

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Донецкий государственный университет»

Учетно-финансовый факультет
Кафедра финансов и банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
проректор

_____ П. А. Машаров
«17» апреля 2025 г.
МП

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ФИНАНСОВАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Укрупненная группа направлений подготовки	38.00.00 Экономика и управление
Программа высшего образования	Программа магистратуры
Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы	Банковское дело
Квалификация	Магистр
Форма обучения	Очная, заочная

Рабочая программа может быть адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Донецк 2025

Рабочая программа дисциплины **«Финансовая безопасность в банковской сфере»** для обучающихся по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (Профиль: Банковское дело) составлена на основании Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991, Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 06 апреля 2021 г. № 245 (с изм. и доп.), в соответствии с учебным планом, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «ДонГУ» для набора 2025 года.

Разработчик:

доцент кафедры финансов и
банковского дела,
канд. экон. наук, доцент

Н. В. Алексеенко

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры финансов и банковского дела.
Протокол от 15.04.2025 г. № 9

Заведующий кафедрой

П. В. Егоров

СОГЛАСОВАНО:

Декан учетно-финансового факультета
16.04.2025 г.

Н. В. Алексеенко

Учебно-методическая комиссия учетно-финансового факультета.
Протокол от 15.04.2025 г. № 6.
Председатель

А. А. Блажевич

Руководитель основной образовательной
программы, канд. экон. наук, доцент
15.04.2025 г.

Е. И. Карпова

1. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

1.1. Требования к предварительной подготовке обучающихся, предшествующие и сопутствующие дисциплины, на которых основывается изучение данной:

дисциплины программы магистратуры: Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики, Актуальные проблемы финансов и др.

1.2. Дисциплины, курсовые работы и практики, для которых освоение данной дисциплины необходимо как предшествующее:

дисциплины программы магистратуры: Организация банковского регулирования и надзора, Банковский менеджмент и формирование банковской стратегии;

Учебная практика: ознакомительная; Производственная практика: научно исследовательская работа (НИР), рассредоточенная; Производственная практика: практика по профилю профессиональной деятельности; Преддипломная практика.

2. ОПИСАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. Общая характеристика

Наименование показателя	Значение показателя
Название образовательной программы	38.04.08 Финансы и кредит (Профиль: Банковское дело)
Шифр и название в соответствии с учебным планом	Б1.В.ДВ.6.1 Финансовая безопасность в банковской сфере
Часть образовательной программы	Вариативная часть: выбор обучающегося
Количество зачетных единиц / всего часов	4 / 144

В случае предъявления от обучающегося или его родителя (законного представителя) заявления на обучение по адаптированной образовательной программе высшего образования, подкрепленного заключением психолого-медико-педагогической комиссии (ПМПК) или медико-социальной экспертизы (МСЭ) с рекомендациями создания индивидуальной программы реабилитации и абилитации (ИПРА), данная рабочая программа может быть адаптирована с учетом индивидуальных особенностей здоровья обучающегося.

2.2. Распределение часов по формам и периодам обучения

Форма обучения	курс	семестр	Общее количество часов					Форма контроля
			лекционных	лабораторных	практических	самостоятельной работы + контроль	всего	
Очная	1	1	34	–	17	93	144	экзамен
Заочная	1	1	6	–	4	134	144	экзамен

3. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Формирование у будущих специалистов теоретических и практических знаний об финансовой безопасности банковской деятельности, а также приобретение практических навыков анализа и оценки финансовой безопасности банковской деятельности.

**4. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ
КОМПОНЕНТА ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ, ИХ ИНДИКАТОРЫ И
ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ**

Профессиональные компетенции	Индикаторы	Результаты обучения
ПК-4. Способен организовывать и осуществлять контроль за банковской деятельностью	ПК-4.И-2. Организует работу по выявлению операций (сделок), подлежащих контролю в целях ПОД/ФТ, в организации	ПК-4.И-2.1. Знает методы сбора, обработки и анализа информации ПК-4.И-2.2. Знает типологии отмывания денег ПК-4.И-2.3. Знает признаки наличия преступления по ОД/ФТ ПК-4.И-2.4. Умеет анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках ПК-4.И-2.5. Умеет проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов
	ПК-4.И-3. Проводит анализ финансовых операций (сделок) клиентов организации в целях выявления их связи с ОД/ФТ и анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ПК-4.И-3.1. Знает уязвимость финансовых продуктов и услуг в отношении ОД/ФТ ПК-4.И-3.2. Знает косвенные признаки наличия преступления ПК-4.И-3.3. Знает особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску ПК-4.И-3.4. Умеет выявлять причинно-следственные связи ПК-4.И-3.5. Умеет прогнозировать развитие событий, их последствия ПК-4.И-3.5. Умеет разграничивать факты и мнения при формулировке выводов

5. ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Название темы	Краткое содержание темы (вопросы темы)
Содержательный модуль 1	
1. Понятие и содержание финансовой безопасности коммерческого банка	Понятия и определения в системе финансовой безопасности коммерческого банка. Принципы обеспечения финансовой безопасности банка. Основы организации системы безопасности банка. Объекты банковской безопасности. Субъекты банковской безопасности. Информация как объект банковской безопасности. Содержание банковской тайны. Коммерческая тайна. Безопасность банковского бизнеса и государственные институты
2. Правовые основы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка	Система правового обеспечения безопасности банка. Правовые акты общего действия, обеспечивающие экономическую безопасность банков. Банковское законодательство и вопросы обеспечения финансовой безопасности банков. Нормативные акты Банка России, регулирующие экономическую безопасность банков и банковской системы России в целом. Базельские соглашения и их роль в обеспечении финансовой безопасности коммерческих банков и мировой банковской системы. Внутренние нормативные

	акты банков, направленные на обеспечение финансовой безопасности банков.
3. Организационные основы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка	Организация системы безопасности банка. Виды безопасности банка. Место финансовой безопасности банка в системе безопасности банка. Субъекты обеспечения безопасности банка. Средства и методы обеспечения безопасности банка. Организация внутреннего контроля банка. Внутренний аудит банка. Роль Центрального банка в организации системы внутреннего контроля банков. Организация службы безопасности банка.
4. Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения финансовой безопасности банка	Угрозы безопасности банковской деятельности. Отличия и сходства понятий «угроза» и «риск». Классификация банковских рисков. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации. Методики и действующая нормативно-правовая база управления банковскими рисками. Организация системы риск-менеджмента в банке. Финансовая устойчивость банка и факторы ее определяющие. Норматив достаточности собственного капитала банка. Кредитный риск, методы его оценки и снижения. Роль резервов на возможные потери по ссудам в снижении кредитных рисков. Кредитные истории. Риск потери ликвидности банка. Показатели ликвидности банка и управление ими. Рыночный риск: понятие, содержание, методы управления. Операционный риск банка: понятие, содержание, методы управления. Репутационный риск коммерческого банка: понятие, содержание, методы управления.
5. Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	Понятие и содержание легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Финансовый мониторинг в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, добытых преступным путем, и противодействия терроризму. Законодательная и нормативно-правовая база финансового мониторинга. Организационные основы финансового мониторинга на международном уровне и в России.
6. Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	Что такое операции с денежными средствами или иным имуществом. Что такое обязательный контроль. Сведения о каких операциях с денежными средствами или иным имуществом должны представлять кредитные организации в уполномоченный орган для осуществления им обязательного контроля. Как, когда и какие сведения об операциях, подлежащих обязательному контролю, кредитные организации должны представлять в уполномоченный орган. Информационные письма Банка России об операциях, подлежащих обязательному контролю. Принцип «знай своего клиента». Как возникают подозрения. Общие признаки подозрительной деятельности. Признаки подозрительных операций, выявляемые при совершении определенных видов операций. Сомнительные операции. Письма Банка России о сомнительных операциях. Представление сведений подозрительных и сомнительных операциях в уполномоченный орган

6. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1. Форма обучения – очная, курс – 1, семестр – 1

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
Понятие и содержание финансовой безопасности коммерческого банка	6	–	2	13	21
Правовые основы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка	6	–	3	16	25
Организационные основы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка	6	–	3	16	25
Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения финансовой безопасности банка	6	–	3	16	25
Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	5	–	3	16	24
Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	5		3	16	24
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОП	34	–	17	93	144

6.2. Форма обучения – заочная, курс – 1, семестр – 1

Наименования разделов и тем	Количество часов				
	Лекц.	Лабор.	Практ.	СРС+К	Всего
Понятие и содержание финансовой безопасности коммерческого банка	1	-	0,5	20	21,5
Правовые основы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка	1	-	1	22	24
Организационные основы обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка	1	-	1	22	24
Система риск-менеджмента коммерческого банка как условие обеспечения финансовой безопасности банка	1	-	0,5	20	21,5
Организация противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма	1	-	0,5	25	26,5
Операции, подлежащие обязательному контролю. Операции, имеющие признаки отмывания денег или финансирования терроризма	1	-	0,5	25	26,5
ИТОГО ПО КОМПОНЕНТУ ОП	6	-	4	134	144

7. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ (СРЕДСТВА) ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

7.1. Контрольные вопросы

1. Понятия и определения в системе финансовой безопасности коммерческого банка.
2. Принципы обеспечения финансовой безопасности банка.
3. Основы организации системы безопасности банка.
4. Объекты банковской безопасности.
5. Субъекты банковской безопасности.
6. Система правового обеспечения безопасности банка
7. Правовые акты общего действия, обеспечивающие финансовую безопасность банков
8. Банковское законодательство и вопросы обеспечения финансовой безопасности банков
9. Нормативные акты Банка России, регулирующие финансовую безопасность банков и банковской системы России в целом
10. Внутренние нормативные акты банков, направленные на обеспечение финансовой безопасности банков
11. Организация системы безопасности банка
12. Субъекты обеспечения безопасности банка
13. Средства и методы обеспечения безопасности банка
14. Организация внутреннего контроля банка
15. Организация службы безопасности банка
16. Угрозы безопасности банковской деятельности
17. Классификация банковских рисков
18. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации
19. Методики и действующая нормативно-правовая база управления банковскими рисками
20. Понятие и содержание легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
21. Правовая характеристика легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем
22. Система мер предупреждения легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма
23. Расчет показателей достаточности собственного капитала банка и его значение в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
24. Расчет показателей ликвидности банка и их значение в обеспечении экономической безопасности кредитной организации
25. Методы оценки банковских рисков и разработка планов по их нейтрализации
26. Финансовая устойчивость банка и факторы ее определяющие.
27. Кредитный риск, методы его оценки и снижения.
28. Роль резервов на возможные потери по ссудам в снижении кредитных рисков.
29. Кредитные истории.
30. Риск потери ликвидности банка.
31. Рыночный риск: понятие, содержание, методы управления.
32. Операционный риск банка: понятие, содержание, методы управления.
33. Репутационный риск коммерческого банка: понятие, содержание, методы управления.

7.2. Темы рефератов

1. Специфика обеспечения финансовой безопасности кредитной организации, ее элементы.

2. Методология анализа деятельности кредитной организации и расчета ее основных показателей.

3. Пассивные операции в деятельности кредитной организации, их формы и коэффициенты использования, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

4. Собственный капитал кредитной организации и его роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

5. Структура капитала кредитной организации и оценка качества структуры капитала на основе коэффициентов, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

6. Привлеченные ресурсы (обязательства) кредитной организации, их назначение и состав, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

7. Оценка качества структуры привлеченных средств на основе коэффициентов. Общая оценка политики управления ресурсами.

8. Депозитная база кредитной организации, ее назначение и состав, оценка качества ее структуры, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

9. Активные операции кредитной организации, цель их проведения. Состав активов кредитной организации, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

10. Структура активов с точки зрения ликвидности, содержание каждой составной части. Общая оценка политики управления ликвидностью активов в кредитной организации.

11. Структура активов с точки зрения степени риска, содержание каждой составной части рискованных вложений. Оценка количественного изменения сферы рискованных вложений и качественного ее состояния, а также достаточности источников покрытия риска активных операций кредитной организации.

12. Коэффициенты эффективности проведения активных операций в кредитной организации, сущность этих коэффициентов и порядок исчисления.

13. Комплексный подход к управлению активами и пассивами баланса кредитной организации, роль в обеспечении экономической безопасности кредитной организации

14. Кредитный риск банка и методы управления им.

15. Риск ликвидности банка и методы управления им.

16. Валютный риск банка и методы управления им.

17. Операционный риск банка и методы управления им.

18. Рыночный риск банка и методы управления им.

19. Стратегический риск банка и методы управления им.

20. Репутационный риск банка и методы управления им

7.3. Темы письменных работ (типы задач)

В середине семестра проводится промежуточная контрольная работа по темам 1-3. Задание включает в себя теоретические вопросы, с использованием указанных выше контрольных вопросов, определение терминов и понятий, тестовые задания, практическую задачу.

Пример тестового задания:

1. Как можно установить реальное экономическое положение банка?

а. определить степень включенности в банковскую систему России или мира;

б. изучить Устав банка;

в. проанализировать корреспондентские счета;

г. проанализировать состав клиентов;

д. определить активы банка

2. Норматив достаточности капитала банка свидетельствует о:

а. достаточности собственных средств для оперативной деятельности банка

- б. способности банка отвечать по своим обязательствам
- в. достаточности капитала для привлечения средств граждан
- 3. Активы при расчете норматива достаточности капитала кредитной организации корректируются на:
 - а. величину кредитного риска
 - б. величину рыночного риска
 - в. величину кредитного риска по срочным сделкам
- 4. Коэффициент Кука (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета) представляет собой:
 - а. отношение базисного капитала к активам, взвешенным с учетом риска
 - б. отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к активам, взвешенным с учетом степени риска
 - в. отношение совокупного капитала (базисного и дополнительного) к общей сумме активов
- 5. В состав основного капитала банка входят:
 - а. эмиссионный доход
 - б. собственные акции, выкупленные у акционеров
 - в. недосозданный резерв на возможные потери

Пример практической задачи:

По данным отчетности выбранного Банка проанализировать динамику и структуру привлеченных средств банка. Результаты представить в виде таблицы. Сделать выводы, характеризующие финансовую безопасность банка.

7.4. Образец содержания экзаменационного билета

1. Дайте ответы на теоретические вопросы:

- 1.1. Субъекты обеспечения безопасности банка
- 1.2. Средства и методы обеспечения безопасности банка

2. Дайте ответы на тестовое задание (1 правильный вариант):

1. Какой из указанных нормативных документов создает правовой механизм противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в РФ?

- а. Гражданский кодекс РФ
- б. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях
- в. Уголовный кодекс РФ
- г. Федеральный Закон РФ от 07.08.2001 г. №115-ФЗ
- д. Все перечисленные варианты

2. В Федеральном законе от 07.08.2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, определяется как:

- а. неправомерное владение, пользование или распоряжение денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- б. придание правомерного вида владению, пользованию или распоряжению денежными средствами или иным имуществом, полученными в результате совершения преступления
- в. нарушение требований Федерального закона №115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7 августа 2001
- г. коммерческими банками и иными финансовыми посредниками
- г. переток денежного капитала из сферы теневой экономики на счета в кредитных организациях

3. Какая сумма является пороговой, до достижения размера которой сотрудники банка принимают платежи от населения, не требуя предъявления документа, удостоверяющего личность?

- а. 10 000 руб.
 - б. 15 000 руб.
 - в. 20 000 руб.
 - г. 30 000 руб.
 - д. 5 000 руб. е. такие ограничения отсутствуют
4. Вправе ли работник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, информировать клиента о принимаемых мерах по ПОД/ФТ (например, для каких целей потребовал у него паспорт при приеме платежа на сумму свыше 15 000 руб.)?
- а. Вправе, по своему усмотрению
 - б. Не вправе, в любом случае
 - в. Вправе, в целях получения от него дополнительной информации по совершаемой сделке
 - г. Вправе, только по указанию своего непосредственного руководителя
 - д. Вправе, только по указанию ответственного сотрудника по ПОД/ФТ
5. При идентификации физического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:
- а. ФИО; реквизиты документа, удостоверяющего личность; данные о страховом свидетельстве
 - б. ФИО; гражданство; данные о дате и месте рождения; семейное положение
 - в. ФИО; гражданство; реквизиты документа, удостоверяющего личность
 - г. ФИО; гражданство; семейное положение; реквизиты документа, удостоверяющего личность
6. При идентификации юридического лица, находящегося на обслуживании в организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, устанавливаются следующие сведения:
- а. наименование, ИНН, реквизиты документа, удостоверяющего личность руководителя
 - б. наименование, ИНН, ФИО руководителя
 - в. наименование, адрес местонахождения, ФИО руководителя г. наименование, ИНН, место государственной регистрации и адрес местонахождения
7. Кого должен идентифицировать сотрудник организации, осуществляющей операции с денежными средствами или иным имуществом, в целях ПОД/ФТ?
- а. клиента-физическое лицо, который через банк совершил платеж в пользу физического лица в качестве оплаты за приобретенную им квартиру, если сумма сделки составляет 3 500 000 руб.
 - б. любое физическое лицо, которое принимается на обслуживание в банк и совершает операцию на сумму более 600 000 руб.
 - в. обязанности по идентификации клиентов у организации отсутствуют
 - г. варианты, указанные в п.а) и п.б).

В случае ведения учебного процесса с использованием электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, содержание билета может отличаться от приведенного.

8. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ БАЛЛОВ, КОТОРЫЕ ПОЛУЧАЮТ ОБУЧАЮЩИЕСЯ

Общая оценка знаний обучающихся по дисциплине проводится по 100-балльной шкале исходя из максимума, приведенного в таблице ниже. Организационно-учебная работа в аудитории оценивается на основе таких критериев как посещаемость занятий, своевременное и качественное выполнение домашних заданий, активность во время

проведения лекционных и практических занятий (участие в обсуждении текущего и пройденного материала, решение задач и т.п.).

Раздел	Вид работы	Баллы
Раздел 1	Организационно-учебная работа студента в аудитории	15
	Самостоятельная работа	5
	Контрольная работа	10
Раздел 2	Организационно-учебная работа студента в аудитории	20
	Самостоятельная работа	10
ИТОГО		60
Экзамен		40
Общий итог за семестр		100

Соответствие баллов оценке

Количество баллов из 100	ECTS	Оценка по пятибалльной шкале	
		Экзамен, дифференцированный зачет	Зачет
90-100	A	отлично	зачтено
80-89	B	хорошо	зачтено
75-79	C		зачтено
70-74	D	удовлетворительно	зачтено
60-69	E		зачтено
35-59	FX	неудовлетворительно	не зачтено
0-34	F		не зачтено

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОГО ПРОЦЕССА

Учебные занятия по дисциплине «Финансовая безопасность в банковской сфере» проводятся в 8-м учебном корпусе (г. Донецк, ул. Челюскинцев, д. 198а) университета. Для проведения лекционных и практических занятий требуется аудитория, оборудованная меловой или маркерной доской, мультимедийный проектор и экран, ноутбук, комплект учебной мебели для студентов, рабочее место преподавателя. Выход в Интернет проводной или с использованием Wi-Fi.

Индивидуальные и групповые консультации студентам для проведения самостоятельной работы предоставляются на кафедре финансов и банковского дела, находящейся в 8 учебном корпусе (ауд. 408).

Для самостоятельной работы используются текстовые и электронные ресурсы Научной библиотеки университета и других электронных библиотечных баз данных, учебно-методическое обеспечение, представленное в учебно-методическом кабинете 8-го учебного корпуса (ауд. 105), материально-техническую базу учебной лаборатории «Финансы и кредит» кафедры «Финансы и банковское дело».

В процессе обучения студенты имеют возможность использовать учебные материалы по дисциплине «Финансовая безопасность в банковской сфере». При изучении дисциплины применяются электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

10. РЕКОМЕНДОВАННАЯ ЛИТЕРАТУРА

10.1. Основная литература:

1. Банковское дело: учебник/ под ред О.И.Лаврушина; - М.:КНОРУС, 2020. – 632с.

2. Банковское дело: учебник / Н.Н. Наточеева, Ю.А. Ровенский, Е.А. Звонова и др. ; под ред. Н.Н. Наточеева. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 272 с. : ил. - (Учебные издания для бакалавров). - [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453872>

3. Галанов В. Основы банковского дела : учебник. Москва : Издательство: ФОРУМ., 2017 – 285 с.

10.2. Дополнительная литература:

4. Аксенов В.С. Нестеренко Ю.Н. Осиповская А.В. Банкинг в информационной экономике: Учебное пособие //под общ. ред. В.С. Аксенова; РГГУ. - Москва: Экономика, 2012.- 351 с.- (Высшее образование.)

5. Банковские системы стран мира: учебное пособие/Р.К. Щенин.-М.: КНОРУС,2013.-398с.

6. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие/О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева, С.Л.Корниенко. – 6-е изд., стер. - М.:КНОРУС,2011. – 264с.

7. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / Ларионова И.В.-изд.3-е, дополненное. М.: Консалтбанкир,2012. – 336с.

8. Банковское дело. Практикум: учебное пособие/В.В.Кузнецова, О.И.Ларина. – М.: КНОРУС,2013. – 262с. – (Бакалавриат)

9. Интернет технологии в банковском бизнесе: перспективы и риски : учебно-практическое пособие/Ю.Н. Юденков, Н.А. Тысячникова, И.В. Сандалов, С.Л. Ермаков; предисл. чл.корр. РАН А.С. Сигова. —2-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2011. — 320 с.

10. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: Учебное пособие, 2-е изд., перераб. и доп.– М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2011. – 640с. Оптимизация ресурсов современного банка /Саймон Вайн.;Пер. с англ. – М.:Альпина Паблишер,2013. – 194с.

11. ИНФОРМАЦИОННЫЕ РЕСУРСЫ

1. **eLIBRARY.RU**: научная электронная библиотека: сайт. – Москва, 2000- . – URL: <https://elibrary.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: для авторизов. пользователей. –Текст: электронный.

2. Научная электронная библиотека **«КиберЛенинка»**: сайт / Ассоциация «Открытая наука». – Москва, 2014- . – URL: <https://cyberleninka.ru/>. – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.

3. **Национальная электронная библиотека (НЭБ)**: федеральная государственная информационная система / Министерство Культуры РФ; Российская государственная библиотека. – Москва, 2019- . – URL: <https://rusneb.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный, подписка. Необходима установка программного обеспечения. – Текст: электронный.

4. **ЭБС Юрайт**: электронная библиотечная система: сайт. – Москва, 2013. – URL: <https://biblio-online.ru> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: издания свободного доступа, для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.

5. Электронно-библиотечная система **«Лань»**: [сайт]. – URL: <https://e.lanbook.com> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: издания Сетевой электронной библиотеки, для авторизов. пользователей. – Текст: электронный.

6. **Электронно-библиотечная система ДонГУ**: сайт / ФГБОУ ВО «ДонГУ». – Донецк, 2016- . – URL: <http://library.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный. – Текст: электронный.

7. **Электронный архив ДонГУ**: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://repo.donnu.ru/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: свободный.

8. **Электронный каталог** Научной библиотеки ДонГУ: раздел сайта / НБ ДонГУ. – Текст: электронный // ЭБС ДонГУ: сайт. – URL: <http://library.donnu.ru/catalog/> (дата обращения: 01.01.2025). – Режим доступа: поиск свободный, электронные документы – для пользователей ДонГУ.

9. Сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу www.fedsfm.ru

10. Сайт Международного учебно-методического центра по финансовому мониторингу www.mumcfm.ru

11. Сайт Евразийской группы www.eurasiangroup.org

12. Сайт ФАТФ www.fatf-gafi.org.

13. Журнал «Вопросы управления». Режим доступа: <http://vestnik.uapa.ru/en/issue/2011/04/34/>.

14. Журнал российского права. Режим доступа: <http://www.center-bereg.ru/m651.html>.

12. ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

1. Windows 7 PRO (корпоративная лицензия ДОННУ № 46484614).
2. Microsoft Office (корпоративная лицензия ДОННУ лицензия № 46472919).
3. Microsoft Visual Studio (лицензия программы DreamSpark для высших учебных заведений).
4. Adobe Acrobat Reader, xPDF, R Studio, Scilab (лицензии GPL, Apache, BSD для свободного программного обеспечения).