Министерство образования и науки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ УПРАВЛЕНИЯ»**

**(ГУУ)**

Утверждаю

Проректор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2016 г.

**ПРОГРАММА**

**ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**

Образовательная программа высшего образования  
**«Управление банковской деятельностью»**

(наименование образовательной программы)

Направление подготовки

38.03.02 «Менеджмент»

(код) (наименование направления подготовки)

Квалификация

бакалавр

(бакалавр/магистр)

Москва

2016

**Составители:**

**к.э.н. доц. Ларина О.И.**

**к.э.н., доц. Мазурина Т.Ю.**

**Ответственный редактор**

заведующий кафедрой банковского и страхового дела,

к.э.н., доц. Мазурина Т.Ю.

**Обсуждена**

на заседании кафедры

Протокол от 21 марта 2016 г. № 10

**Обсуждена**

на заседании Методического совета Института экономики и финансов

Протокол от 22 марта 2016 г. № 6

**СОДЕРЖАНИЕ**

**стр.**

1. Порядок проведения государственного экзамена………………………. 4

2. Организационно-методические указания к проведению

государственного экзамена ………………………………………………… 7

3. Содержание тем программы государственного экзамена…………….. 11 4. Краткий терминологический словарь…………………………………… 28

Приложение……………………………………………………………….. 37

**1. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.2012 № 273-Ф3 «Об образовании в Российской Федерации»освоение образовательных программ высшего образования завершается обязательной итоговой аттестацией выпускников.

Итоговая аттестация выпускников Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Государственный университет управления» (ГУУ) проводится в соответствии с Положением о государственной итоговой аттестации по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, специалитета и магистратуры (новая редакция), утвержденным приказом и.о. ректора ГУУ от 29 марта 2016 г. № 142-I.

Целью государственной итоговой аттестации является установление уровня подготовки выпускника ГУУ к выполнению профессиональных задач и соответствия его подготовке требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

К итоговым аттестационным испытаниям, входящим в состав государственной итоговой аттестации, допускается лицо, успешно завершившее в полном объеме освоение образовательной программы, разработанной в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

При условии успешного прохождения всех установленных видов итоговых аттестационных испытаний, входящих в государственную итоговую аттестацию, выпускнику присваивается квалификация «бакалавр» и выдается диплом государственного образца.

К видам итоговых аттестационных испытаний государственной итоговой аттестации выпускников ГУУ относятся:

**- государственный экзамен**, позволяющий выявить уровень теоретической и методической подготовки к профессиональной деятельности;

**- защита выпускной квалификационной работы**, позволяющая оценить навыки решения профессиональных задач.

Государственный экзамен представляет собой итоговый междисциплинарный экзамен по направлению подготовки, который наряду с требованиями к уровню освоения отдельных дисциплин учитывает также общие требования к выпускнику, предусмотренные федеральным государственным образовательным стандартом.

Прием государственного итогового междисциплинарного экзамена осуществляет Государственная экзаменационная комиссия (ГЭК) в рамках Государственной аттестационной комиссии, формируемая ректором ГУУ из

профессорско-преподавательского состава и научных работников ГУУ, а также лиц, приглашаемых из сторонних организаций: специалистов предприятий, учреждений и организаций - потребителей кадров данного профиля, ведущих преподавателей и научных работников других образовательных учреждений.

*Устная* форма проведения государственного экзамена предполагает выступление студента перед экзаменационной комиссией в течение 10-15 минут по вопросам, сформулированным в экзаменационном билете. По окончании выступления студента (по каждому вопросу, либо по всем вопросам билета) члены комиссии задают дополнительные вопросы.

Оценка знаний выпускника в процессе государственного экзамена производится по следующим критериям:

1. знание сущности понятий, представленных в вопросе билета. Умение сформулировать определения этих понятий, используя общепрофессиональную и специальную лексику;

2. умение показать связи между понятиями, представленными в вопросе

билета, ответив на вопрос по существу;

3. умение дать развернутый, аргументированный, логически построенный ответ, показать способность к анализу и синтезу информации в области профессиональных знаний. Умение классифицировать и группировать объекты и предметы профессиональной деятельности, отраженные в вопросе билета;

4. умение иллюстрировать суждения примерами из отечественной и мировой практики ведения бизнеса и управления; демонстрировать профессиональный кругозор - знание состояния макросреды ведения бизнеса и управления в России и за рубежом;

5. способность ориентироваться в проблемных и междисциплинарных областях знаний; умение конкретно и по существу отвечать на дополнительные вопросы.

Оценка «отлично» ставится, если ответ студента соответствует всем

указанным требованиям (критерии 1-5) в полной мере.

Оценка «хорошо» ставится, если ответ студента в основном

соответствует требованиям 1-5 или полностью - требованиям 1-4.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ студента в основном

соответствует требованиям 1-3.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если ответ на вопросы билета

в основном не соответствует требованиям 1-3.

Результаты государственного итогового междисциплинарного экзамена

определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» и объявляются в день проведения экзамена после оформления в установленном порядке протоколов заседаний Государственной экзаменационной комиссии.

Студент, обучающийся в ГУУ, сдавший государственный итоговый

междисциплинарный экзамен с оценкой «неудовлетворительно», подлежит

отчислению из Университета.

Студент, обучающийся в ГУУ, не явившийся без уважительной причины, подтвержденной документально, на государственный итоговый междисциплинарный экзамен в установленное время, получает оценку «неудовлетворительно» и подлежит отчислению из Университета.

Лицам, завершившим освоение образовательной программы и не подтвердившим соответствие подготовки требованиям федерального государственного образовательного стандарта высшего образования при прохождении итоговых аттестационных испытаний, при восстановлении в ГУУ назначаются повторные итоговые аттестационные испытания в порядке, определяемом в ГУУ.

Повторное прохождение итоговых аттестационных испытаний может быть назначено не ранее чем через год и не более чем через пять лет после прохождения итоговой государственной аттестации впервые.

Повторные итоговые аттестационные испытания не могут назначаться

более двух раз.

Студенту, обучающемуся в ГУУ, не явившемуся на государственный итоговый междисциплинарный экзамен в установленное время по уважительной причине, подтвержденной документально, предоставляется право сдачи государственного экзамена на следующем очередном заседании Государственной экзаменационной комиссии.

**2. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ПРОГРАММЕ ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**

Программа государственного итогового междисциплинарного экзамена разработана в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент направленность (профиль) Менеджмент организации образовательная программа Управление банковской деятельностью.

Программа носит комплексный характер, охватывает базовые разделы

специальных дисциплин профессионального цикла Федерального государственного образовательного стандарта, изученных выпускниками: «Деньги и денежное обращение»; «Банковское дело»; «Регулирование деятельности банков»; «Банковский маркетинг»; «Банковское право»; «Организация кредитной работы в банке»; «Анализ кредитоспособности заемщиков»; «Банковское инвестиционное кредитование»; «Расчетно-кассовые операции банков»; «Фондовые операции банка».

Перечень разделов и тем программы государственного экзамена обусловлен спектром профессиональной деятельности выпускников, к которому относится работа в различных организациях денежно-кредитной сферы (банках, микрофинансовых организациях и т.д.), финансово-экономических подразделениях системы управления государственных предприятий, акционерных обществ и частных фирм, а также в органах государственного управления развитием банковской системы.

Целевойустановкойгосударственного экзамена является всесторонняя проверка соответствия фундаментальных специальных знаний, которые получили выпускники Университета, освоив образовательную программу Управление банковской деятельностью направленность (профиль) Менеджмент организации направление подготовки Менеджмент и требованиям Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.02 Менеджмент.

Дисциплины образовательной программы, обеспечивающие получение

соответствующих компетенций профессиональной подготовки (знаний, умений и навыков), уровень которых проверяется в процессе государственного экзамена приведены в таблице 1.

Матрица соответствия составных частей ОП и компетенций, формируемых в результате освоения образовательной программы Управление банковской деятельностью представлена в Приложении.

Таблица 1

Соответствие дисциплин образовательной программы требованиям к

профессиональной подготовке бакалавра

|  |  |
| --- | --- |
| **Компетенции** | **Дисциплины образовательной**  **программы** |
| Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности (ОК-3) | Деньги и денежное обращение  Регулирование деятельности банков |
| Способностью работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия (ОК-5) | Управление банком |
| Владение навыками поиска, анализа и использования нормативных и правовых документов в своей профессиональной деятельности (ОПК-1) | Банковское дело  Регулирование деятельности банков  Организация кредитной работы в банке  Формирование ресурсной базы банков  Антикризисное управление в банковской системе |
| Способность находить организационно-управленческие решения и готовность нести за них ответственность с позиций социальной значимости принимаемых решений (ОПК-2) | Регулирование деятельности банков |
| Способность проектировать организационные структуры, участвовать в разработке стратегий управления человеческими ресурсами организаций, планировать и осуществлять мероприятия, распределять и делегировать полномочия с учетом личной ответственности за осуществляемые мероприятия (ОПК-3) | Банковское дело |
| Владение навыками составления финансовой отчетности с учетом последствий влияния различных методов и способов финансового учета на финансовые результаты деятельности организации на основе использования современных методов обработки деловой информации и корпоративных информационных систем (ОПК-5) | Бухгалтерский учет в банке  Финансовый анализ деятельности банка |
| Владение навыками использования основных теорий мотивации, лидерства и власти для решения стратегических и оперативных управленческих задач, а также для организации групповой работы на основе знания процессов групповой динамики и принципов формирования команды, умение проводить аудит человеческих ресурсов и осуществлять диагностику организационной культуры (ПК-1) | Платежные системы и индустрия платежей |
| Владение навыками стратегического анализа, разработки и осуществления стратегии организации, направленной на обеспечение конкурентоспособности (ПК-3) | Управление банком  Антикризисное управление в банковской системе  Банковский маркетинг  Розничный банковский бизнес |
| Умение применять основные методы финансового менеджмента для оценки активов, управления оборотным капиталом, принятия инвестиционных решений, решений по финансированию, формирования дивидендной политики и структуры капитала, в том числе при принятии решений, связанных с операциями на мировых рынках в условиях глобализации (ПК-4) | Управление активами и пассивами банков  Банковское инвестиционное кредитование  Международные и валютные операции банков  Кредитный анализ в банке |
| Способность анализировать взаимосвязи между функциональными стратегиями компании с целью подготовки сбалансированных управленческих решений (ПК-5) | Управление банком  Антикризисное управление в банковской системе |
| Способность оценивать воздействие макроэкономической среды на функционирование организаций и органов государственного и муниципального управления, выявлять и анализировать рыночные и специфические риски, а также анализировать поведение потребителей экономических благ и формирование спроса на основе знания экономических основ поведения организаций, структур рынков и конкурентной среды отрасли (ПК-9) | Дополнительные операции банков  Банковское инвестиционное кредитование  Риск-менеджмент в банке |
| Владение навыками количественного и качественного анализа информации при принятии управленческих решений, построения экономических, финансовых и организационно-управленческих моделей путем их адаптации к конкретным задачам управления (ПК-10) | Финансовый анализ деятельности банка  Формирование ресурсной базы банков  Организация кредитной работы в банке  Управление активами и пассивами банка  Банковское инвестиционное кредитование |
| Умение применять основные принципы и стандарты финансового учета для формирования учетной политики и финансовой отчетности организации, навыков управления затратами и принятия решений на основе данных управленческого учета (ПК-14) | Бухгалтерский учет в банке  Банковское инвестиционное кредитование |
| Умение моделировать бизнес-процессы и использовать методы реорганизации бизнес-процессов в практической деятельности организаций (ПК-13) | Организация кредитной работы в банке  Фондовые операции банков  Внутренний контроль и управленческий учет в банке |
| Умение проводить анализ рыночных и специфических рисков для принятия управленческих решений, в том числе при принятии решений об инвестировании и финансировании (ПК-15) | Организация кредитной работы в банке;  Банковское инвестиционное кредитование.  Международные и валютные операции банков |
| Владение навыками оценки инвестиционных проектов, финансового планирования и прогнозирования с учетом роли финансовых рынков и институтов (ПК-16) | Банковское инвестиционное кредитование |
| Способность оценивать экономические и социальные условия осуществления предпринимательской деятельности, выявлять новые рыночные возможности и формировать новые бизнес-модели (ПК-17) | Банковский маркетинг |
| Владение навыками бизнес-планирования, создания и развития новых организаций (направлений деятельности, продуктов) (ПК-18) | Дополнительные операции банков  Платежные системы и индустрия платежей  Банковское инвестиционное кредитование |

Программа государственного экзамена разработана на основе разделов и тем программ соответствующих учебных дисциплин, которые целесообразно использовать при подготовке к государственному экзамену.

Государственный экзамен проводится в устной форме по традиционной, принятой на кафедре и в университете методике. При этом экзаменационный билет содержит три вопроса – по одному из каждого блока программы.

**3. Содержание тем программы ГОСУДАРСТВЕННОГО ЭКЗАМЕНА**

3.1. «Банковское инвестиционное кредитование»

1. Лизинг как метод финансирования инвестиций и способы участия банков в лизинговом бизнесе.
2. Банковское инвестиционное кредитование как метод долгового финансирования инвестиций и его особенности. Формы банковского инвестиционного кредитования и их сравнительная характеристика.
3. Проектное финансирование (кредитование): содержание, существенные признаки, разновидности (типы).
4. Риски инвестиционных проектов и их характеристика. Классификация и оценка рисков ИП.
5. Финансовая модель инвестиционного проекта и требования к ее разработке со стороны банка.
6. Сущность и основные элементы оценки инвестиционной кредитоспособности заемщика. Особенности оценки инвестиционной кредитоспособности заемщика-действующего предприятия.
7. Характеристика основных этапов кредитования ИП. Интегральная оценка риска при инвестиционном кредитовании (проектном финансировании).

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015.

3. Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело. Краткий курс: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

4. Газман. В.Д. Неординарный лизинг: учебное пособие для вузов. – М.: изд. дом Высшей школы экономики, 2014.

5. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2004.

6. Москвин В.А. Управление качеством в бизнесе. – М.: Финансы и статистика, 2006.

7. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2005.

8. Лаврушин О.И. Банковское дело. - М.: КноРус, 2011.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.2. «Анализ кредитоспособности заемщиков»**

1. Сущность и виды кредитоспособности заемщиков. Методы и способы анализа кредитоспособности заемщиков.
2. Характеристика и методы расчета основных финансовых коэффициентов, используемых при оценке кредитоспособности заемщиков – юридических лиц.
3. Оценка кредитоспособности заемщиков на основе анализа денежных потоков заемщиков: цель, задачи, показатели, рассчитываемые на их основе.
4. Модели прогнозирования несостоятельности и их использование в оценке кредитоспособности заемщиков.
5. Информационное обеспечение анализа кредитоспособности заемщиков-юридических лиц. Содержание основных форм бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческих организаций как основного источника финансового анализа заемщика.
6. Особенности анализа кредитоспособности заемщика – субъекта малого предпринимательства.
7. Понятие кредитоспособности физического лица и содержание его анализа. Скоринговая система оценки кредитоспособности физических лиц. Скоринговые карты и методики их разработки.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015.

5. Тавасиев А.М., Москвин В.А., Эриашвили Н.Д. Банковское дело. Краткий курс: Учеб. пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007.

6. Г.Н. Белоглазова, А.В. Есипов, И.И. Иванова. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебное пособие для магистров. – М.: изд. Юрайт, 2012.

7. Ендовицкий Д.А., Бочарова И.В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: Учеб. пособие. – М.: Кнорус, 2008.

8. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

9. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.3. «Формирование ресурсной базы банков»**

1. Содержание пассивных операций банка. Структура банковских ресурсов и их характеристика.
2. Собственный капитал банка как основа формирования его ресурсной базы. Функции собственного капитала. Экономический, бухгалтерский и регулятивный капитал банка.
3. Структура собственного капитала банка и определение его величины для расчета обязательных нормативов. Понятие основного и дополнительного капитала.
4. Недепозитные источники формирования ресурсной базы банков, их состав и характеристика.
5. Вкладные операции банка. Виды вкладов и депозитов. Способы начисления процентов по вкладам.
6. Анализ пассивов банка. Оценка качества депозитной базы банка.
7. Понятие и принципы процентной политики банка. Общие принципы управления процентной маржой. Расчет процентных ставок.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.4. «Организация кредитной работы в банке»**

1. Содержание банковского кредита и его базовые признаки. Кредитные операции банков и классификация банковских кредитов.
2. Регламентация кредитных операций банков в нормативных документах Банка России. Обязательные нормативы кредитных рисков банков.
3. Инфраструктура кредитного процесса. Организации кредитной инфраструктуры и их роль в кредитной деятельности банков.
4. Основные стадии (этапы) и процедуры кредитного процесса в коммерческом банке и их характеристика.
5. Кредитный договор и основные требования к его содержанию. Кредитные ковенанты как неотъемлемая часть кредитной сделки. Виды договоров, сопровождающих кредитный договор, и требования к их содержанию.
6. Основные виды кредитов (ссуд): особенности механизмов выдачи и погашения.
7. Организация работы банка с проблемной задолженностью.
8. Классификация кредитов (ссуд) в зависимости от величины риска по методике Банка России. Резерв на возможные потери по ссуде и порядок его формирования.
9. Кредитный портфель банка: понятие, оценка качества и содержание управления кредитным портфелем.
10. Кредиты, выдаваемые Банком России коммерческим банкам в порядке рефинансирования: виды и условия предоставления.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015.

5. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. – М.: Финансы и статистика, 2004.

6. Мазурина Т.Ю., Федорова А.Б. Практикум по банковскому кредитованию: учебное пособие. – М. : ГУУ, 2015.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.5. «Финансовый анализ деятельности банка»**

1. Особенности, цели и задачи экономического анализа банка. Взаимосвязь финансового и экономического анализа банка и их различие.
2. Анализ динамики и структуры привлеченных средств банка. Анализ стабильности привлеченных средств банка.
3. Анализ динамики и структуры собственных средств банка. Анализ регулятивного капитала банка.
4. Анализ состава и структуры доходов и расходов банка. Оценка стабильности доходов.
5. Анализ прибыли и рентабельности банка.
6. Анализ ликвидности банка.
7. Анализ рыночного риска.
8. Анализ финансовой устойчивости банка.
9. Управление валютной позицией банка.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

2. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

3. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

4. Ларина О.И. Банковское дело. Практикум// Учебник и практикум для академического бакалавриата – М.: Юрайт. 2015.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.6. «Дополнительные операции банков»**

1. Лизинговые операции: содержание, нормативно-правовая база, порядок проведения и участия в них банка.
2. Классическая и синтетическая секъюритизация лизинговых активов банка.
3. Доверительное управление имуществом клиента банка: содержание, нормативно-правовая база, организация. Риски банка и клиента, связанные с доверительным управлением.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мазурина Т.Ю., Бычков В.П. Банковское кредитование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 2015.

4. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.7. «Платежные системы и индустрия платежей»**

1. Платежная система, ее роль в экономике России. Современная структура платежной системы России.
2. Расчетно-платежные операции банков: содержание, классификации. Основные тенденции на рынке платежных услуг России.
3. Виды банковских счетов. Открытие клиентам расчетных и текущих банковских счетов. Необходимые клиентские документы для открытия расчетных и текущих счетов.
4. Инструменты безналичных платежей и правила их применения.
5. Межбанковские расчеты и платежи: основные характеристики. Способы проведения межбанковских платежей.
6. Корреспондентские отношения между банками: содержание, назначение, порядок установления. Лоро и ностро счета.
7. Основные функции Центробанка в платежной системе России. Платежная сеть Банка России.
8. Банковские финансовые карты и нормативно-правовая база их использования банками в России. Технологии работы банков с банковскими картами.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.8. «Бухгалтерский учет в банке»**

1. Особенности, ключевые задачи и основные принципы организации бухгалтерского учета в банке. Нормативно-правовая база организации и ведения бухгалтерского учета в российских банках.
2. Учетная политика кредитной организации: назначение и содержание.
3. Принципы построения и основные разделы Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях.
4. Аналитический и синтетический учет в кредитных организациях.
5. Нормативно-правовая база отчетности российских банков. Виды бухгалтерской отчетности банка. Публикуемая финансовая отчетность банка.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.9. «Деньги и денежное обращение»**

1. Денежная система и ее элементы. Современная денежная система России.
2. Денежное обращение и его виды. Масса денег в обращении и ее элементы. Необходимость регулирования денежного обращения. Признаки платежности банкнот и монеты.
3. Механизмы наличной и безналичной денежной эмиссии. Регулирование Банком России масштабов безналичной денежной эмиссии. Основные денежные агрегаты и их значения в современной России.
4. Денежная и кредитная политика: понятия, стратегические и тактические цели, основные инструменты. Денежно-кредитная политика Банка России.
5. Инфляция и дефляция: понятие, виды, последствия, влияние на финансовые активы и экономику. Концепция «базовой инфляции» Банка России. Таргетирование инфляции.
6. Банк России как организатор денежного обращения. Платежная система Банка России. Роль резервных требований к коммерческим банкам в регулировании денежного обращения. Норматив резервных требований.
7. Курсы валют и способы их определения. Основные механизмы определения обменных курсов. Порядок установления обменного курса рубля.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

7. Тавасиев А.М. Деньги, денежное обращение, кредит: Учеб. пособие. – М.: ГУУ, 2012.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.10. «Банковское дело»**

1. Банки и небанковские кредитные организации: экономическая сущность, общие черты и особенности. Продукт деятельности кредитных организаций.
2. Операции (сделки) банка. Специфически банковские операции. Классификация банковских операций (сделок). Незаконная банковская деятельность.
3. Банковская система: требования, элементы, уровни и подуровни. Принципы формирования и функционирования банковской системы.
4. Коммерческий банк, его признаки. Виды коммерческих банков. Лицензии, уставы и внутренние акты коммерческих банков и сферы их применения.
5. Организационно-правовые формы российских коммерческих банков: понятие и сравнительный анализ.
6. Договорная форма отношений между банком и клиентом. Договор банковского счета: основания и порядок заключения, права и обязанности сторон. Особенности регулирования отдельных видов банковских счетов.
7. Режим средств на банковском счете и проведения операций по счету. Безакцептное и бесспорное списание средств со счета клиента, арест средств, находящихся на счете, приостановление операций по счету, прекращение действия договора банковского счета и закрытие счета.
8. Коммерческая тайна банка и банковская тайна. Законное право доступа к банковской тайне. Порядок предоставления банками сведений, составляющих тайну.
9. Право банка привлекать деньги во вклады. Содержание договора банковского вклада. Ответственность банка за неисполнение (ненадлежащее исполнение) договора вклада.
10. Система страхования банковских вкладов населения: основы функционирования, состояние в России.
11. Валютное законодательство РФ. Коммерческие банки как объекты и агенты валютного контроля.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.11. «Регулирование деятельности банков»**

1. Цели, принципы и методы управления банком. Содержание управления банком: составные части (анализ, планирование, регулирование, контроль) и их характеристики. Проблемы корпоративного управления и стандартизации управления в российских банках.
2. Банковское законодательство России. Общие и специальные законы в механизме регулирования банковской деятельности в РФ.
3. Основные цели деятельности и задачи Банка России и степень их реализации. Денежная и кредитная политика Банка России на современном этапе.
4. Нормативные акты Банка России: основные виды, правовая природа, качество. Основание и пределы нормотворческой деятельности Банка России.
5. Надзорные полномочия Банка России. Организация банковского надзора (формы и методы). Меры воздействия надзорных органов на банки и порядок их применения.
6. Порядок организации банка. Основные требования к уставу коммерческого банка. Порядок регистрации и лицензирования банков в России.
7. Обязательные нормативы банковской деятельности, устанавливаемые Центральным банком: необходимость, основные характеристики. Ответственность банка за невыполнение обязательных нормативов.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.12. «Банковский маркетинг»**

1. Маркетинг и его роль в управлении банком. Маркетинговые концепции банка.
2. Основные формы организационного построения банков (внутренняя оргструктура банков) и основные подразделения банков (внешняя оргструктура банков). Статус филиала, дополнительного офиса, кредитно-кассового офиса, операционного офиса, операционной кассы вне кассового узла, представительства банка. Основные (функциональные) и обслуживающие (обеспечивающие) организационные структуры банков.
3. Банковский продукт и банковская услуга. Современные банковские продукты. Продуктовая политика банка.
4. Этапы формирования клиентской политики банка.
5. Разработка ценовой политики банка. Факторы, влияющие на цены банковских продуктов.
6. Образ банка и основная концепция развития банка. Разработка концепции развития банка.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка. Учебник. – М. изд. Омега-Л, 2015.

5. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

6. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**3.13. «Антикризисное управление в банковской системе»**

1. Банковские риски: содержание, виды, основы управления. Нормативы рисков банка.
2. Регулирование банковской деятельности: необходимость, формы, методы, принципы. Субъекты государственного управления деятельностью банков и их компетенция. Союзы и ассоциации банков, их роль в саморегулировании банковской системы.
3. Кризисная ситуация в банке: внешние формы проявления и причины.
4. Основы упреждающего антикризисного управления банковской системой.
5. Основы упреждающего антикризисного управления банками собственным развитием.
6. Варианты антикризисного управления проблемными банками, ликвидация нежизнеспособных банков.
7. Понятие, содержание и функции внутрибанковского контроля. Место и роль внутреннего контроля в общем процессе управления банком. Виды внутреннего контроля.
8. Система внутреннего контроля в банке и ее основные элементы. Нормативная база внутреннего контроля в банке. Подразделения банка, участвующие во внутреннем контроле, и их роли.
9. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма как направление внутрибанковского контроля. Операции клиентов, подлежащие контролю со стороны КО.

**Литература:**

**Основная литература**

1. Банковское дело: управление и технологии: Учебник /Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.

2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учеб. пособие. – М.: Дашков и Ко, 2010.

3. Тавасиев А.М., Мурычев А.В. Антикризисное управление кредитными организациями: Учеб. пособие. – М. ЮНИТИ-ДАНА, 2010.

4. Тавасиев А.М, Мехряков В.Д., Ларина О.И. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник. М.: Юрайт. 2014

5. Бычков В.П., Кузнецова В.В., Ларина О.И. Банковское дело. Практикум: Учеб. пособие. 3-е изд. - М.: КНОРУС. 2016.

**Интернет-ресурсы**

1. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка РФ

2. www.akpr.ru - Академия конъюнктуры промышленных рынков

3. www.altrc.ru Консалтинговая компания «АЛЬТ»

4. www.aup.ru - Административно-управленческий портал

5. [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) Информационное агентство «Bankir.Ru

7. [www.banki.ru](http://www.banki.ru) Информационный портал «БАНКИ.РУ»

8. www.rcb.ru - Журнал рынок ценных бумаг

9. www.cfin.ru - Библиотека управления

10. www.consultant.ru - Официальный сайт компании "КонсультантПлюс"

12. www.expert.ru - издательский дом «Эксперт»

13. www.fd.ru - Журнал «Финансовый директор»

14. www.finam.ru – Официальный сайт компании «Финам»

15. www.finanalis.ru - Библиотека бизнес-планов

16. www.finmarket.ru - Информационное агентство "Финмаркет"

17. www.Gaap.ru - Библиотека теории ипрактики управленческого учета

18. [www.minfin.ru-](http://www.minfin.ru-) Официальный сайт Министерства финансов РФ

19. www.rbc.ru - Информационное агентство «РосБизнесКонсалтинг»

20. www.Sbrf.ru – Официальный сайт Сбербанка

**4. КРАТКИЙ ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКИЙ СЛОВАРЬ**

**Кредитная организация** //*КО*// – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные в настоящем Законе. КО образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

**Банк** – КО, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

- привлечение во вклады средств (денег) физических и юридических лиц,

- размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности,

- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

**Небанковская кредитная организация** //*НКО*// – КО, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные в настоящем Законе. Допустимые сочетания банковских операций для НКО устанавливает Банк России.

**Иностранный банк** – банк, признанный таковым по законодательству иностранного государства, на территории которого он зарегистрирован.

**Элементы банковской системы РФ**:

- Банк России;

- кредитные организации,

- филиалы и представительства иностранных банков.

**Банковская группа –** не являющееся юридическим лицом объеди­нение КО, в котором одна (головная) КО оказывает прямо или косвенно (через тре­тье лицо) существенное влияние на ре­шения, принимаемые органами управле­ния другой (других) кредитной организа­ции (кредитных организаций).

**Банковский холдинг** – не являющееся юридическим лицом объеди­нение юридических лиц с участием кре­дитной организации (кредитных органи­заций), в котором юридическое лицо, не являющееся КО (го­ловная организация банковского холдин­га), имеет возможность прямо или кос­венно (через третье лицо) оказывать су­щественное влияние на решения, прини­маемые органами управления КО (кредитных организаций).

**Банковские операции**:

1) привлечение средств (денег) физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение указанных в п.1 части 1 настоящей статьи привлеченных 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 т.ч. банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денег 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) выдача банковских гарантий;

9) переводы денег по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

**Сделки кредитных организаций** (которые они вправе осуществлять помимо перечисленных выше банковских операций):

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договорам с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

**Органы управления КО**:

- общее собранием ее уч­редителей (участников);

- совет директоров (наблюдательный совет);

- еди­ноличный исполнительный орган;

- кол­легиальный исполнительный орган.

**Руково­дитель КО** – единоличный исполнительный орган, его заместители и члены коллегиального исполнительного органа.

**Деловая репутация** (в смысле настоящей статьи) – оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответ­ствующую должность в органах управле­ния КО.

**Филиал** КО – ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения КО и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, предусмотренных в лицензии Банка России, выданной кредитной организации.

**Представительство** КО – ее обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения КО, представляющее и защищающее ее интересы. Представительство КО не имеет права осуществлять банковские операции.

**Вклад** – денежные средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банках в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида в федеральном законе и соответствующем договоре. Вклады принимают только банки, имеющие такое право в соответствии с лицензией, выдаваемой Банком России*,* участвующие в системе обязательного страхования вкладов и состоящие на учете в организации, осуществляющей функции обязательного страхования вкладов. **Цели деятельности Банка России**:

* защита и обеспечение устойчивости рубля;
* развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации;
* обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы;
* развитие финансового рынка Российской Федерации;
* обеспечение стабильности финансового рынка Российской Федерации.

Получение прибыли не является целью деятельности Банка России.

**Формы нормативных актов Банка России** (которые он вправе издавать по вопросам своей компетенции):

● указания;

● положения;

● инструкции.

**Органы управления Банка России**:

■ Национальный финансовый совет;

■ Совет директоров;

■ Председатель Банка России

■ Комитет банковского надзора – осуществляющий регулирующие и надзорные функции Банка России постоянно действующий орган, объединяющий подразделения ЦБ, обеспечивающие выполнение его надзорных функций.

**Состав годовой финансовой отчетности Банка России**:

- годовой баланс, счет прибылей и убытков, в т.ч. отчет о полученной прибыли и ее распределении;

- отчет о формировании и об использовании резервов и фондов Банка России;

- отчет об управлении Банком России ценными бумагами и долями в капиталах организаций, входящими в состав имущества Банка России;

- отчет о расходах на содержание служащих Банка России;

- отчет об исполнении сметы капитальных вложений.

**Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России**:

1) процентные ставки по операциям Банка России;

2) нормативы обязательных резервов, депонируемых в ЦБ (резервные требования);

3) операции на открытом рынке;

4) рефинансирование кредитных организаций;

5) валютные интервенции;

6) установление ориентиров роста денежной массы;

7) прямые количественные ограничения;

8) эмиссия облигаций от своего имени.

**Рефинансирование** – кредитование Банком России кредитных организаций.

Формы, порядок и условия рефинансирования устанавливает Банк России.

**Валютные интервенции** – купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарные спрос и предложение денег.

**Прямые количественные ограничения** – лимиты на рефинансирование КО и проведение кредитными организациями отдельных банковских операций, устанавливаемые Банком России.

**Возможные виды обеспечения кредитов Банка России**:

- золото и другие драгоценные металлы в стандартных и мерных слитках;

- иностранная валюта;

- векселя, номинированные в рублях или иностранной валюте;

- государственные ценные бумаги.

Списки векселей и государственных ценных бумаг, пригодных для обеспечения кредитов Банка России, определяет Совет директоров.

**Обязательные нормативы**, которые Банк России может устанавливать для кредитных организаций и банковских групп:

1) минимальный размер УК для создаваемых КО; размер собственного капитала для действующих КО в качестве условия создания на территории иностранного государства их дочерних организаций и/или открытия их филиалов, получения небанковской кредитной организацией статуса банка, а также получения кредитной организацией статуса дочернего банка иностранного банка;

2) предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в УК КО;

3) максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

4) максимальный размер крупных кредитных рисков;

5) нормативы ликвидности КО;

6) нормативы достаточности собственного капитала;

7) размеры валютного, процентного и иных финансовых рисков;

8) минимальный размер резервов, создаваемых под риски;

9) нормативы использования собственного капитала КО для приобретения акций (паев) других юридических лиц;

10) максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных кредитной организацией (банковской группой) своим участникам.

**Несостоятельность (банкротство) КО** – признанная арбитражным судом ее неспособность удовлетворить денежные требования кредиторов и/или исполнить обязательные платежи.

**Обязанность КО исполнять обязательные платежи** – обязанность КО как самостоятельного налогоплательщика исполнять обязательные платежи в соответствующие бюджеты, а также обязанность исполнять поручения (распоряжения) своих клиентов о перечислении с их счетов обязательных платежей в соответствующие бюджеты.

**Признаки неспособности КО удовлетворить денежные требования кредиторов и/или исполнить обязательные платежи**:

● соответствующие обязанности не исполнены ею в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения и/или

● после отзыва у КО лицензии стоимость ее имущества (активов) недостаточна для исполнения обязательств перед кредиторами и/или обязанности исполнить обязательные платежи.

**Руководитель КО** – единоличный исполнительный орган КО.

**Временная администрация** – специальный орган управления кредитной организацией, назначаемый Банком России в порядке, установленном в настоящем Законе и нормативных актах Банка России.

**Субординированный кредит** (депозит, заем, облигационный заем) – кредит (депозит, заем, облигационный заем), одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

1) срок предоставления указанного кредита (депозита, займа), срок погашения облигаций составляет не менее 5 лет;

2) договор кредита (депозита, займа) содержит положение о невозможности его досрочного расторжения, а зарегистрированные условия эмиссии облигаций содержат положение о невозможности досрочного погашения облигаций, за исключением направления на оплату акций (паев) КО-заемщика;

3) условия предоставления указанного кредита (депозита, займа) в момент предоставления существенно не отличаются от рыночных условий предоставления аналогичных кредитов (депозитов, займов), а выплачиваемые по облигациям проценты существенно не отличаются от среднего уровня процентов по аналогичным облигациям в момент их размещения;

4) договор кредита (депозита, займа) или условия эмиссии облигаций, установленные в зарегистрированном решении об их выпуске, содержат положение о том, что в случае банкротства КО требования по этому кредиту (депозиту, займу), этим облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

**Паевой взнос** – деньги, переданные членом кредитного кооператива граждан в собственность кредитного кооператива граждан для деятельности, предусмотренной в его уставе.

**Личные сбережения** – деньги, переданные членом кредитного кооператива граждан кредитному кооперативу на основании договора для использования в соответствии с целями деятельности кредитного кооператива.

**Фонд финансовой взаимопомощи** – деньги, используемые кредитным кооперативом граждан для предоставления займов своим членам; формируется за счет собственных средств кредитного кооператива и личных сбережений его членов.

**Вклад** – средства в рублях или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории РФ на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.

**Реестр банков** – формируемый в соответствии с Законом перечень банков, состоящих на учете в системе страхования вкладов.

**Вкладчик** – гражданин РФ, иностранный гражданин или лицо без гражданства, заключившие с банком договор банковского вклада или договор банковского счета, либо любое из указанных лиц, в пользу которого внесен вклад.

**Возмещение по вкладу (вкладам)** (**страховое возмещение**) – денежная сумма, подлежащая выплате вкладчику в соответствии с настоящим Законом при наступлении страхового случая.

Приложение

**Матрица соответствия составных частей ОП и компетенций, формируемых в результате освоения образовательной программы Управление банковской деятельностью**

