

# ПРОГРАММА

Для подготовки к вступительным экзаменам в МАГИСТРАТУРУ

По направлению «Финансы и кредит»

Программа «Банковское дело и ценные бумаги»

Раздел I «Деньги, кредит, банки»

Рационалистическая концепция происхождения и сущности денег. Основные теории, выделяемые в рационалистической концепции: теория соглашения, теория изобретения, государственная теория. Эволюционная концепция происхождения денег. Основные типы всеобщего эквивалента. Сущность денег. Функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа и мировые деньги.

Эволюция форм денег: полноценные деньги, знаки стоимости. Характеристика современных знаков стоимости. Эволюция кредитных денег: вексель, банкнота, чек, деньги на банковских и депозитных счетах, пластиковые карты и электронные деньги. Вексель как основополагающий вид кредитных денег. Характеристика современных банкнот. Деньги на банковских и депозитных счетах, их сущность, особенности и виды. Разновидности чека и масштабы его использования. Чек и пластиковая карта как внешние атрибуты депозитных денег. Разновидности пластиковых карт и порядок расчетов с их применением. Электронные деньги как завершающий этап развития кредитных денег.

Денежные системы: понятие и элементы. Типы денежных систем: система металлических денег и система кредитно-бумажных денег. Основные разновидности металлических систем: биметаллизм и его разновидности (система параллельной, двойной и «хромающей» валюты), монометаллизм и его разновидности (золотомонетный, золотослитковый и золотодевизный стандарты).

Денежная система Российской Федерации: становление и развитие, правовые и экономические основы организации.

Эмиссионный механизм: основные понятия, субъекты (центральный банк и коммерческие банки), порядок прогнозного планирования денежного обращения.

Процесс создания денежных средств банковской системой. Выпуск денежных средств. Свободные ресурсы (избыточные резервы) и обязательные резервы. Механизм действия банковского мультипликатора. Коэффициент мультипликации.

Денежная масса и денежная база. Денежные агрегаты: понятие и особенности исчисления в разных странах. Скорость обращения денег и факторы, влияющие на ее изменение.

Понятие и элементы платежной системы. Денежный оборот: понятие и структура. Структура денежного оборота по различным классификационным признакам: по форме денежных средств, по характеру и субъектам обслуживаемых отношений. Налично-денежный оборот: нормативная база, органы, занимающиеся выпуском и эмиссией наличных денежных средств, условия соблюдения кассовой дисциплины в хозяйстве. Принципы организации налично-денежного оборота и основные показатели, его характеризующие.

Безналичный оборот: сфера применения, принципы организации, нормативная база и порядок осуществления безналичных расчетов в Российской Федерации, роль и функции центрального банка и коммерческих банков в проведении безналичных расчетов и осуществлении выпуска и эмиссии безналичных денежных средств. Порядок проведения безналичных расчетов (перевода денежных средств, в т. ч. электронных) при использовании платежных поручений, аккредитивов, чеков, платежных требований и инкассовых поручений.

Сущность кредита, его необходимость и возможность. Характеристика ссуды, займа, кредита, коммерческого кредита, товарного кредита исходя из норм Гражданского кодекса Российской Федерации. Структура кредита (субъекты и объект кредита). Функции и законы кредита. Ссудный капитал, ссудный процент, норма ссудного процента, движение ссудного процента и ссудного капитала на разных этапах промышленного цикла. Причины возникновения, функции, роль, формы, формирование уровня ссудного процента.

Рынок ссудных капиталов и финансовый рынок. Структура финансового рынка по целям перераспределения (денежный рынок и рынок капиталов), по видам финансовых инструментов (валютный рынок, кредитный рынок, рынок ценных бумаг и рынок золота). Первичный и вторичный финансовый рынок. Роль финансового рынка.

Понятие формы и вида кредита. Классификация форм кредита: по характеру ссуженной стоимости (товарная, денежная и смешанная); в зависимости от целевых потребностей заемщика (производительная и потребительская); по сфере функционирования (национальная и международная); по субъектному составу (банковская, коммерческая, потребительская, межбанковская, государственная и международная); по наличию посредников (прямая и косвенная); по времени развития кредитных отношений (старая и новая).

Кредиторы и заемщики, характер ссуженной стоимости, цель, источники предоставления, классификация, роль и другие специфические особенности каждой из форм кредита в разрезе субъектного состава кредитной сделки.

Классификации банковского кредита. Виды банковских кредитов: по способу предоставления, по методам погашения, по способу уплаты ссудного процента, по характеру процентной ставки, по срокам пользования, по видам обеспечения, по размеру, по виду заемщика, по назначению.

Понятие кредитной системы. Роль кредитной системы в современной экономике. Структура кредитной системы: банковская и парабанковская системы. Основные элементы парабанковской системы: специализированные кредитно-финансовые институты и почтово-сберегательные учреждения.

Банковская система как основной элемент кредитной системы. Функции банков как особых финансовых посредников. Эволюция кредитной системы России.

## **Список рекомендуемой литературы**

### **Законодательные и нормативные документы**

1. О банках и банковской деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 2 дек. 1990 г. № 395-1 (в ред. от 29.12.2012, с изм. от 27.10.2008) // СПС «КонсультантПлюс».
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (в ред. от 29.12.2012, с изм. от 30.09.2010) // СПС «КонсультантПлюс».
3. О Национальной платежной системе [Электронный ресурс] : федеральный закон от 27 июня 2011 г. №161-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».
4. О правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс] : положение Банка России от Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П // СПС «КонсультантПлюс».

### **Основная литература**

1. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – 6-е изд., стер. – М.: КноРУС, 2009. – 559 с.
2. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Г.Н. Белоглазовой – М.: Издательство Юрайт; ИД Юрайт, 2010. – 620 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2004. – 600 с.

### **Дополнительная литература**

1. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина – М.: КноРУС, 2009. — 767 с.
2. Банковское дело. Управление и технологии: учебник / под ред. А. М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 671 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебно-методический комплекс / Авт.-сост. О. Д. Жилан, Ю. Б. Бубнова, О. Г. Тимофеева. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2009. – 130 с.
4. Долан Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика: пер. с англ. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кемпбелл / под общ. ред. В. В. Лукашевича, М. Б. Ярцева. – СПб.: Литера плюс, 1994. – 448 с.
5. Меркулова И. В. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова – М.: КноРУС, 2010. – 348 с.
6. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки.: учебник / А. С. Селищев – СПб.: Питер, 2007. – 432 с.
7. Тарасов В. И. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие. / В. И. Тарасов – Мн.: Мисанта, 2005. – 512 с.
8. Харрис Л. Денежная теория: пер. с англ. / Л. Харрис – М.: Прогресс, 1990. – 750 с.
9. Юров А. В. Деньги вчера, сегодня, завтра / А. В. Юров // Деньги и кредит. – 2010. – № 7. – С. 3-12.

## Раздел II «Рынок ценных бумаг»

Понятие рынка ценных бумаг. Участники рынка ценных бумаг: эмитенты, инвесторы, профессиональные участники рынка ценных бумаг, регулирующие органы.

Понятие ценной бумаги. Свойства ценных бумаг. Виды ценных бумаг.

Классификации ценных бумаг: по соответствию признакам эмиссионных ценных бумаг, по виду удостоверяемых прав, по эмитентам, по сроку действия, по способу фиксации и передачи закрепляемых прав, по виду дохода, по форме.

Определение облигации. Права, удостоверяемые облигацией. Основные отличия облигаций и акций. Классификация облигаций по эмитентам, сроку действия, форме, способу фиксации и передачи удостоверяемых прав, виду дохода, наличию обеспечения. Основные характеристики облигаций: номинальная стоимость, рыночная цена, курс, купонный процент, текущий доход, текущая и конечная доходность, эффективная текущая и конечная доходность.

Государственные ценные бумаги Российской Федерации: понятие, виды, валюта номинирования. Облигации федеральных займов (ОФЗ): основные характеристики, виды. Государственные сберегательные облигации (ГСО): основные характеристики, участники рынка — эмитент, инвесторы. Облигации внешних облигационных займов Российской Федерации: основные характеристики.

Облигации Банка России: эмитент, инвесторы, особенности выпуска.

Депозитные и сберегательные сертификаты: удостоверяемые права, виды; эмитенты и инвесторы.

Правовые основы выпуска и обращения векселей в Российской Федерации. Определение векселя. Виды векселей. Требования к составлению векселя.

Акционерные общества: правовые основы деятельности в Российской Федерации. Определение акционерного общества. Типы акционерных обществ. Уставный капитал акционерного общества: требования к размеру, сроки и формы оплаты, изменение (увеличение, уменьшение). Органы управления акционерного общества: общее собрание акционеров, совет директоров, исполнительный орган.

Понятие акции. Категории (типы) акций. Права акционеров — держателей обыкновенных и привилегированных акций. Право на получение дивиденда: понятие дивиденда, порядок установления размера и выплаты дивидендов по категориям акций, ограничения на выплату дивидендов. Право участвовать в принятии решений на общем собрании акционеров акционерного общества. Возникновение права голоса по привилегированным акциям. Право на имущество общества при его ликвидации: способы ликвидации акционерного общества, порядок ликвидации общества на добровольной основе, очередность удовлетворения требований акционеров при ликвидации.

Понятие, цели и участники эмиссии ценных бумаг. Связь понятий «эмиссия ценных бумаг» и «первичный рынок ценных бумаг». Андеррайтинг ценных бумаг: понятие, виды. Андеррайтеры на рынке ценных бумаг.

Виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Виды профессиональных участников рынка ценных бумаг. Совмещение видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Виды лицензий на рынке ценных бумаг. Лицензионные требования и условия.

Определение брокерской деятельности. Виды брокеров. Условия договора на брокерское обслуживание. Порядок осуществления брокерской деятельности. Маржинальные сделки: понятие, условия совершения. Уровни маржи.

Дилерская деятельность, дилер: определение понятий. Особенности дилерской деятельности.

Виды деятельности по доверительному управлению на рынке ценных бумаг. Деятельность по управлению ценными бумагами: определение, участники. Объекты доверительного управления.

Доверительное управление паевыми инвестиционными фондами. Паевой инвестиционный фонд: определение, типы (отличительные особенности), категории. Инвестиционный пай: удостоверяемые права, цена. Организации инфраструктуры ПИФа: управляющая компания, специализированный депозитарий, регистратор, оценщик, аудитор, агенты.

Доверительное управление средствами пенсионных накоплений. Участники процесса доверительного управления средствами пенсионных накоплений. Право на формирование накопительной части трудовой пенсии. Порядок выбора застрахованным лицом инвестиционного портфеля управляющей компании.

Понятие депозитарной деятельности и депозитария. Виды депозитариев. Клиенты (депоненты) депозитария. Виды счетов в депозитарии.

Услуги депозитариев. Особенности создания и деятельности центрального депозитария в Российской Федерации.

Основные понятия: деятельность по ведению реестра владельцев ценных бумаг, реестр владельцев ценных бумаг. Держатель реестра. Зарегистрированные лица. Типы счетов в реестре владельцев ценных бумаг. Операции держателя реестра. Доступность информации из реестра.

## **Список рекомендуемой литературы**

### **Законодательные и нормативные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 нояб. 1994 года № 51-ФЗ (в ред. от от 03.12.2012, с изм. от 27.06.2012) // СПС КонсультантПлюс.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 янв. 1996 года № 14-ФЗ (в ред. от 30.11.2011, с изм. от 28.11.2011) // СПС КонсультантПлюс.

3. Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 31 июля 1998 года № 145-ФЗ (в ред. от 03.12.2012, с изм. от 16.10.2012) // СПС КонсультантПлюс.

4. Кодекс торгового мореплавания Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 30 апр. 1999 года № 81-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

5. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 дек. 1995 года № 208-ФЗ (в ред. от 29.12.2012, с изм. от 18.07.2009) // СПС КонсультантПлюс.

6. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. от 22 апр. 1996 г.

№ 39-ФЗ (в ред. от 29.12.2012, с изм. от 18.07.2009) // СПС КонсультантПлюс.

7. О переводном и простом векселе [Электронный ресурс] : федер. закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ // СПС КонсультантПлюс.

8. Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ (в ред. от 14.06.2012 № 79-ФЗ, с изм. от 19.12.2006) // СПС КонсультантПлюс.

9. Об инвестиционных фондах [Электронный ресурс] : федер. закон от 29 нояб. 2001 г. № 156-ФЗ (в ред. от 28.07.2012) // СПС КонсультантПлюс.

10. Об инвестировании средств для финансирования накопительной части трудовой пенсии в Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 24 июля 2002 года № 111-ФЗ (в ред. от 30.11.2011, с изм. от 21.11.2011) // СПС КонсультантПлюс.

11. Об ипотечных ценных бумагах [Электронный ресурс] : федер. закон от 11 нояб. 2003 г. № 152-ФЗ (в ред. от 29.12.2012) // СПС КонсультантПлюс.

12. О центральном депозитарии [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 дек. 2011 г. № 414-ФЗ (в ред. от 28.07.2012) // СПС КонсультантПлюс.

13. Положение о переводном и простом векселе [Электронный ресурс] : приложение к постановлению ЦИК и СНК СССР от 7 авг. 1937 г. № 104/1341 // СПС КонсультантПлюс.

14. Генеральные условия эмиссии и обращения облигаций федеральных займов [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 15 мая 1995 г. № 458 (в ред. от 30.10.2010) // СПС КонсультантПлюс.

15. Генеральные условия эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 6 нояб. 2001 г. № 771 (в ред. от 14.02.2009) // СПС КонсультантПлюс.

16. О назначении Банка Внешнеэкономической деятельности СССР (Внешэкономбанка) государственной управляющей компанией по доверительному управлению средствами пенсионных накоплений [Электронный ресурс] : постановление Правительства РФ от 22 янв. 2003 г. № 34 (в ред. от 31.12.2005) // СПС КонсультантПлюс.

17. Генеральные условия эмиссии и обращения внешних облигационных займов Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 8 апр. 2010 г. № 217 // СПС КонсультантПлюс.

18. Положение о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг [Электронный ресурс] : утв. постановлением ФКЦБ России от 2 окт. 1997 г. № 27 (в ред. от 20.04.1998) // СПС КонсультантПлюс.

19. Положение о депозитарной деятельности в Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. постановлением ФКЦБ России от 16 окт. 1997 г. № 36 // СПС КонсультантПлюс.

20. Правила осуществления брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг Российской Федерации [Электронный ресурс] : утв. постановлени-

ем ФКЦБ России от 11 окт. 1999 г. № 9 (в ред. от 16.03.2005) // СПС КонсультантПлюс.

21. Правила осуществления брокерской деятельности при совершении на рынке ценных бумаг сделок с использованием денежных средств и/или ценных бумаг, переданных брокером в заем клиенту (маржинальных сделок) [Электронный ресурс] : утв. приказом ФСФР России от 7 марта 2006 г. № 06-24/пз-н (в ред. от 09.04.2009) // СПС КонсультантПлюс.

22. О минимальной стоимости имущества, составляющего паевой инвестиционный фонд, по достижении которой паевой инвестиционный фонд является сформированным [Электронный ресурс] : приказ ФСФР России от 2 нояб. 2006 г. № 06-125/пз-н // СПС КонсультантПлюс.

23. О некоторых вопросах ведения реестра владельцев ценных бумаг [Электронный ресурс] : приказ ФСФР России от 29 июля 2010 г. № 10-53/пз-н (в ред. от 24.04.2012) // СПС КонсультантПлюс.

24. Положение о составе и структуре активов акционерных инвестиционных фондов и активов паевых инвестиционных фондов [Электронный ресурс] : утв. приказом ФСФР России от 28 дек. 2010 г. № 10-79/пз-н (в ред. от 31.05.2011) // СПС КонсультантПлюс.

25. Нормативы достаточности собственных средств профессиональных участников рынка ценных бумаг, а также управляющих компаний инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов [Электронный ресурс] : утв. приказом ФСФР России от 24 мая 2011 г. № 11-23/пз-н // СПС КонсультантПлюс.

26. Условия эмиссии и обращения государственных сберегательных облигаций [Электронный ресурс] : утв. приказом Министерства финансов Российской Федерации от 19 авг. 2004 г. № 68н (в ред. от 05.05.2008) // СПС КонсультантПлюс.

27. Порядок присвоения статуса центрального депозитария [Электронный ресурс] : утв. приказом Министерства финансов РФ от 13 апр. 2012 г. № 46н // СПС КонсультантПлюс.

28. О депозитных и сберегательных сертификатах банков [Электронный ресурс] : письмо Центрального банка Российской Федерации от 10 февр. 1992 г. № 14-3-20 (в ред. от 29.11.2000) // СПС КонсультантПлюс.

29. Положение о порядке эмиссии облигаций Банка России [Электронный ресурс] : утв. Центральным банком Российской Федерации от 29 марта 2006 г. № 284-П // СПС КонсультантПлюс.

### **Основная литература**

1. Алексеева И. А. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг : учеб. пособие : в 2 ч. / И. А. Алексеева. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2012. – Ч. 1: Фондовое посредничество. – 144 с.

2. Алексеева И. А. Профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг : учеб. пособие : в 2 ч. / И. А. Алексеева. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2013. – Ч. 2: Деятельность учетных институтов. – 160 с.

3. Алексеева И. А. Рынок ценных бумаг : учеб. пособие: Ч. 1 / И. А. Алексеева. – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2011. – 96 с.

4. Галанов В. А. Рынок ценных бумаг : учебник / В. А. Галанов. – М.: ИНФРА-М, 2007. – 379 с.

### **Раздел III «Банковское дело»**

Структура банковской системы Российской Федерации. Понятия: банковская система, кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация, иностранный банк. Создание банковских групп, холдингов и ассоциаций. Коммерческий банк: принципы деятельности и функции. Банковские операции и другие сделки. Органы управления коммерческого банка. Требования Центрального банка РФ к публикуемой отчетности коммерческого банка.

Ресурсы коммерческого банка: понятие и структура. Понятие собственного капитала коммерческого банка. Структура собственного капитала коммерческого банка. Основной и дополнительный капитал коммерческого банка. Состав источников основного капитала. Характеристика отдельных элементов собственного капитала коммерческого банка (уставный капитал, эмиссионный доход, субординированный кредит, резервный фонд). Достаточность собственного капитала коммерческого банка: понятие и минимальные требования. Источники увеличения собственного капитала коммерческого банка. Требования Центрального банка РФ к размеру собственного капитала коммерческого банка. Привлеченные средства коммерческого банка: структура и характеристика элементов. Средства на расчетных, текущих, корреспондентских счетах, срочные (деPOSITные) счета, вклады физических лиц. Организация работы в коммерческом банке по привлечению средств клиентов. Депозитная политика коммерческого банка. Заемные ресурсы коммерческого банка. Понятие межбанковского кредита. Значимость межбанковского кредита как источника формирования ресурсной базы коммерческого банка. Кредиты Банка России (рефинансирование): кредиты коммерческим банкам обеспеченные залогом, обеспеченные активами или поручительствами, кредиты коммерческим банкам без обеспечения. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России коммерческими банками.

Понятие системы страхования вкладов. Модели страхования вкладов: американская и германская. Система страхования вкладов в Российской Федерации. Цели и принципы организации системы страхования вкладов. Участники системы страхования вкладов. Обязанности банков – участников системы страхования вкладов. Размер страхового возмещения, выплачиваемый вкладчикам коммерческого банка при наступлении страхового случая. Функции Агентства по страхованию вкладов. Фонд обязательного страхования вкладов.

Понятия: активы коммерческого банка и активные операции коммерческого банка». Принципы проведения активных операций коммерческого банка. Классификация активов коммерческого банка. Активы, не приносящие доход. Активы, приносящие доход. Понятие качество активов коммерческого банка. Показатели качества активов коммерческого банка. Кредитные операции коммерческого банка и их организация. Классификация банковских кредитов. Принципы банковского кредитования. Организация кредитного процесса в коммерческом банке. Кре-

дитная политика коммерческого банка: принципы, необходимость составления. Механизмы реализации кредитной политики коммерческого банка. Понятия: кредитоспособность и платежеспособность. Оценка кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке. Методы оценки кредитоспособности заемщиков: метод коэффициентов, анализ денежных потоков, анализ делового риска. Оценка финансового состояния заемщика и формирование резерва на возможные потери по ссудам. Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва на возможные потери по ссудам. Кредитная история заемщика. Бюро кредитных историй.

Обеспечение исполнения обязательств должника. Формы обеспечения возвратности кредита: залог, поручительство, гарантия. Залог: понятие и виды. Понятие: поручительство. Договор поручительства. Виды поручительства. Особенности банковской гарантии. Договор гарантии. Страхование возвратности кредита

Кредитование юридических и физических лиц. Кредитный договор. Виды и способы выдачи кредитов. Кредитная линия. Овердрафт. Синдицированные кредиты. Полная стоимость кредита. Качество кредитной деятельности банка. Работа банка с проблемными кредитами.

Операции и сделки коммерческого банка с драгоценными металлами. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Металлические счета. Виды металлических счетов. Контроль Центрального банка РФ за совершением коммерческим банком операций с драгоценными металлами.

## **Список рекомендуемой литературы**

### **Законодательные и нормативные документы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (в ред. от 30.12.2012, с изм. от 28.11.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26 янв. 1996 г. № 14-ФЗ (в ред. от 14.06.2012, с изм. от 28.11.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02 дек. 1990 г. 395-1 (в ред. 29.12.2012, с изм. от 03.06.2009) // СПС «КонсультантПлюс».

4. О залоге [Электронный ресурс] : федеральный закон от 29 марта 1992 г. № 2872-1 (в ред. от 02.10.2012, с изм. от 16.07.1998) // СПС «КонсультантПлюс».

5. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. от 29.12.2012, с изм. от 18.07.2009 // СПС «КонсультантПлюс».

6. Об обществах с ограниченной ответственностью [Электронный ресурс] : федеральный закон от 08 февр. 1998 г. № 14-ФЗ (в ред. от 29.12.2012, с изм. от 22.12.2008) // СПС «КонсультантПлюс».

7. О драгоценных металлах и драгоценных камнях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ (в ред. от 21.11.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

8. Об ипотеке (залоге недвижимости) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ (в ред. от 06.12.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

9. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации [Электронный ресурс] : федеральный закон от 23 дек. 2003 г. № 177-ФЗ (в ред. от 11.07.2011, с изм. от 27.09.2009) // СПС «КонсультантПлюс».

10. О кредитных историях [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 дек. 2004 г. № 218-ФЗ (в ред. от 03.12.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

11. О порядке размещения средств Федерального бюджета на банковские депозиты [Электронный ресурс] : постановление Правительства Российской Федерации от 24 дек. 2011 г. № 1121 // СПС «КонсультантПлюс».

12. О совершении кредитными организациями операций с драгоценными металлами на территории Российской Федерации и порядке проведения банковских операций с драгоценными металлами [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 01 нояб. 1996 г. № 02-400 (в ред. от 11.04.2000) // СПС «КонсультантПлюс».

13. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 31 авг. 1998 г. № 54-П (в ред. 27.07.2001) // СПС «КонсультантПлюс».

14. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 10 февр. 2003 г. № 215-П (в ред. от 03.12.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

15. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 04. авг. 2003 г. № 236-П (в ред. от 11.03.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

16. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П (в ред. от 24.12.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

17. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П (в ред. от 03.12.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

18. Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 14 сент. 2006 г. № 28-И (в ред. от 28.08.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

19. О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 12 нояб. 2007 г. № 312-П (в ред. от 03.07.2012) // СПС «КонсультантПлюс».

20. О порядке расчета и доведения до физического лица полной стоимости кредита [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 13 мая 2008 г. № 2008-У // СПС «КонсультантПлюс».

21. О предоставлении Банком России российским кредитным организациям кредитов без обеспечения [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 16 окт. 2008 г. № 323-П (в ред. от 01.04.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

22. Об обязательных резервах кредитных организаций [Электронный ресурс] : положение Центрального банка РФ от 07 авг. 2009 г. № 342-П (в ред. от 14.09.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

23. О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 02 апр. 2010 г. № 135-И (в ред. от 09.12.2011) // СПС «КонсультантПлюс».

24. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : инструкция Центрального банка РФ от 03 дек. 2012 г. № 139-И // СПС «КонсультантПлюс».

### **Основная литература**

1. Коробова Г. Г. Банковское дело: учебник / Г. Г. Коробова. – М.: Экономист, 2008. – 751 с.

2. Лаврушин О. И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2008. – 766 с.

3. Тавасиев М. А. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебник / М. А. Тавасиев. – М.: Дашков и К\*, 2007. – 667 с.

4. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка: учеб. пособие / Г. С. Панова. – М.: ИКЦ «ДИС», 2008. – 464 с.

5. Татарина Л. В. Финансовая устойчивость коммерческого банка: учеб пособие. / Л. В. Татарина – Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2007. – 158 с.