

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ

Проректор по УМР

_____ Т.П. Петухова

«____» _____ 2013 г.

**СОВРЕМЕННОЕ БАНКОВСКОЕ ДЕЛО: ВЫЗОВЫ
ВРЕМЕНИ**

Разработчики программы повышения квалификации преподавателей:

Парусимова Н.И., д.э.н., профессор, зав. кафедрой банковского дела и страхования ОГУ

Самойлов Ю.В., к.э.н., доцент кафедры банковского дела и страхования ОГУ, председатель правления Банка Оренбург

Стахнюк А.В., к.э.н., доцент кафедры банковского дела и страхования ОГУ, начальник ГУ Банка России по Оренбургской области

Составители учебно-тематического плана программы повышения квалификации преподавателей:

Парусимова Н.И., д.э.н., профессор, зав. кафедрой банковского дела и страхования ОГУ

Оренбург 2013

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

Рабочая программа обсуждена и утверждена на заседании кафедры банковского дела и страхования ОГУ

Протокол № 4 от «02» декабря 2013 г.

Зав. кафедрой банковского дела и страхования ОГУ
д.э.н., профессор

Н.И. Парусимова

Согласовано:
Декан факультета повышения
квалификации преподавателей

С.В. Гуленина

« » _____ 2013 г.

1 ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

1.1 Категории слушателей, на обучение которых рассчитана программа повышения квалификации (далее – программа):

– преподаватели высшей школы и работники банковского сектора экономики.

1.2 Сфера применения слушателями полученных профессиональных компетенций, умений и знаний:

– система высшего профессионального образования;

– банковская система и система финансового посредничества.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ПОДГОТОВКИ ПО ПРОГРАММЕ

2.1 Нормативный срок освоения программы – 72 часа.

2.2 Режим обучения – 12 часов в неделю.

2.3 Формы обучения – с частичным отрывом от работы.

3 РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ПРОГРАММЫ

Слушатель, освоивший программу, должен:

обладать профессиональными компетенциями, включающими в себя способность:

– формулировать концепцию развития банковского сектора экономики, разрабатывать стратегию и формировать политику минимизации рисков в деятельности финансовых посредников;

– применять методы анализа инновационных банковских технологий в учебном процессе при проведении практических занятий, организации самостоятельной и научно-исследовательской работы студентов;

владеть:

– приемами и методами аналитической работы на современном рынке денег и капитала, методами оценки надежности и стабильности банковского бизнеса;

– навыками организации учебного процесса по банковским и страховым дисциплинам направлений подготовки 080100.62 – Экономика, профиль – финансы и кредит;

уметь:

– оценивать и осуществлять технико-экономическое обоснование инновационных проектов в сфере финансового посредничества на федеральном и региональном, уровне;

– планировать учебный процесс по указанным дисциплинам в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебными планами направлений подготовки;

приобрести опыт:

- оценки эффективности взаимодействия финансовых посредников в условиях роста неопределенности;

- самостоятельной работы по моделированию деятельности финансовых посредников и выбору оптимальных инвестиционных решений;

- участия в научных семинарах, дискуссиях по современным проблемам банковского дела.

4 Организационно-методические данные программы

4.1 Содержание разделов программы

Таблица 1 – Содержание разделов программы

Номер раздела	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Риски стагнации финансового рынка: роль мегарегулятора в их минимизации	Современное состояние и проблемы финансового рынка современной России. Роль мегарегулятора в обеспечении стабильности финансового сектора экономики. Современные формы взаимоотношения региональных и федеральных банков и других финансовых посредников	СУ, Т, ПС
2	Экономическое содержание инвестиционной деятельности банков	Формирование инвестиционной политики российских банков в условиях нестабильной конкурентной среды. Источники финансирования инноваций, их сравнительная характеристика и границы использования собственных, привлеченных и заемных средств. Эффективность взаимодействия банков с другими финансовыми посредниками на рынке инвестиций	СУ, Т, ПС
3	Риски корпоративного и потребительского кредитования в условиях роста неопределенности	Кредитный рынок, условия и предпосылки его функционирования. Факторы, обуславливающие состояние кредитного рынка. Современная структура кредитного рынка и проблемы ее оптимизации. Корпоративное кредитование: состояние и перспективы развития в России. Современные технологии потребительского кредитования, их эффективность в России.	СУ, Т, ПС
4	Денежно-кредитное регулирование в условиях роста взаимодействия финансовых посредников	Формирование денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе. Развитие инструментов денежно-кредитного регулирования Банка России. Политика рефинансирования, политика открытого рынка, валютная политика, процентная поли-	СУ, Т, ПС

		тика, политика обязательных резервов. Противоречие целей и задач денежно-кредитной политики Банка России на 2014-16 годы	
5	Специфика преподавания специальных дисциплин по магистерской программе «Банковский менеджмент»	Актуальные проблемы современных денежных, кредитных и финансовых отношений. Современное банковское дело. Современные инструменты денежно-кредитного регулирования и надзора за деятельностью финансовых посредников.	Т, ЛР, ПС

В графе 4 приводятся формы текущего контроля: защита лабораторной работы (ЛР), тестирование (Т), решение ситуационных упражнений, задач (СУ), проблемный семинар (ПС) и т.д.

4.2 СТРУКТУРА ПРОГРАММЫ

Общая трудоемкость программы составляет 2 зачетные единицы (72 часа)

Таблица 2 – Общая трудоемкость и виды учебной работы

Виды работы	Трудоемкость, часов
Общая трудоемкость	72
Аудиторная работа	24
лекции	14
Практические (лабораторные) занятия	10
Самостоятельная работа	48
Самостоятельное изучение актуальных проблем развития банковского дела в современной России, проработка и повторение лекционного материала и законодательного, инструктивного материала, статей современных авторов по проблемам финансового посредничества в условиях роста неопределенности, подготовка к проблемным семинарам, лабораторным занятиям, выполнение индивидуальных заданий научно-исследовательской работы и т.д.	
Вид итогового контроля	зачет

Таблица 3 – Разделы программы, изучаемые с 27 января по 8 февраля 2014 года

Номер раздела	Наименование раздела	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Риски стагнации финансового рынка: роль мегарегулятора в их минимизации	4	4			9
2	Экономическое содержание инвестиционной деятельности банков	4	2	0	2	9

3	Риски корпоративного и потребительского кредитования в условиях роста неопределенности	4	2	0	2	10
4	Денежно-кредитное регулирование в условиях роста взаимодействия финансовых посредников	6	4	0	2	10
5	Специфика преподавания специальных дисциплин по магистерской программе «Банковский менеджмент»	6	2	2	2	10
	Итого	24	14	2	8	48

5 Образовательные технологии

Таблица 4 – Используемые интерактивные образовательные технологии

Вид занятия	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
Л	Проблемная лекция с применением мультимедийного сопровождения и технологии анализа ситуаций при активном участии слушателей. Применение проектной технологии, междисциплинарная интеграция. Лекция - дискуссия	14
ПЗ, ЛР	Использование проектно-организованных технологий обучения работе в команде над комплексным решением практических задач. Тренинговые формы. Групповая работа с использованием ситуационных задач, технологии ситуационного моделирования	10
Итого		24

Лекционный материал преподносится в форме проблемных лекций с использованием средств мультимедийной техники.

Обсуждение проблем организации банковского дела в условиях роста неопределенности и развития форм взаимодействия банков с другими финансовыми посредниками. Выработка практических навыков аналитика, творческое осмысление актуальных вопросов современного банковского дела и финансового посредничества, использование формы дискуссии, разбора ситуационных задач, тренинговых форм.

6 Оценочные средства для текущего контроля успеваемости

Оценочными средствами текущего усвоения знаний является:

1. обсуждение и дискуссия;

2. индивидуальные и групповые домашние задания;
3. аудиторные задания;
4. выступление с результатами выполненной самостоятельной работы перед аудиторией;
5. презентации результатов групповых работ;
6. круглый стол;
7. выполнение тестовых заданий.

Зачет проводится в форме тестирования на выявление знаний требований нормативных документов, регламентирующих стратегию развития банковского дела в России за рубежом; деятельности других финансовых посредников, тесно взаимодействующих с банками. Владение терминологией сферы финансового посредничества, знание актуальных проблем оптимизации современного банковского дела с учетом вызовов времени.

Оценка знаний студентов осуществляется в баллах в комплексной форме с учетом:

- оценки за работу на семинарах
- оценки итоговых знаний в ходе выполнения заданий по самостоятельной работе. Ориентировочное распределение максимальных баллов по видам работы:

№		Баллы
1.	Работа на семинаре	40
2.	Выполнение заданий самостоятельной работы	60
3.	Итого	100

Оценка знаний по 100-бальной шкале в соответствии с критериями по зачету реализуется следующим образом.:

- менее 51 балла - «зачет»
- от 51 и выше - «зачет»

6.1 Вопросы для обсуждения

1. Сущность банка. Историческое, экономическое и юридическое представление о сущности банка.
2. Клиент банка. Взаимоотношения банка с клиентами
3. Процедура открытия банка
4. Процедура реорганизации банка
5. Прекращение деятельности банка
6. Организационная структура банка, факторы ее определяющие
7. Структура управления банка. Задачи основных подразделений.
8. Кредитно-кассовые офисы банка
9. Аффилированные лица кредитной организации.
10. Организация системы корпоративного управления в банке
11. Функции совета директоров (наблюдательного совета) банка. Независимые директора.
12. Содержание основных Стандартов ведения банковского бизнеса.
13. Рыночная дисциплина коммерческого банка.

14. Политика раскрытия информации банка
15. Взаимоотношения коммерческого банка и Банка России.
16. Содержание понятий кредитная система и банковская система.
17. Типы и виды банковских систем, их характеристика
18. Факторы, определяющие структуру банковской системы.
19. Советский тип банковской системы и банковская система переходной экономики
20. Банковская реформа 80-х годов, ее этапы и значение
21. Функции и операции Банка России.
22. Методы воздействия Банка России на банковскую систему
23. Виды коммерческих банков, их характеристика
24. Операции и услуги коммерческого банка
25. Специализированные финансово-кредитные институты
26. Проблемы и перспективы формирования банковской системы России.
27. Ресурсы коммерческого банка. Факторы, обуславливающие структуру ресурсов.
28. Собственные средства банка
29. Методика расчета собственных средств
30. Собственный капитал банка. Его структура
31. Функции капитала банка. Методы увеличения капитала.
32. Проблема достаточности капитала. Показатели достаточности и эффективности капитала
33. Новые подходы к оценке достаточности капитала российских банков (Базель II)
34. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала
35. Система страхования вкладов в РФ
36. Характеристика депозитных операций
37. Принципы организации депозитных операций и условия привлечения вкладов
38. Депозитная политика банка. Факторы, влияющие на депозитную политику.
39. Трансакционные счета.
40. Сберегательные депозиты
41. Долговые обязательства банков, их характеристика
42. Банковские сертификаты. Процедура выпуска
43. Облигации банка. Виды. Порядок эмиссии и погашения
44. Банковский вексель. Его природа и специфика. Условия выпуска.
45. Характеристика рынка межбанковских кредитов.
46. Условия и сроки размещения межбанковских кредитов
47. Условия предоставления кредитов Банка России
48. Кредитные аукционы
49. Прямые целевые кредиты
50. Ломбардные кредиты
51. Расчетные кредиты

7 Материально-техническое обеспечение

7.1 Учебно-лабораторное оборудование

Для проведения лекционных занятий предназначены: обычные лекционные аудитории; аудитория для проведения мультимедийных лекций (6301).

Для проведения лабораторных занятий предназначен компьютерный класс (ауд. 6202). Лабораторные работы выполняются студентами на персональных компьютерах.

Для организации самостоятельной работы студентов предназначен методический кабинет кафедры «Банковское дело», а также библиотечный фонд университета и интернет-классы университета.

7.2 Технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов

В учебном процессе используются: а) демонстрации слайдов (мультимедиа) по изучаемым темам; б) бухгалтерская и финансовая отчетность коммерческих банков и предприятий. Проверочные работы, связанные с тестовой проверкой знаний студентов, и лабораторные работы выполняются на персональных компьютерах.

8. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1 Рекомендуемая литература

8.1.1 Базовый учебник

1. Банковское дело. Учебник. Под ред. О.И. Лаврушина. Издание пятое, переработанное и дополненное. - М, Кнорус, 2014 г.

2. Банковское дело. Учебник. Под ред. д.э.н., проф. Г.Н.Белоглазовой и Л.П. Кроливецкой.- М.: Юрайт, 2014

8.1.2. Основная литература

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс РФ.

2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002, № 86-ФЗ

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990, № 395-1

4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» от 25.02.1999, № 40-ФЗ

5. Федеральный закон «О кредитных историях» ред. От 24.07.2007, № 218-ФЗ

6. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 в ред. От 30.10.2007, № 173-ФЗ

7. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем» от 7.08.2001, № 115-ФЗ

8. Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 13.03.2007, № 177-ФЗ

9. Инструкция ЦБ РФ «О порядке применения Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций» № 109-И от 14.01.2004

10. Инструкция ЦБ РФ «Об обязательных нормативах Банков» № 110-Ивред. От 31.03.2008

11. Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденные приказом Банка России от 26.03.2007, №302-П

12. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)», от 31.08.1998г. № 54-П

13. Положение ЦБ РФ «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций от 10.02.2003, №215-П

14. Положение ЦБ РФ «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» от 14.11.2007, № 313-П

15. Положение ЦБ РФ «Об установлении размеров (лимитов) открытой валютной позиции, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» от 15.07 2005, № 124-П

16. Положение ЦБ РФ «Положение о безналичных расчетах в РФ» от 3.10.2002., №2-П

17. Положение ЦБ РФ «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации» от 01.04.2003 № 222-П в ред. От 22.01.2008

18. Инструкция ЦБ РФ «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) от 14.09.2006, № 28-И

19. Инструкция ЦБ РФ «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации» от 10.03.2007, № 128-И

20. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004, № 254-П 21. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006, № 283-П

22. Инструкция ЦБ РФ «О порядке осуществления операций доверительного управления и бухгалтерском учете этих операций кредитными организациями Российской Федерации» от 2.07.97 №63 23. Указания Банка России «О критериях определения финансового состояния кредитных организаций» от 31 марта 2000 г. №766- У (в редакции от 08 июня 2000г.)

8.1.3. Дополнительная литература

1. Ван Грюшинг, Соня Брайович Братанович Анализ банковских рисков. - М.: Весь мир, 2003

1. Джозеф Синки. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг. М.: Альпина Бизнес Букс, 2007

2. Кабушкин СМ. Управление банковским кредитным риском. - М.: Новое знание, 2004

3. Морсман Э. Управление кредитным портфелем. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2004

6. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка. - М.: Альпина Бизнес Букс, 2004

7. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие. М. Днорус, 2008 г.

8. Поморина М.Ф. «Планирование как основа управления деятельностью банка». - М.: Финансы и статистика, 2002г.

9. Роуз П.С. Банковский менеджмент. - М, 2002

10. Синки Джозеф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и индустрии финансовых услуг. Альпина. М. 2007

11. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент): Учебник. Под ред. д.э.н., проф. О.И. Лаврушина. - М.: Юрист, 2002.

12. Финансово - кредитный энциклопедический словарь / под ред. А.Г. Грязновой. - М.: Финансы и статистика, 2002

8.1.4. Периодическая литература

- «Банковское дело»,
- «Деньги и кредит»,
- Национальный банковский журнал
- Аналитический банковский журнал
- Банковские операции
- Банковские услуги
- «Финанс»,
- «Рынок ценных бумаг»
- Еженедельник «Бизнес и банки»

8.1.5 Интернет-ресурсы

<http://www.cbr.ru>

<http://www.arb.ru>

<http://www.garant.ru>

<http://www.banki.ru>

9.2 Средства обеспечения освоения дисциплины

9.2.1 Методические указания и материалы по проблеме «Современное банковское дело: вызовы времени»

Преобразование банковской системы в ходе экономической реформы.
Изучение процесса преобразования банковской системы РФ, начатого экономической реформой 1987 года продолжающегося до настоящего времени, имеет большое значение для глубокого понимания современных проблем денежно-кредитной сферы. «Реформа банков», проведенная в 1988 году, стала неотъемлемой составной частью общих рыночных преобразований в экономике, но носила непоследовательный и ограниченный характер. Создание коммерческих банков, не предусмотренное программой банковской реформы, но необходимое зарождавшимся рыночным отношениям, стало стихийным развитием и продолжением преобразований банковской системы. Конечная цель всех преобразований была определена как создание со-

временной многофункциональной и глубоко диверсифицированной банковской системы, адекватной рыночным принципам рыночной экономики. Именно с этих позиций целесообразно оценивать все проводимые в банковской системе преобразования. Вспомните, какой была банковская система накануне проведения экономической реформы 1987 года, и какие цели преследовала «реформа банков». Проследите, по каким основным направлениям, и в каких условиях создавались первые коммерческие банки, в чем состояла противоречивость этих процессов.

Рассматривая современную банковскую систему в РФ, следует обратить внимание на ее законодательную базу.

Рассматривая направления совершенствования российской банковской системы, следует учесть, что построение банковской системы в рыночной экономике должно соответствовать некоторым общим принципам, среди которых обычно называют законодательное разделение функций Центрального и коммерческих банков, неучастие ЦБ в конкуренции на внутреннем денежном рынке, контроль и регулирование деятельности банков нижнего уровня.

Изучите концепцию развития банковской системы России, опубликованную в январе 2001 года. Обратите внимание на результаты развития и цели реформирования банковской системы на следующем этапе реформы. Проанализируйте общую оценку текущего состояния банковской системы и меры по структурным и институциональным аспектам развития банковской системы. Следует также обратить внимание на функциональные аспекты развития банковской деятельности и пути совершенствования регулирования банковской деятельности.

Структура современной банковской системы РФ. Современная банковская система РФ имеет двухуровневую структуру. Первый уровень – Центральный банк РФ, второй – коммерческие банки. Несмотря на наличие большого количества коммерческих банков, процесс формирования двухуровневой банковской системы нельзя считать завершенным. Подумайте почему? Основные проблемы структуры банковской системы и пути их решения, согласно концепции развития банковской системы России.

Центральный банк РФ, его функции и роль в денежно-кредитном регулировании. Оценивая нынешнее состояние банковской системы, обратите внимание на такие черты, как:

- роль Центрального банка в перераспределении кредитных ресурсов,
- концентрация банковского капитала в финансовых центрах,
- отсутствие необходимой специализации кредитных институтов,
- недостаточное развитие вспомогательной инфраструктуры,
- наличие конкуренции на денежном рынке и рынке капиталов и др. .

Обратите внимание на роль иностранных банков на рынке инвестиций России. Каково участие иностранного капитала в банковской системе России предусмотрено в концепции развития?

Функции коммерческих банков в рыночной экономике Рассматривая место и роль коммерческих банков в кредитной системе страны, необходимо проанализировать данные о числе зарегистрированных коммерческих банков.

Самой разветвленной является система Сберегательного банка. Подумайте, какие факторы обусловили такую ситуацию?

В структуре коммерческих банков увеличивается доля крупных банков. Проанализируйте объем объявленного уставного капитала.

Несмотря на то, что действующее банковское законодательство не предусматривает функциональной специализации банков, на практике наряду с универсальными коммерческими банками могут создаваться банки с ограниченным кругом выполняемых операций. Им запрещено вести расчетные и текущие счета клиентов, привлекать вклады и выдавать кредиты на срок менее 1 года. А также банки, действующие на принципах кредитной кооперации. Они привлекают от своих пайщиков свободные денежные средства и размещают их только среди своих пайщиков. Обратите внимание на функциональные аспекты развития банковской деятельности, предусмотренные концепцией развития банковского дела.

Отечественные коммерческие банки выполняют обычные традиционные функции банков: посредничество в расчетах, посредничество в кредите, создание денег (платежных средств), а также функцию посредничества в операциях с ценными бумагами. Особое внимание следует уделить способности банка «создавать деньги» и «уничтожать деньги» на основе депозитной эмиссии. Депозитная эмиссия является основным каналом поступления платежных средств в экономику, денежно-кредитное регулирование ЦБ направлено на регулирование депозитной эмиссии коммерческих банков.

Раскройте особенности посреднических функций коммерческих банков в современных условиях России. Сравните операции коммерческих банков до и после финансового кризиса. Исследуйте соблюдение действующего законодательства, выполнение нормативов и требований ЦБ. Выясните рискованность кредитной политики, степень угрозы интересам клиентов и вкладчиков. Проанализируйте статистику отзыва лицензии у банков.

Специализированные финансово-кредитные институты и перспективы их развития в РФ. При изучении данного вопроса темы следует исходить из того, что специализированные финансово-кредитные институты отличаются ориентацией либо на обслуживание определенных типов клиентуры, либо на осуществлении ограниченного круга специфических операций. К ним относятся специализированные банки (инвестиционные, инновационные, сберегательные, ипотечные, муниципальные и др.) и так называемые парабанковские учреждения (ломбарды, кредитные союзы, кредитные товарищества и др.)

В России специализированные финансово-кредитные институты развиты крайне слабо. Специализированных банков в полном смысле этого слова в России нет, поскольку нет соответствующего законодательства, а термин «ипотечный», «инвестиционный» и т.п. следует рассматривать только

как составную часть названия банка, но не как признак его специализации. Все российские банки как бы они не называли себя, являются в настоящее время универсальными. Даже Сберегательный банк, действуя в рамках общего банковского законодательства, утрачивает свою былую специализацию на обслуживании сбережений населения.

Муниципальные банки созданы в ряде регионов страны на основании специальных постановлений Правительства, но роль их в банковской системе России однозначно определить сложно.

Среди парабанковских учреждений наибольшее развитие получили ломбарды. Они создаются в общем порядке, установленном для всех коммерческих структур и регистрируются в местных органах. Никаких специальных разрешений для их создания от ЦБ не требуется. Надзорные функции ЦБ на них не распространяются.

Кредитные товарищества (союзы) стали возникать в РФ в самое последнее время. Они создаются и действуют на основании Закона РФ «О потребительской кооперации». Они не пользуются никакими налоговыми льготами, что осложняет их деятельность как кредитных учреждений. Они свободны от контроля и надзора ЦБ. В настоящее время рассматривается Закон «О кредитных союзах», принятие которого создаст необходимую базу для этой формы парабанковских учреждений, что обеспечит их более широкое развитие в РФ.