



Российский Университет Дружбы Народов им. Патрисы Лумумбы

Экономический факультет

38.04.08 «Финансы и кредит»

«Современные технологии в инвестировании и банковском бизнесе»

ХЭНДБУК ДЛЯ ГОСОВ

(v.0.1.2)

Москва, 2025

<https://github.com/itomaafaka/giarepo/tree/main>

Содержание

ТЕОРМИН Теоретическая часть	2
Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	3
Международные стандарты управления банковской деятельностью	18
Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений	29

ТЕОРМИН
Теоретическая часть

Основная часть государственного экзамена:

1. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
2. Международные стандарты управления банковской деятельностью
3. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений
4. Управление инвестиционным портфелем
5. Финансовый инжиниринг
6. Оценка и управление стоимостью банка
7. Инвестиционный менеджмент

Финансовые рынки и финансово-кредитные институты

Темы (вопросы):

1. Финансовый рынок: структура и его роль в экономике.
2. Международные финансовые рынки. Особенности развития в современных условиях.
3. Инфраструктура финансового рынка и её основные составляющие.
4. Классификация финансово-кредитных институтов.
5. Особенности деятельности финансово-кредитных институтов на финансовых рынках.
6. Банки как основные участники рынка кредитных ресурсов.
7. Институциональные инвесторы: паевые и акционерные фонды, негосударственные пенсионные фонды.
8. Регулирование профессиональной деятельности участников финансового рынка.
9. Роль Центрального банка в регулировании финансового рынка.
10. Рынок золота как особый сегмент финансового рынка.
11. Механизм функционирования рынка золота.
12. Валютный рынок и валютные операции. Конвертируемость валют.
13. Влияние динамики валютного курса на экономику.
14. Мировые финансовые центры: классификация и их характеристика.

Вопрос 1. Финансовый рынок: структура и его роль в экономике

Определение

Финансовый рынок – это совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи финансовых активов (денежных средств, ценных бумаг, производных финансовых инструментов и т.п.), а также институтов и инфраструктуры, обеспечивающих эти операции. В структуре финансовой системы он выступает ключевым звеном, через которое происходит перераспределение финансовых ресурсов между секторами экономики.

С точки зрения структуры можно выделить следующие уровни:

- денежный рынок – операции с высоколиквидными краткосрочными инструментами (до одного года): межбанковские кредиты, краткосрочные облигации, векселя, депозиты и т.п.;
- рынок капитала – операции с долгосрочными инструментами (свыше года): акции, долгосрочные облигации, долевые участия и другие схожие инструменты;
- валютный рынок – операции с иностранной валютой и валютными деривативами;
- рынок производных финансовых инструментов – операции с деривативами (фьючерсы, опционы, свопы и т.п.), которые базируются на других финансовых активах.

Вопрос 2. Международные финансовые рынки. Особенности развития в современных условиях

Вопрос 3. Инфраструктура финансового рынка и её основные составляющие

Вопрос 4. Классификация финансово-кредитных институтов

Вопрос 5. Особенности деятельности финансово-кредитных институтов на финансовых рынках

Вопрос 6. Банки как основные участники рынка кредитных ресурсов

**Вопрос 7. Институциональные инвесторы: паевые и акционерные фонды,
негосударственные пенсионные фонды**

Вопрос 8. Регулирование профессиональной деятельности участников финансового рынка

Вопрос 9. Роль Центрального банка в регулировании финансового рынка

Вопрос 10. Рынок золота как особый сегмент финансового рынка

Вопрос 11. Механизм функционирования рынка золота

Вопрос 12. Валютный рынок и валютные операции. Конвертируемость валют

Вопрос 13. Влияние динамики валютного курса на экономику

Вопрос 14. Мировые финансовые центры: классификация и их характеристика

Международные стандарты управления банковской деятельностью

Темы (вопросы):

1. Микропруденциальное и макропруденциальное регулирование банковской деятельности: цели, задачи, принципы.
2. Роль БКБН в продвижении новых стандартов регулирования.
3. Стандарт корпоративного управления в банках: рекомендации БКБН и российская практика.
4. Стандарт управления банковским капиталом: основные нормативы и показатели. Рекомендации БКБН и российская практика.
5. Управление кредитным риском на основе подхода оценки внутренних рейтингов (IRB Approach).
6. Управление риском ликвидности: основные нормативы и показатели.
7. Рекомендации БКБН и российская практика управления ликвидностью.
8. Управление рыночным риском: основные нормативы и показатели.
9. Рекомендации БКБН и российская практика управления рыночным риском.
10. Подходы к измерению операционного риска: рекомендации БКБН и российская практика.

Вопрос 1. Микропруденциальное и макропруденциальное регулирование банковской деятельности: цели, задачи, принципы.

Вопрос 2. Роль БКБН в продвижении новых стандартов регулирования.

Вопрос 3. Стандарт корпоративного управления в банках: рекомендации БКБН и российская практика.

**Вопрос 4. Стандарт управления банковским капиталом: основные нормативы и показатели.
Рекомендации БКБН и российская практика.**

Вопрос 5. Управление кредитным риском на основе подхода оценки внутренних рейтингов (IRB Approach).

Вопрос 6. Управление риском ликвидности: основные нормативы и показатели.

Вопрос 7. Рекомендации БКБН и российская практика управления ликвидностью.

Вопрос 8. Управление рыночным риском: основные нормативы и показатели.

Вопрос 9. Рекомендации БКБН и российская практика управления рыночным риском.

Вопрос 10. Подходы к измерению операционного риска: рекомендации БКБН и российская практика.

Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений

Темы (вопросы):

1. Роль центрального банка в регулировании денежно-кредитных отношений и развитии банковского сектора.
2. Особенности стратегии банков с государственным участием в период кризиса и посткризисного развития.
3. Особенности стратегии кредитования банками с иностранным участием.
4. Стратегия развития региональной банковской системы и её роль в развитии региональной экономики.
5. Приоритеты в развитии кредитования экономических субъектов.
6. Направления совершенствования управления кредитом.
7. Понятие, содержание и признаки кредитной экспансии.
8. Классификация кредитной экспансии.
9. Содержание модели управления кредитом в экономике.
10. Стратегия развития региональных банков.
11. Особенности монетарной политики центрального банка в современных условиях.
12. Стратегии управления денежно-кредитными отношениями в современных условиях.

1. Роль центрального банка в регулировании денежно-кредитных отношений и развитии банковского сектора

2. Особенности стратегии банков с государственным участием в период кризиса и посткризисного развития

3. Особенности стратегии кредитования банками с иностранным участием

4. Стратегия развития региональной банковской системы и её роль в развитии региональной экономики

5. Приоритеты в развитии кредитования экономических субъектов

6. Направления совершенствования управления кредитом

7. Понятие, содержание и признаки кредитной экспансии

8. Классификация кредитной экспансии

9. Содержание модели управления кредитом в экономике

10. Стратегия развития региональных банков

11. Особенности монетарной политики центрального банка в современных условиях

12. Стратегии управления денежно-кредитными отношениями в современных условиях