Понятие системы дистанционного банковского обслуживания (ДБО), виды систем ДБО. Система «Клиент-Банк. Интернет-банкинг и его виды. Телефонный банкинг и его виды. Мобильный банкинг и его виды. Центры самообслуживания, виртуальные банки и цифровые банки.

Национальная платежная система Российской Федерации и ее состав. Платежная система Банка России (ПСБР): значение; субъекты; клиенты; сервисы. Национальная система платежных карт (НСПК) «Мир»: субъекты; национальная платежная карта «Мир»; технологии, сервисы и программы

лояльности. Международные карточные платежные системы. Электронные платежные системы.

#### **Часть 4. Банковский менеджмент**

Понятие, сущность, особенности, принципы и задачи банковского менеджмента.

Планирование как основная функция стратегического менеджмента. Виды планирования. Этапы стратегического планирования. Последовательность планирования структуры клиентов. Основные принципы и функции планирования в банке.

Содержание, составные части и роль банковского маркетинга в системе управления банковской деятельностью. Основные принципы, задачи и направления банковского маркетинга. Основные маркетинговые стратегии банков. Особенности организации процесса продаж в банковской деятельности.

Цель управления прибыльностью банка. Надежность и финансовая устойчивость банка. Порядок формирования доходов, расходов и прибыли банка. Определение уровня прибыльности банка.

Ресурсная база, структура активов и пассивов банка. Управление активами и пассивами банка: основные подходы и методы.

Понятие банковской ликвидности. Функции управления банковской ликвидностью. Теории и методы управления банковской ликвидностью. Методы оценки потребности банка в ликвидных средствах.

Классификация банковских рисков. Основные этапы управления банковскими рисками. Особенности управления отдельными видами банковских рисков.

Функции и механизм управления безопасностью банка. Задачи обеспечения безопасности банковской деятельности. Основные угрозы финансовой безопасности коммерческих банков. Финансовое планирование и бюджетирование и их роль в обеспечении безопасности банка.

Система управления персоналом банка, ее функции и задачи. Принципы управления персоналом банка. Методология и методы управления персоналом банка. Зарубежный опыт управления персоналом банка.

#### **Часть 5. Организация мониторинга в банковских учреждениях**

Общественная и экономическая опасность, особенности отмывания доходов, полученных преступным путем. Финансирование терроризма: сущность, источники средств. Предпосылки возникновения международных стандартов ПОД/ФТ (Рекомендаций FATF). Базовые характеристики и институциональные основы международной системы ПОД/ФТ. FATF: задачи, инструментарий, особенности функционирования. Региональные организации по типу FATF: виды и их характеристика. Группа «Эгмонт». Подразделения финансовой разведки стран мира.

Функции и стратегические задачи и этапы развития российской системы ПОД/ФТ. Институциональные основы и нормативно-правовая база ПОД/ФТ. Особенности государственной политики РФ в сфере ПОД/ФТ.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ как составная часть общей системы внутреннего контроля организации. Зарубежный опыт применения внутреннего контроля в финансово-кредитных организациях. Организация и осуществление внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в РФ. Административная ответственность за нарушения требований законодательства РФ в сфере ПОД/ФТ.

Общая характеристика и составные элементы материально-технического обеспечения системы финансового мониторинга в банках. Использование машинного обучения и искусственного интеллекта для совершенствования системы финансового мониторинга в банках. Особенности АРМ финансового мониторинга.

Нормативно-правовые акты, регламентирующие разработку правил внутреннего контроля, осуществляемого в целях ПОД/ФТ в банках. Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Классификация программ осуществления внутреннего контроля. Общая характеристика программ организации внутреннего контроля и проведения мониторинга в целях ПОД/ФТ.

## 2. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 23.11.2024) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.11.2024). - Контур.Норматив — справочно-правовая система (СПС) — Контур . - URL: <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=480219>.

2. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В.И. Абрамов, А.Ф. Барикаева, Е.И. Кузнецова [и др.]; под редакцией Н.Д. Эриашвили. — 6-е изд. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 336 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141518.html>.

3. Банковское дело : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/544949>.

4. Банковское дело: учебное пособие / И. В. Попова, С. В. Салита, А. В. Петренко, Д. С. Чайкин [и др.]; – Донецк: Изд-во «Ноулидж», 2023. – 300 с. – Локал. компьютер сеть НБ ДонНУЭТ.

5. Банковское дело. Управление и технологии : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под редакцией А. М. Тавасиева. — 3-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 663 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141373.html>.

6. Банковское право: учебник и практикум для вузов / В. Ф. Попондопуло [и др.] ; под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2022. — 405 с. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/489290>.

7. Вдовина, Е.С. Банковский менеджмент: учебно-методическое пособие / Е.С. Вдовина, М.А. Куликова. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 81 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141032.html>.

8. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 6-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 460 с. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531466>.

9. Гребенкина, С. А. Система противодействия финансированию экстремизма и терроризма в России : учебник / С. А. Гребенкина, В. И. Прасолов. — Москва : Прометей, 2024. — 566 с. // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/365333>.

10. Грицак Е.В. Современные платежные системы : учебное пособие для обучающихся очной и заочной форм обучения, направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль: Банковское дело) / Е.В. Грицак, К.И. Жильцова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-

Барановского, Кафедра банковского дела. - Донецк : ДОННУЭТ, 2024. - 242 с. - URL: <http://catalog.donnuet.ru/>. – Режим доступа: Электронная библиотека ДОННУЭТ.

11. Гриценко, С.Е. Операционная деятельность в коммерческом банке. 1 часть. Учебное пособие – М.: Мир науки, 2022. URL: <https://izd-mn.com/PDF/55MNNPU22.pdf>.

12. Евстафьев, К. А. Организация деятельности коммерческого банка: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов напр. подгот. 38.03.01 Экономика / К. А. Евстафьев. – Калининград: ФГБОУ ВО «КГТУ», 2022. – 68 с.

13. Лазарева, И.Е. Банковский менеджмент [Текст]: учебное пособие / И.Е. Лазарева. — Донецк: [ДонНУЭТ], 2023. — 160 с. — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

14. Левитан, В. Г. Банковское дело [ Электронный ресурс ] : учебное пособие : рекомендовано ... для обучающихся по основным образовательным программам высшего образования по направлениям подготовки 38.03.01 Экономика, 38.03.02 Менеджмент / В. Г. Левитан, Я. С. Мязова ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации (РФ), Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Самарский национальный исследовательский университет имени академика С. П. Королева» . — Самара : Изд-во Самарского университета, 2021 . — Локальная компьютерная сеть НБ ДОННУЭТ.

15. Масленченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учебное пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. — Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 399 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141375.html>.

16. Плохих, Ю. В. Банковское дело : учебное пособие / Ю. В. Плохих. — Омск : Омский государственный технический университет, 2023. — 97 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/140827.html>.

17. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 205 с. // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/542467>.

18. Современные платежные системы и технологии : учебник / С. В. Криворучко, В. А. Лопатин, П. А. Тамаров [и др.] ; под ред. С. В. Криворучко. — Москва : КноРус, 2021. — 247 с. - URL: <https://book.ru/book/938796>.

19. Сырбу, А.П. Банковское дело и банковские операции: учебное пособие / А.П. Сырбу, В.И. Меньщикова. — Тамбов: Тамбовский государственный технический университет, ЭБС АСВ, 2023. — 160 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141034.html>.

20. Тюленева, Т. А. Антикоррупционный контроль и контроль в целях противодействия отмыванию доходов и финансированию терроризма : учебное пособие / Т. А. Тюленева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2022.

— 101 с. // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/257585>.

21. Шитов, В. Н. Банковское дело : учебное пособие / В. Н. Шитов. — Ульяновск : Ульяновский государственный технический университет, 2022. — 127 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/121264.html>.

Председатель предметной экзаменационной  
комиссии по банковскому делу



Е.В. Грицак