

Подписано электронной подписью:
Вержицкий Данил Григорьевич
Должность: Директор КГПИ ФГБОУ ВО «КемГУ»
МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ~~ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ~~ ~~РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ~~
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Новокузнецкий институт (филиал)
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кемеровский государственный университет»
Факультет информатики, математики и экономики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан факультета информатики,
математики и экономики

Фомина А.В.
«14» февраля 2020 г.



Рабочая программа дисциплины

Б1.В.ДВ.04.02 Небанковские кредитные организации

Направление
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) подготовки

«Финансы и кредит»

Программа академического бакалавриата

Квалификация выпускника
бакалавр

Форма обучения
очная, заочная

год набора 2019

Новокузнецк 2020

Лист внесения изменений

в РПД Б1.В.ДВ.04.02 Небанковские кредитные организации
(код по учебному плану, название дисциплины)

Сведения об утверждении:

на 2020 / 2021 учебный год

Переутверждена Ученым советом факультета информатики, математики и экономики
(протокол Ученого совета факультета № 8 от 13.02.2020)

Одобрена на заседании методической комиссии факультета информатики, математики и экономики
(протокол методической комиссии факультета № 6 от 06.02 2020)

Одобрена на заседании обеспечивающей кафедры экономики и управления

протокол № 5 от 23.01.2020 г.

Оглавление

1	Цель дисциплины	4
1.1	Формируемые компетенции.....	4
1.2	Дескрипторные характеристики компетенций.....	4
2	Объём и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.....	4
3	Учебно-тематический план и содержание дисциплины.....	5
3.1	Учебно-тематический план	5
3.2	Содержание занятий по видам учебной работы.....	7
4	Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.	8
5	Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины	10
5.1	Учебная литература.....	10
5.2	Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины	11
5.3	Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы	12
6	Иные сведения и (или) материалы.	12
6.1	Примерные темы и варианты письменных учебных работ.....	12
6.2	Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной аттестации.....	14

1 Цель дисциплины.

В результате освоения данной дисциплины у обучающегося должны быть сформированы компетенции основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата (далее - ОПОП): ПК–2.

Содержание компетенций как планируемых результатов обучения по дисциплине см. таблицы 1

1.1 Формируемые компетенции

Таблица 1 - Формируемые дисциплиной компетенции

Наименование вида компетенции	Наименование категории (группы) компетенций	Код и название компетенции	
Профессиональная	Расчетно-экономическая деятельность	ПК-2	способностью на основе типовых методик и действующей нормативно - правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

1.2 Дескрипторные характеристики компетенций

Таблица 2 – Дескрипторные характеристики компетенций, формируемых дисциплиной

Код и название компетенции	Знать:	Дисциплины и практики, формирующие компетенцию по ОПОП
ПК-2	<p>Знать: - систему показателей, характеризующих развитие небанковской кредитной сферы и небанковских кредитных организаций на различных уровнях, методику их расчета, анализа и интерпретации.</p> <p>Уметь: - рассчитывать, анализировать и интерпретировать показатели, характеризующие развитие небанковской кредитной сферы и небанковских кредитных организаций на различных уровнях.</p> <p>Владеть: – методикой расчета и анализа показателей, характеризующих развитие небанковской кредитной сферы и небанковских кредитных организаций на различных уровнях</p>	<p>Б1.Б.26 Финансы Б1.В.02 Финансовые рынки и институты Б1.В.04 Финансовые вычисления Б1.В.07 Налоги и налогообложение Б1.В.ДВ.04.01 Банковское дело Б1.В.ДВ.04.02 Небанковские кредитные организации Б2.В.02(П) Производственная практика. Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности Б2.В.05(П) Производственная практика. Преддипломная практика Б3.Б.01(Д) Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к процедуре защиты и процедуру защиты</p>

2 Объем и трудоёмкость дисциплины по видам учебных занятий. Формы промежуточной аттестации.

Таблица 2 – Объем и трудоемкость дисциплины по видам учебных занятий

Общая трудоемкость и виды учебной работы по дисциплине, проводимые в разных формах	Объем часов по формам обучения	
	ОФО	ЗФО

1 Общая трудоемкость дисциплины	108		108
2 Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	32		18
Аудиторная работа (всего):	32		18
в том числе:			
лекции	16		8
практические занятия, семинары	20		10
практикумы			
лабораторные работы			
в интерактивной форме			
в электронной форме			
Внеаудиторная работа (всего):	72		86
в том числе, индивидуальная работа обучающихся с преподавателем			
подготовка курсовой работы /контактная работа ¹			
групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие групповую или индивидуальную работу обучающихся с преподавателем)			
творческая работа (эссе)			
3 Самостоятельная работа обучающихся (всего)	72		86
4 Промежуточная аттестация обучающегося – зачет			4

3. Учебно-тематический план и содержание дисциплины.

3.1 Учебно-тематический план

Таблица 3 - Учебно-тематический план

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоемкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО/ОЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
1	Понятие состав и структура кредитной системы РФ	6	1		5	0,5		6	Устный опрос
2	Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации	6	1	1	4		1	6	Устный опрос, решение учебных задач, рефераты
3	Лицензирование деятельности кредитных организаций.	8	2	2	4	0,5	0,5	8	Устный опрос, решение учебных задач, рефераты
4	Реорганизация и ликвидация кредитной организации.	8	1	2	5	1	1	8	Устный опрос, решение учебных задач, рефераты
5-6	Банковские группы и банковские холдинги. Ассоциации и союзы кредитных организаций	15	1	1	13	0,5	0,5	13	Устный опрос, решение учебных задач
7-8	Банк развития. Кредитные по-	15	2	2	11	1	1	13	Устный опрос, решение учебных задач

¹ Часы, выделенные в УП на курсовое проектирование в контактной форме (3 часа)

№ недели п/п	Разделы и темы дисциплины по занятиям	Общая трудоёмкость (всего час.)	Трудоемкость занятий (час.)						Формы текущего контроля и промежуточной аттестации успеваемости
			ОФО			ЗФО/ОЗФО			
			Аудиторн. занятия		СРС	Аудиторн. занятия		СРС	
			лекц.	практ.		лекц.	практ.		
	требительские кооперативы								
9-10	Ломбарды. Микрофинансовые организации	15	2	2	11	0,5	0,5	13	Устный опрос, решение учебных задач
11-12	Кредитные брокеры. Коллекторские агентства	15	2	2	11	1	1	13	Устный опрос, решение учебных задач
13-14	Порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России.	10	2	2	6		1	8	Устный опрос, решение учебных задач
15	Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.	10	2	6	2	1	1	8	Устный опрос, решение учебных задач
16	Промежуточная аттестация – <i>зачет</i>					4			зачет
	Всего:	108	16	20	72	6	8	86	

3.2. Содержание занятий по видам учебной работы

Таблица 4 – Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание занятия
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	Понятие состав и структура кредитной системы РФ	Происхождение, сущность и виды банков. Состав и структура кредитной системы РФ. банковская система как часть кредитной системы.
2	Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации	Классификация кредитных организаций, виды их операций. Порядок создания кредитной организации. Законодательное регулирование деятельности кредитных организаций.
3	Лицензирование деятельности кредитных организаций.	Процедура лицензирования банков и небанковских кредитных организаций
4	Реорганизация и ликвидация кредитной организации.	Реорганизация и ликвидация кредитных организаций. Особенности проведения банкротства банков и небанковских кредитных организаций.
5	Банковские группы и банковские холдинги. Ассоциации и союзы кредитных организаций	Особенности создания банковских групп и холдингов, банковских ассоциаций и союзов. Роль кредитных организаций в данных союзах.
6	Банк развития. Кредитные потребительские кооперативы	Особенности функционирования банка развития. Организация деятельности потребительских кооперативов.
7	Ломбарды. Микрофинансовые организации	Организация ломбардов. Организация, лицензирование деятельности МФО.
8	Кредитные брокеры. Коллекторские агентства. Бюро кредитных историй.	Организация деятельности кредитных брокеров. Организация и государственное регулирование деятельности коллекторских агентств. Организация деятельности бюро кредитных историй.
9	Порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России.	Порядок организации и проведения проверок деятельности кредитных организаций Банком РФ. Санкции за нарушение действующего законодательства для кредитных организаций.
10	Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.	Особенности концентрации капитала на рынке банковских услуг и контроль со стороны Банка РФ

Содержание практических занятий

1	Понятие состав и структура кредитной системы РФ	Происхождение, сущность и виды банков. Состав и структура кредитной системы РФ. банковская система как часть кредитной системы.
2	Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации	Классификация кредитных организаций, виды их операций. Порядок создания кредитной организации. Законодательное регулирование деятельности кредитных организаций.
3	Лицензирование деятельности кредитных организаций.	Процедура лицензирования банков и небанковских кредитных организаций
4	Реорганизация и ликвидация	Реорганизация и ликвидация кредитных организа-

	кредитной организации.	ций. Особенности проведения банкротства банков и небанковских кредитных организаций.
5	Банковские группы и банковские холдинги. Ассоциации и союзы кредитных организаций	Особенности создания банковских групп и холдингов, банковских ассоциаций и союзов. Роль кредитных организаций в данных союзах.
6	Банк развития. Кредитные потребительские кооперативы	Особенности функционирования банка развития. Организация деятельности потребительских кооперативов.
7	Ломбарды. Микрофинансовые организации	Организация ломбардов. Организация, лицензирование деятельности МФО.
8	Кредитные брокеры. Коллекторские агентства	Организация деятельности кредитных брокеров. Организация и государственное регулирование деятельности коллекторских агентств. Организация деятельности бюро кредитных историй.
9	Порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России.	Порядок организации и проведения проверок деятельности кредитных организаций Банком РФ. Санкции за нарушение действующего законодательства для кредитных организаций.
10	Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.	Особенности концентрации капитала на рынке банковских услуг и контроль со стороны Банка РФ

4 Порядок оценивания успеваемости и сформированности компетенций обучающегося в текущей и промежуточной аттестации.

Для положительной оценки по результатам освоения дисциплины обучающемуся необходимо выполнить все установленные виды учебной работы. Оценка результатов работы обучающегося в баллах (по видам) приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Шкала и показатели оценивания результатов учебной работы обучающихся по видам в балльно-рейтинговой системе (БРС)

Учебная работа (виды)	Сумма баллов	Виды и результаты учебной работы	Оценка в аттестации	Баллы (16 недель)
Текущая учебная работа ОФО				
ОФО Текущая учебная работа в семестре (посещение занятий по расписанию и выполнение заданий)	80 (100% /баллов приведенной шкалы)	Лекционные занятия (8 занятий)	1 балла посещение 1 лекционного занятия	4 – 8
		Практические занятия (8 занятий).	2 балла - посещение 1 практического занятия и выполнение работы на 51-100%	8 – 16
		Индивидуальное самостоятельное задание (8 заданий - готовое решенное задание)	За одно ИЗ от 4 до 8: 4 балла (выполнено 51 - 65% задач) 6 баллов (выполнено 66 - 85% задач) 7 баллов (выполнено 86 - 100% задач)	32 - 56
		Итоговый тест - 20 вопросов	1 балл - 1 вопрос	7 - 20
Текущая учебная работа ЗФО				
ЗФО Текущая учебная работа в семестре (выполнение контрольной работы и тестов)	80 (100% /баллов приведенной шкалы)	Решение задач на практических занятиях - 4 занятия	Частично решенные задачи на 1 занятии – 2 балла , Все решенные задачи на 1 занятии – 4 балла ,	8- 16
		Контрольная работа по курсу - 6 заданий	За одно задание от 4 до 8: 5 балла (выполнено частично с ошибками) 6 баллов (выполнено с недочетами) 10 баллов (выполнено полностью верно)	30 - 60

		Итоговый тест (25 во-просов)	13 -16 баллов (51 - 65% правильных ответов) 17-20 баллов (66 - 84% правильных ответов) 21-24 баллов (85 - 100% правильных ответов)	13- 24
Итого по текущей работе в семестре				51 - 10
Промежуточная аттестация				
Промежуточная аттестация (зачет)	20 (100% /баллов приведенной шкалы)	Вопрос 1.	5 баллов (пороговое значение) 10 баллов (максимальное значение)	5 - 10
		Решение задачи 1.	4 балла (пороговое значение) 8 баллов (максимальное значение)	5 - 10
Итого по промежуточной аттестации (зачет)				10-20
Суммарная оценка по дисциплине: Сумма баллов текущей и промежуточной аттестации				51 – 100 б.

Итоговая оценка выставляется в ведомость согласно следующему правилу (таблица 6):

Таблица 6. Оценка уровня сформированности компетенций в промежуточной аттестации

Критерии оценивания компетенции	Уровень освоения дисциплины и сформированности компетенции	Итоговая оценка	Оценка по 100-балльной шкале
Обучающийся не владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, демонстрирует отрывочные знания, не способен решать практические профессиональные задачи, допускает множественные существенные ошибки в ответах, не умеет интерпретировать результаты и делать выводы.	первый	Не зачтено	Менее 51 балла
Обучающийся владеет частично теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, фрагментарно способен решать практические профессиональные задачи, допускает несколько существенных ошибок решениях, может частично интерпретировать полученные результаты, допускает ошибки в выводах.	пороговый	Зачтено	51-65
Обучающийся владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен решать практические профессиональные задачи, но допускает отдельные несущественные ошибки в интерпретации результатов и выводах.	повышенный	Зачтено	66-85
Обучающийся в полной мере владеет теоретическими основами дисциплины и научной терминологией, грамотно излагает материал, способен иллюстрировать ответ примерами, фактами, данными научных исследований, применять теоретические знания для решения практических профессиональных задач. Правильно интерпретирует полученные результаты и делает обоснованные выводы.	продвинутый	Зачтено	86-100

5 Материально-техническое, программное и учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Учебная литература

Основная учебная литература

1. Современная банковская система Российской Федерации : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 290 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9371-4. — С. 11 — 18 — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452757/p.11-18>.
2. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — ISBN 978-5-16-012458-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1073953> – Режим доступа: по подписке (раздел 3)

Дополнительная литература

1. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник и практикум для вузов / В. А. Боровкова [и др.] ; под редакцией В. А. Боровковой. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 422 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452159>
2. Банковское дело в 2 ч. Часть 1 : учебник для вузов / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева ; под редакцией Н. Н. Мартыненко. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 217 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08398-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/451916>
3. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - М. : ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2019. - 272 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0534-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1010827>. – Режим доступа: по подписке.

5.2 Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Учебные занятия по дисциплине проводятся в учебных аудиториях НФИ КемГУ:

Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
Небанковские кредитные организации	<p>401 Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - занятий лекционного типа; - занятий семинарского (практического) типа; - текущего контроля и промежуточной аттестации. <p>Специализированная (учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья.</p> <p>Оборудование: стационарное - компьютер, экран, проектор, акустическая система, микрофон преподавателя.</p> <p>Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО).</p> <p>Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.</p>	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19
	<p>508 Компьютерный класс Учебная аудитория (мультимедийная) для проведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - групповых и индивидуальных консультаций. <p>Специализированная</p>	654079, Кемеровская область, г. Новокузнецк, пр-кт Metallургов, д. 19

	<p>(учебная) мебель: доска меловая, кафедра, столы, стулья.</p> <p>Оборудование для презентации учебного материала: стационарное - компьютер преподавателя, проектор, экран.</p> <p>Лабораторное оборудование: стационарное – компьютеры для обучающихся (18 шт.).</p> <p>Используемое программное обеспечение: MS Windows (Microsoft Imagine Premium 3 year по лицензионному договору № 1212/КМР от 12.12.2018 г. до 12.12.2021 г.), LibreOffice (свободно распространяемое ПО), Firefox 14 (свободно распространяемое ПО), Яндекс.Браузер (отечественное свободно распространяемое ПО), Opera 12 (свободно распространяемое ПО), Консультант Плюс (отечественное ПО, договор об инфо поддержке 1.04.2007).</p> <p>Интернет с обеспечением доступа в ЭИОС.</p>	
--	---	--

5.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы

- 1 Министерство финансов РФ - <https://minfin.gov.ru/ru/>
- 2 Официальный сайт Центрального банка РФ - <http://www.cbr.ru/>
- 3 Федеральная служба по финансовому мониторингу - <http://www.fedsfm.ru/>

6 Иные сведения и (или) материалы.

6.1.Примерные темы и варианты письменных учебных работ

Самостоятельная работа студентов осуществляется в следующих формах:

- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка рефератов;
- выполнение индивидуальных заданий;
- подготовка к текущим контрольным мероприятиям (, тестовые опросы);

- выполнение домашних индивидуальных заданий - 6 заданий (в соответствии с тематическим планом),
- подготовка аналитических обзоров и отчетов по заданным темам.

Примеры заданий на практику

1. Имеются данные об источниках средств банка (млн. руб.):

Наименование	На начало	На конец
Собственные источники:	5528,4	6501,3
- уставный капитал	3500,0	5000,0
- фонды	1570,2	1270,6
- нераспределенная прибыль текущего года	458,2	230,7
Обязательства:	21655,7	20682,8
-кредиты, полученные от других банков	2124,4	590,4
- остатки средств на расчетных и текущих счетах предприятий и граждан	17890	18290,6
- средства на срочных депозитах предприятий и граждан	1570,4	1727,7
- кредиторы по внутрибанковским операциям	70,9	74,1
Итого пассивов	27184,1	27184,1

Проанализируйте структуру источников средств банка в динамике, сделайте выводы.

2. Средняя ставка привлеченных средств составила 20% годовых, а доходность активных операций банка определена в 25%. Известно, что в структуре средств, используемых банком в активных операциях, собственные средства составляют 15%. Определить среднюю и эффективную процентную маржу, эффективную процентную ставку привлеченных средств.

Пример теста

1. Крупным кредитным риском является:

- а) сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 5 % собственных средств (капитала) банка,
- б) сумма кредитов, гарантий и поручительств в пользу одного клиента, превышающая 10 % собственных средств (капитала) банка,
- в) кредит одному заемщику, по сумме превышающий 100 тыс. руб.

2. Расчеты на валовой основе предполагают осуществление расчетов путем:

- а) взаимозачетов;
- б) реального перечисления средств по каждой операции;
- в) отсрочки платежа.

3. Депозиты до востребования являются:

- а) наиболее дорогими ресурсами для банка;
- б) наиболее дешевыми ресурсами для банка.

4. В Российской Федерации банкам:

- а) запрещены все виды деятельности на рынке ценных бумаг;
- б) запрещены профессиональные виды деятельности на рынке ценных бумаг;
- в) запрещено выпускать ценные бумаги, а также инвестировать средства в ценные бумаги;
- г) разрешена деятельность в качестве эмитентов, инвесторов, профессиональных участников рынка ценных бумаг.

5. Кредитная организация на рынке ценных бумаг выступает в качестве депозитария, если:

- а) она осуществляет сделки на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет путем публичного объявления цен покупки, работая на основе оферты и получая доход за счет спреда;
- б) она оказывает услуги по хранению сертификатов ценных бумаг и учету перехода прав собственности на ценные бумаги;
- в) она ведет деятельность по определению взаимных обязательств участников рынка ценных бумаг: обеспечивает процесс регистрации заключенных биржевых сделок, учет зарегистрированных сделок и т.п.

6. Уполномоченным называется банк, который имеет:

- а) лицензию на осуществление банковских операций в рублях;
- б) лицензию на осуществление определенных видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- в) лицензию на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте или генеральную лицензию.

Темы и задания контрольной работы (для ЗФО и ОЗФО)

1. Современные банковские продукты и технологии.
2. Формирование ресурсной базы кредитной организации.
3. Качество активов банка, определение и поддержание рациональной структуры активов.
4. Организация кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала.
5. Современные подходы в управлении ликвидностью кредитной организации.
6. Информационная открытость и прозрачность деятельности банка как основа доверия клиента.
7. Оценка доходности и прибыльности основных направлений банковской деятельности (на примере конкретного банка).
8. Современные карточные платежные системы и совершенствование механизма розничных безналичных расчетов в России
9. Интернет-банкинг и его использование в дистанционном обслуживании клиентов банка
10. Рынок МБК в России и проблемы его развития
11. Работа коммерческих банков с проблемными кредитами и ее совершенствование
12. Операции коммерческих банков с ценными бумагами и их результативность
13. Кредитные риски и управление ими
14. Залог и его использование в банковской практике
15. Процентная политика банков и направления ее совершенствования
16. Показатели кредитоспособности предприятий и их использование в банковской практике
17. Операции банков с иностранной валютой и их совершенствование в свете современного законодательства
18. Новые банковские продукты и формирование их рынка
19. Политика банков по резервированию и основные направления по ее совершенствованию
20. Современная система банковского кредитования в России и пути ее совершенствования

6.2. Примерные вопросы и задания / задачи для промежуточной

аттестации

Таблица 8 - Примерные теоретические вопросы к зачету

Разделы и темы	Примерные теоретические вопросы
Понятие состав и структура кредитной системы РФ	1. Происхождение, сущность и виды банков. 2. Состав и структура кредитной системы РФ. 3. Банковская система как часть кредитной системы.
Понятие, признаки и виды кредитных организаций. Порядок создания кредитной организации	4. Классификация кредитных организаций, виды их операций. 5. Порядок создания кредитной организации. 6. Законодательное регулирование деятельности кредитных организаций.
Лицензирование деятельности кредитных организаций.	7. Процедура лицензирования банков 8. Процедура лицензирования небанковских кредитных организаций
Реорганизация и ликвидация кредитной организации.	9. Реорганизация и ликвидация кредитных организаций. 10. Особенности проведения банкротства банков и небанковских кредитных организаций.
Банковские группы и банковские холдинги. Ассоциации и союзы кредитных организаций	11. Особенности создания банковских групп и холдингов, банковских ассоциаций и союзов. 12. Роль кредитных организаций в данных союзах.
Банк развития. Кредитные потребительские кооперативы	13. Особенности функционирования банка развития. 14. Организация деятельности потребительских кооперативов.
Ломбарды. Микрофинансовые организации	15. Организация ломбардов. Организация, лицензирование деятельности МФО.
Кредитные брокеры. Коллекторские агентства. Бюро кредитных историй.	16. Организация деятельности кредитных брокеров. Организация и государственное регулирование деятельности коллекторских агентств. Организация деятельности бюро кредитных историй.
Порядок проведения проверок кредитных организаций уполномоченными представителями Банка России.	17. Порядок организации и проведения проверок деятельности кредитных организаций Банком РФ. 18. Санкции за нарушение действующего законодательства для кредитных организаций.
Контроль за концентрацией капитала на рынке банковских услуг.	19. Особенности концентрации капитала на рынке банковских услуг. 20. Контроль со стороны Банка РФ за концентрацией банковских услуг.

Составитель: Кречетова М.А., доцент кафедры экономики и управления