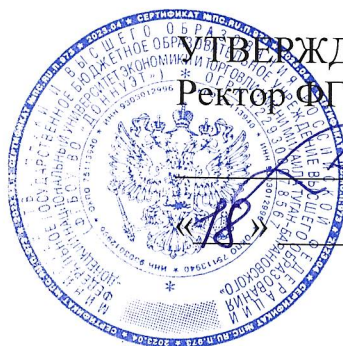


**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**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

2026 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 № 6 от 18.05 2026 г.)

Донецк – 2026 г.

СОДЕРЖАНИЕ ПРОГРАММЫ

	с.
1. Перечень вопросов для подготовки к вступительному испытанию по банковскому делу.....	3
2. Список рекомендуемой литературы	7
3. Критерии оценивания результатов вступительного испытания по банковскому делу.....	11

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 неотируемых 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. Алабина, Т. А. Банковский менеджмент: учебник для вузов / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшковская. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 107 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14005-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/588310>.
3. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585003>.
4. Анищенко, Е. В. Финансовая безопасность и финансовый суверенитет Российской Федерации: теория, методология, практика: учебник для вузов / Е. В. Анищенко. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 386 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19617-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589844>.
5. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583814>.
6. 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>.
7. 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, 2026. — 524 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16708-5. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/589292>.
8. 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.
9. 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>.

10. Банковское право : учебник для вузов / под редакцией В. Ф. Попондопуло, Д. А. Петрова. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 320 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12074-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583193>.

11. Бекетнова, Ю. М. Методы и тенденции легализации преступных доходов и способы противодействия : учебное пособие для вузов / Ю. М. Бекетнова. — Санкт-Петербург : Лань, 2025. — 124 с. — ISBN 978-5-507-51813-5. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/460673>.

12. 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>.

13. Гамза, В. А. Безопасность банковской деятельности : учебник для вузов / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 459 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19187-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/581104> (дата обращения: 25.04.2026).

14. 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>.

15. 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.

16. Зверькова, Т. Н. Банковские инновационные технологии : учебник для вузов / Т. Н. Зверькова, А. И. Зверьков. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21864-0. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/582319>.

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

18. 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>.

19. Международное сотрудничество в борьбе с преступностью : учебник для вузов / ответственный редактор Р. А. Каламкарян. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 349 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03351-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583250>.

20. 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>.

21. Нечаев, А. С. Цифровые финансовые технологии: учебное пособие для вузов / А. С. Нечаев, Ю. Н. Барыкина. — Санкт-Петербург: Лань, 2025. — 152 с. — ISBN 978-5-507-51634-6. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/455696>.

22. Омелянович, Л. А. Финансовый мониторинг и противодействие легализации незаконных доходов : учебное пособие / Л. А. Омелянович, М. Е. Лобанова. — Донецк : ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2025. — 210 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/508822>.

23. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник для вузов / ответственные редакторы Д. Г. Алексева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 162 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21042-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585022>.

24. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583276>.

25. 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>.

26. Рождественская, Т. Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России : учебник для среднего профессионального образования / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 243 с. — (Профессиональное образование). — ISBN 978-5-534-17318-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/584686>.

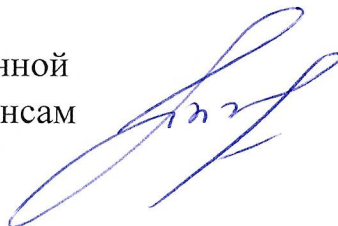
27. Рождественская, Т. Э. Банковское право : учебник для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов, А. В. Шамраев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2026. — 480 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20562-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/583247>.

28. Русанов, Г. А. Противодействие легализации (отмыванию) преступных доходов: учебник для вузов / Г. А. Русанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 157 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03778-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/585594>.

29. Ручкина, Г. Ф. Банковское право: учебник для вузов / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2026. — 454 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-20586-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/582998>.

30. 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>.

Председатель предметной экзаменационной
комиссии по банковскому делу и финансам



И.Н. Кушнир