

**Правительство Российской Федерации**

**Государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего профессионального образования**

**«Государственный университет - Высшая школа экономики»**

**Факультет экономики**

**Программа дисциплины**

**«Банковские системы»  
(«Banking Systems»)**

для направления 080.100.68 «Экономика»  
магистерская программа «Финансовые рынки и финансовые институты»

Автор: д.э.н., доц. Верников Андрей Владимирович

Рекомендовано секцией УМС  
Секция «Конкретная экономика»  
Председатель С.Н. Смирнов  
/подпись/  
«30 » марта 2010 г.

Одобрена на заседании  
Кафедры банковского дела  
Зав. кафедрой В.М. Солодков  
/подпись/  
« 17 » ноября 2009 г.

Утверждено УС факультета  
Экономики  
Ученый секретарь Т.В. Коссова  
/подпись/  
« 27 » апреля 2010 г.

Москва, 2009

## 1. Организационно-методический раздел

### 1.1. Цель курса

Цель курса «Банковские системы» – научить экономистов финансовой специализации комплексно анализировать банковскую систему, её отдельные институты и их функционирование на макро- и микроуровне.

### 1.2. Задачи курса

Создать представление о структуре и особенностях банковских систем России и других стран; научить выделять общее и национальные особенности в банковской деятельности; расширить эрудицию студентов в области банковской деятельности; обучить профессиональной банковской терминологии на английском языке.

### 1.3. Методическая новизна курса

Курс читается полностью на английском языке. Это касается домашних заданий и групповых презентаций, которые выполняют студенты, а также сдачи зачёта в конце курса. Занятия проходят в компьютерном классе, и студенты прямо в аудитории обращаются к ресурсам Интернет для получения необходимой статистической и фактической информации и нужных официальных документов. Студентов имеют доступ к самой последней информации с финансовых рынков. Домашнее задание представляет собой кейс – анализ банковской системы одной из стран мира из предлагаемого списка. Все студенты обмениваются материалами своих кейсов, и у группы возникает достаточно полная подборка материалов по основным странам мира. Сетевой характер данного проекта создаёт через давление коллег стимулы для повышения качества индивидуальной работы и решает проблему безбилетника. Групповая презентация по группе сопоставимых стран мира (например, стран с переходной экономикой, крупных развивающихся стран и т.д.) учит выделять структуру и придерживаться единой логики, укладываться в жёсткий временной регламент. В каждом из разделов курса проводится связь между эмпирическими исследованиями и новыми данными статистики. Показывается, как анализ опыта десятков стран мира даёт ответ на проблемные вопросы банковской деятельности.

### 1.4. Место курса в системе формируемых квалификаций

Курс «Банковские системы» преподаётся на 1-м курсе в рамках рабочего учебного плана магистерской программы «Финансовые рынки и финансовые институты». Этот курс является по сути адаптационным и рассчитан в первую очередь на студентов, имеющих базовое образование не по банковскому профилю. От студентов ожидается понимание базовых разделов экономической теории, а также знание английского языка на уровне не ниже среднего. Являясь дисциплиной специализации «Банки и банковская деятельность», данный курс в то же время носит междисциплинарный характер. Приобретённые знания будут полезны студентам для будущей деятельности в финансовом или ином секторе экономики и государственного управления, где используется банковский кредит и другие банковские услуги. Овладение терминологией на английском языке повысит конкурентоспособность выпускника на рынке труда, особенно для работы в компаниях и финансовых учреждениях с иностранным участием. Курс учит ориентироваться в большом количестве материала из разнообразных источников и самостоятельно вести поиск нужной информации. Студенты свободно пользуются ресурсами Сети на английском и русском языках.

## 2. Содержание курса.

### 2.1. Новизна курса

*Научная новизна курса* состоит в синтезе результатов теоретических построений, эмпирических исследований и практических фактов, относящихся к банковской деятельности. С помощью одного тестируется другое.

*Содержательная новизна курса* состоит в упоре на сравнения и сопоставления. Каждое изучаемое явление и факт помещается в международный контекст.

### 2.2. Тематический план дисциплины

№	Название темы	Всего	Аудиторные занятия (часов)		Самост. работа
			Лекции	Семинары	
1	Введение в курс «Банковские системы». Понятие, состав и структура национальной кредитной системы	12	4	-	8
2	Оценка масштабов банковской системы и глубины банковского посредничества.	12	4	-	8
3	Структурные характеристики банковской системы.	12	4	-	8
4	Регулирование банковской деятельности. Страхование частных банковских вкладов. Преодоление банковских кризисов.	12	4	-	8
5	Прямое участие государства в банковской деятельности	12	4	-	8
6	Международная торговля банковскими услугами	12	4	-	8
7	Иностранное участие в банковской системе	12	4	-	8
8	Концентрация и централизация банковского капитала. Международные банковские и финансовые центры. Крупнейшие банки по регионам и по странам	12	4	-	8
9	Особенности банковской системы России по сравнению с другими переходными экономиками. Сравнительный анализ деятельности банков в регионах России	12	4	-	8
<b>ИТОГО</b>		<b>108</b>	<b>36</b>	<b>-</b>	<b>72</b>

### 2.3. Рекомендуемая литература

#### 1. Учебники и учебные пособия:

Банковское дело: Учебник / под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005.

Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Банковские системы зарубежных стран. Курс лекций. – М.: Экономистъ, 2004. – 400 с. ISBN: 5-98118-072-2.

Национальные банковские системы: Учебник / под ред. Рыбина В.И. Серия «Учебники МГУ». М.: Инфра-М, 2009.

Heffernan S. (2005), *Modern Banking*, John Wiley & Sons (Chichester, UK).

## 2. Основные источники:

«О банках и банковской деятельности». Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1.

«О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 394-1.

Обзор банковского сектора Российской Федерации. Банк России. Интернет-версия.

Raiffeisen (2009), *CEE Banking Sector Report*, June 2009. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG and Raiffeisen Centrobank AG. Vienna.

## 3. Дополнительная литература:

Список дополнительной литературы указан по каждому занятию. Непосредственно перед занятиями будут также раздаваться свежие материалы из профессиональной периодики.

## 4. Экономическая периодика

*Аналитический банковский журнал*

*Банки: мировой опыт (М.: ИНИОН РАН)*

*Банковское дело*

*Банковское обозрение*

*Бюллетень банковской статистики*

*Ведомости*

*Вестник Банка России*

*Вопросы экономики*

*Деньги и кредит*

*Мировая экономика и межд. отношения*

*Финанс*

*Эксперт*

*The Banker*

*BIS Quarterly Review*

*The Economist*

*Financial Times*

*Journal of Banking and Finance*

*Journal of Money, Credit and Banking*

*International Financial Statistics*

## 5. Интернет-сайты:

[Агентство по страхованию вкладов](#)

[Ассоциация региональных банков «Россия»](#)

Ассоциация российских банков – [www.arb.ru](http://www.arb.ru)

Базельский комитет по банковскому надзору - [www.bis.org/bcbs/](http://www.bis.org/bcbs/)

Банк международных расчетов – [www.bis.org](http://www.bis.org)

[Банк России](#)

[Всемирная торговая организация](#)

Всемирный банк - [www.worldbank.org](http://www.worldbank.org)

Европейский центральный банк - [www.ecb.int](http://www.ecb.int)

Интерфакс – [www.interfax.ru](http://www.interfax.ru)

Международный валютный фонд – [www.imf.org](http://www.imf.org)

Росбизнесконсалтинг – [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru)

Эксперт – [www.expert.ru](http://www.expert.ru)

Federal Reserve System - [www.federalreserve.gov/](http://www.federalreserve.gov/)

Financial Services Authority - [www.fsa.gov.uk/](http://www.fsa.gov.uk/)

Fitch – [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)

Moody's – [www.moody.com](http://www.moody.com)

Standard and Poor's – [www.standardandpoors.com](http://www.standardandpoors.com)

### 3. Содержание программы курса

#### **Тема 1. Введение в курс «Банковские системы». Понятие, состав и структура национальной кредитной системы (4 часа)**

1. Структура курса, план работы, система контроля и оценки, источники информации.
2. Банковская система как элемент кредитной системы. Место банков в системе финансового посредничества.
3. Понятие, структура и состав банковской системы. Уровни банковских систем.
4. Центральные банки: правовое положение, миссия и функции. Конфликт интересов у центрального банка
5. Банки и «не-банки». Небанковские кредитные организации. Где проходит граница между банковским и небанковским бизнесом. “Shadow banking”. «Инвестиционные банки».
6. Виды коммерческих банков.
7. Стандартная схема анализа национальной банковской системы.
8. Выбор национальной банковской системы, на которой будет специализироваться в рамках курса каждый из студентов и которой будет посвящено домашнее задание. Референтные банковские системы:
  - страны с переходной экономикой (Украина, Казахстан, Белоруссия, Польша, Венгрия, Чехия, страны Балтии);
  - ведущие промышленно-развитые страны (США, Германия, Великобритания, Япония, Франция, Италия);
  - крупные развивающиеся страны (Китай, Индия, Бразилия, Турция).

#### **Литература:**

- «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1.
- «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 394-1.
- Национальные банковские системы: Учебник / под ред. Рыбина В.И. Серия «Учебники МГУ». М.: Инфра-М, 2009, главы X и XX.
- Hughes Jane E., Scott V. MacDonald (2002), International Banking: Text & Cases, Pearson Education, Inc., Boston etc., Chapters 1 & 2

#### **Тема 2. Оценка масштабов банковской системы и глубины банковского посредничества.**

1. Объёмные показатели, характеризующие уровень развития банковской системы и глубину банковского посредничества.
2. Абсолютные и относительные масштабы банковской системы.
3. Значение банковской системы для экономики отдельных стран и для отдельных городов (регионов страны).
4. Сравнение банковских систем по объёмным показателям. **Задание:** В какой из каждой пары стран банковская система более развита? (по выбору - страны СНГ, Балтии, ЦВЕ, страны с развитой рыночной экономикой, крупные развивающиеся страны).

#### **Литература:**

- Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия).

М.: Банк России. – на соответствующую дату.

International Financial Statistics

[Raiffeisen \(2009\), CEE Banking Sector Report, June 2009. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG and Raiffeisen Centrobank AG. Vienna.](#)

[www.mbka.ru/item160/](http://www.mbka.ru/item160/)

### **Тема 3. Структурные характеристики банковской системы. (4 часа)**

1. Число участников рынка банковских услуг. Сколько банков «нужно» России?
2. Варианты классификации банков: по размеру, форме собственности, месту регистрации, специализации.
3. Средний размер действующего банка
4. Структурные параметры (форма собственности, рыночная структура, показатели концентрации, интенсивность конкуренции, рентабельность активов и капитала, другие параметры)
5. Структура баланса среднего коммерческого банка в различных странах (Россия, другие страны мира).
6. Пруденциальные параметры: достаточность капитала, качество активов, состояние ликвидности, концентрация / диверсификация кредитного портфеля; подверженность рыночному, кредитному и операционному рискам.
7. Качественные характеристики и параметры. Устойчивость, надежность, гибкость, качество управления, транспарентность, частота возникновения банковских кризисов и других видов финансовых кризисов по вине банков.
8. Специфические кредитные системы: исламские банки.

#### **Литература:**

Обзор банковского сектора Российской Федерации. Аналитические показатели (Интернет-версия). М.: Банк России. – на соответствующую дату

Зарипов И.А., Петров А.В., Житов Д.В. Исламское банковское дело: история развития // *Международные банковские операции*, 2006, № 4, 5, 6.

[Raiffeisen \(2009\), CEE Banking Sector Report, June 2009. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG and Raiffeisen Centrobank AG. Vienna.](#)

[www.mbka.ru/item160/](http://www.mbka.ru/item160/)

### **Тема 4. Регулирование банковской деятельности. Страхование частных банковских вкладов. Преодоление банковских кризисов (4 часа)**

1. Институты регулирования банковской деятельности на национальном уровне.
2. Страхование банковских вкладов – распространенность, кто осуществляет, принципы, формы, лимиты покрытия, проблема морального ущерба.
3. Международное регулирование банковской деятельности: существует ли оно и кто его осуществляет. Основные принципы и подходы. BIS. BCBS. ECB. ESCB & Eurosystem. CEBS. Financial Stability Board (FSB).
4. Банковские кризисы и преодоление их последствий: международный опыт.

#### **Литература:**

Barth J., Caprio G., Levine R. (2000), 'Banking systems around the globe: Do regulation and ownership affect the performance and stability?', World Bank Policy Research Working Paper 2325.

G20 (2009), Declaration on Strengthening the Financial System, G20 London Summit, 2 April 2009.

[www.g20.org/pub\\_communiques.aspx](http://www.g20.org/pub_communiques.aspx)

Demirgüç-Kunt A., Karacaovali D., Laeven L. (2005), 'Deposit insurance around the world: A comprehensive database,' World Bank Policy Research Working Paper 3628, Washington DC.

Kane E.J., Demirguc-Kunt A. (2001), "Deposit insurance around the globe: where does it work?" NBER Working Paper 8493.

Laeven L., Valencia F. (2008), Systemic banking crises: A new database, IMF Working Papers No. WP/08/224.

## **Тема 5. Прямое участие государства в банковской деятельности (4 часа)**

1. Теория участия государства в БС (*Development theory Vs. Political theory*).
2. Прямое участие государства в кредитной системе как один из методов регулирования банковской деятельности.
3. Методология исчисления доли государственных и квазигосударственных банков в банковской системе.
4. Межстрановое сопоставление доли государственных банков
5. Национализация банков (примеры из практики 2008-2009 гг.).
6. Приватизация банков (примеры).
7. Правда ли, что государственные банки менее эффективны, чем частные?
8. Влияет ли прямое участие государства на стабильность БС?
9. «Банки развития».

### **Литература:**

«О банке развития» Федеральный закон РФ от 17.05.2007 № 82-ФЗ.

Бабаев С.С. Какой банк можно назвать государственным // *Деньги и кредит*, 2007, № 7, с.58-61.

Верников А.В. Доля государственного участия в банковской системе России // *Деньги и кредит*, 2009, № 11, с.4-14.

Об использовании в России опыта новых индустриальных стран в формировании «институтов развития» и стимулировании инновационного экономического роста // *Вопросы экономики*, 2004, № 10, с.32-54.

Berger A.N., Hasan I., Zhou M. (2008), 'Bank ownership and efficiency in China: What will happen in the world's largest nation?' *J. of Banking and Finance* 33(1): 113-130.

Karas A., Schoors K., Weill L. (2008), 'Are private banks more efficient than public banks? Evidence from Russia', BOFIT Discussion Papers 3/2008.

La Porta R., López-de-Silanes F., Shleifer A. (2000), 'Government ownership of banks', NBER Working Paper No. 7620.

Vernikov A. (2009), 'Russian banking: The state makes a comeback?' - BOFIT Discussion Paper DP 24/2009, Bank of Finland, Helsinki.

## **Тема 6. Международная торговля банковскими услугами (4 часа)**

1. Состав банковских услуг, обращающихся в международной торговле (по правилам ВТО, ГАТС).
2. 4 основных способа трансграничной поставки банковских услуг.

3. Объём и динамика международной торговли банковскими услугами на примере конкретной страны. Отражение в платёжном балансе.
4. Международная инвестиционная позиция банковского сектора страны – понятие, структура, источники информации. Прямые, портфельные и «прочие» инвестиции.
5. Трансграничная поставка банковских услуг – формы, масштабы, основные участники, отражение в платёжном балансе страны.
6. Коммерческое присутствие – формы, основные участники, правила. Сравнение режима иностранных инвестиций в банковский сектор.

#### Литература:

[Верников А.В. Иностранные банки в переходной экономике: сравнительный анализ. - М.: ИМЭПИ РАН, 2005.](#)

Инвестиционная позиция банковского сектора России - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

Смирнов П.С., Хребтов В.А. Россия на пути в ВТО. Рынок финансовых услуг. М.: Консалтбанк, 2000. Глава 3 (стр.22-59).

*BIS Quarterly Review* – последний выпуск

Claessens S. (2006) 'Competitive implications of cross-border banking', World Bank Policy Research Working Paper WPS 3854. [www.wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/TW3P/IB/2006/02/17/000016406\\_20060217164511/Rendered/PDF/wps3854.pdf](http://www.wds.worldbank.org/external/default/WDSContentServer/TW3P/IB/2006/02/17/000016406_20060217164511/Rendered/PDF/wps3854.pdf)

Directive 2006/48/ec of the European Parliament and of the Council of 14 June 2006 relating to the taking up and pursuit of the business of credit institutions. <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2006:177:0001:0200:EN:PDF>

Hughes J.E., MacDonald S.B. (2002), International Banking: Text & Cases, Pearson Education, Inc., Boston etc., Chapter X. ISBN 0-201-63535-6.

[World Trade Organization. General Agreement on Trade in Services. + Annex on Financial Services \(pp.308-311\).](#)

#### Тема 7. Иностранное участие в банковской системе (4 часа)

1. Методология исчисления доли прямого иностранного участия в банковской системе.
2. Масштабы прямого иностранного присутствия в банковских системах различных стран
3. Методология исчисления доли иностранного участия в кредитовании национальной экономики.
4. Макро-, микроэкономические и институциональные последствия деятельности иностранного капитала в банковском секторе.
5. Правда ли, что иностранные банки более эффективны, чем местные?
6. Банковский протекционизм: причины и основные проявления. Аргументы, применяемые банковскими протекционистами (*infant industry protection*, «национальная экономическая безопасность», «финансовый суверенитет», стабильность денежного обращения, доступность банковских услуг, доступность кредитных ресурсов, повышение создаваемой в стране добавленной стоимости, политическая лояльность).
7. «Умный протекционизм».

#### Литература:

Верников А.В. Иностранные банки в переходной экономике: сравнительный анализ. М.: ИМЭПИ РАН, 2005. [www.avernikov.narod.ru/publications/Monografia\\_05.pdf](http://www.avernikov.narod.ru/publications/Monografia_05.pdf)

Верников А.В. Доля иностранного капитала в банковском секторе: вопросы методологии // *Деньги и кредит*, 2006, №6, с.63-71. [www.avernikov.narod.ru/publications/Article\\_Dengi\\_Kredit\\_06.pdf](http://www.avernikov.narod.ru/publications/Article_Dengi_Kredit_06.pdf)

[Розинский И. Умный протекционизм // Эксперт, 2006, № 4.](#)

Розинский И.А. Иностранные банки и национальная экономика. М.: Экономика, 2009.

*BIS Quarterly Review*

[Raiffeisen \(2009\). CEE Banking Sector Report, June 2009. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG and Raiffeisen Centrobank AG. Vienna.](#)

## **Тема 8. Концентрация и централизация банковского капитала. Международные банковские и финансовые центры. Крупнейшие банки по регионам и по странам (4 часа)**

1. Рэнкинг крупнейших участников рынка в России, в мире, в каждом из основных регионов
2. Расположение основных банковских кластеров в странах мира.
3. Международные финансовые и банковские центры.
4. Перспективы возникновения международного финансового центра в Москве.
5. Международная экспансия российских коммерческих банков.

### **Литература:**

Финансовые центры мира // *Взгляд*, 08.11.2005.

Самородова Е. Полеты наяву. Москве поручили стать новым финансовым центром мира // *Smart Money* № 14 (104), 21.04.2008.

[BA-CA \(2006\). Banking in CEE and the role of international players. Bank Austria Creditanstalt / Uni-Credit Group, July 2006.](#)

Directive 2006/48/ec of the European Parliament and of the Council of 14 June 2006 relating to the taking up and pursuit of the business of credit institutions.

[Raiffeisen \(2009\). CEE Banking Sector Report, June 2009. Raiffeisen Zentralbank Österreich AG and Raiffeisen Centrobank AG. Vienna.](#)

*The Banker*, July 2008; July 2009.

## **Тема 9. Особенности банковской системы России по сравнению с другими переходными экономиками. Сравнительный анализ деятельности банков в регионах России (4 часа)**

1. Понятие национальной банковской системы России.
2. Институциональная структура (основные законы, государственные организации и учреждения). Статус, функции и роль Центрального банка.
3. Уровень развития банковской системы России по сравнению с другими странами мира.
4. Структура российского рынка банковских услуг, основные группы участников.
5. Эффективность и рентабельность российских банков.
6. Оценка конкуренции на рынке банковских услуг.
7. Режим иностранных инвестиций в банковский сектор. Уровень иностранного участия.
8. Развитие банков в отдельных регионах России.

### **Литература:**

Головнин М.Ю. Банковские системы в переходных экономиках // *Мировая экономика и международные отношения*, 2003, № 2, с.15-25

Дробышевский С.М., С.А.Пашенко. Анализ конкуренции в российском банковском секторе. На-

- учные труды Ин-та экономики переходного периода № 96Р. М.: ИЭПП, 2006.
- [Дробышевский С., Трунин П., Трошкин Д., Четвериков С., Ледерман Л. Региональные банковские системы и инвестиционные процессы. – М. : ИЭПП, 2007.](#)
- Захаров В.С. Очерки банковской реформы 1988-1991 годов. М.: Финансы и статистика, 2005. ISBN 5-279-03025-2.
- Ивантер А., Селянин С. Альтруистов нет // *Эксперт*, 2008, № 18(607), 5 мая, с.50-55.
- Кудашева Ю.С. Оценка конкурентоспособности российских банков // *Деньги и кредит*, 2006, № 11, с.46-52.
- Матовников М.Ю. Об оценке эффективности российских банков как финансовых посредников // *Деньги и кредит*, 2000, № 5, с.27-34.
- «О банках и банковской деятельности». Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 395-1.
- «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Федеральный закон РФ от 02.12.1990 № 394-1.
- [Обзор банковского сектора Российской Федерации. Банк России. Интернет-версия.](#)
- [Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2008 году. М.: Банк России, 2009.](#)
- Claeys S., Lanine G., Schoors K. (2005), 'Bank supervision Russian style: Rules versus enforcement and tacit objectives', BOFIT Discussion Papers 10/2005, Helsinki. [www.bof.fi/bofit/fin/6dp/index.stm](http://www.bof.fi/bofit/fin/6dp/index.stm)
- Vernikov A. (2009), 'Russian banking: The state makes a comeback?' - BOFIT Discussion Paper DP 24/2009, Bank of Finland, Helsinki.

## 4. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

**Текущий контроль** над степенью усвоения материала ведётся через оценку работы студентов на занятиях.

Форма **промежуточного контроля** - 1 домашнее задание, заключающееся в подготовке кейса по банковской системе одной из зарубежных стран. Объём домашнего задания – 6-8 страниц с графиками и таблицами.

Форма **итогового контроля** – устный зачёт.

**Итоговая оценка** выставляется по десятибалльной шкале и складывается из следующих элементов:

- оценка посещаемости и работы на занятиях (вес – 30%);
- оценка за выполнение домашнего задания ( вес – 20%);
- оценка за ответы непосредственно при сдаче зачёта (вес – 50%).

### 4.1. Требования к уровню усвоения материала

После изучения курса студент должен **иметь представление** о:

- величине и структуре кредитных систем ведущих стран мира;
- видах кредитных организаций и основных участниках рынка банковских услуг России и других ведущих стран мира;
- государственном регулировании банковской деятельности, прямом участии государства в банковской деятельности, путях преодоления банковских кризисов;
- тенденциях в международной торговле банковскими услугами; участии иностранного капитала в банковской системе;
- институциональных особенностях развития банковской системы в России;

**уметь:**

- ориентироваться в основных источниках информации по данной проблематике;
- пользоваться данными статистики и банковской отчетности;

- самостоятельно анализировать вопросы развития банков и банковских систем и отстаивать свою точку зрения с помощью теоретических и фактических аргументов.

#### **4.2. Примерный перечень контрольных вопросов для оценки качества освоения дисциплины**

1. Понятие национальной банковской системы; структура (уровни) и основные элементы банковской системы.
2. Размеры банковской системы России в сравнении с другими странами мира
3. Показатели насыщенности российской экономики банковскими услугами
4. Основные характеристики банковской системы Украины
5. Основные характеристики банковской системы Казахстана
6. Основные характеристики банковской системы Польши
7. Основные характеристики банковской системы Китая
8. Основные характеристики банковской системы США
9. Основные характеристики банковской системы Великобритании
10. Основные характеристики банковской системы Франции
11. Основные характеристики банковской системы Индии
12. Основные характеристики банковской системы Германии
13. Основные характеристики банковской системы Японии
14. Основные характеристики банковской системы Бразилии
15. Основные преобразования, произведенные в банковских системах стран с переходной экономикой в 1990-е годы
16. Крупнейшие коммерческие банки России и других ведущих стран мира
17. Банковский надзор и регулирование: структура, основные инструменты.
18. Система страхования частных банковских вкладов.
19. Международный опыт преодоления банковских кризисов.
20. Национализация и приватизация банков: примеры из мировой практики.
21. Прямое участие государства в банковской системе ведущих стран мира.
22. Государственные банки развития.
23. Основные способы трансграничной поставки банковских услуг (по Генеральному соглашению по торговле услугами – GATS).
24. Основные аргументы в пользу банковского протекционизма.
25. Инвестиционный режим для иностранного капитала в банковском секторе России
26. Сальдо внешней торговли России банковскими услугами
27. Международная инвестиционная позиция банковского сектора. Структура инвестиций.
28. Масштабы иностранного присутствия в банковском секторе России (в сопоставлении с другими странами мира)
29. Эффект от прямых иностранных инвестиций в банковском секторе России и других стран с переходной экономикой
30. Понятие конкурентоспособности российского коммерческого банка, методы ее оценки
31. Методы измерения интенсивности конкуренции на рынке банковских услуг. Основное содержание антимонопольного регулирования в банковском секторе России
32. Рентабельность и эффективность российских банков (частные банки – российские государственные банки – иностранные дочерние банки). Международное сопоставление

33. Выполнение основных функций финансовых посредников российскими банками
34. Мировые финансовые центры. Перспективы создания международного финансового центра в Москве.
35. Правила создания и деятельности банков в странах Европейского союза
36. Структура активов российских банков в международном сопоставлении.
37. Структура пассивов российских банков в международном сопоставлении.
38. Сравнение типичного «московского» и «регионального» банка в России: размеры, структура баланса, профиль деятельности, эффективность.

## 5. **Примерная проблематика курсовых работ и магистерских диссертаций**

1. Сравнительный анализ банковских систем России и одной из зарубежных стран (по выбору студента)
2. Соотношение между государственным и частным сектором в банковской системе
3. Сравнительный анализ системы банковского надзора и регулирования
4. Роль банков и других финансовых посредников в экономике отдельных стран
5. Количественные и качественные оценки состояния банковской системы
6. Системы государственного страхования частных банковских вкладов и последствия их действия
7. Консолидация в банковском секторе
8. Сопоставление причин и последствий банковских кризисов в различных странах и способов преодоления этих кризисов.
9. Формы проникновения иностранного капитала на рынок банковских услуг
10. Роль и функции Банка России в сравнении с центральными банками других стран с переходной экономикой
11. Анализ выполнения коммерческими банками функций финансового посредника
12. Анализ барьеров входа на рынок банковских услуг различных стран
13. Причины возникновения и основные характеристики международных финансовых центров
14. Методы оценки и сопоставления эффективности банков в различных странах.

Автор программы



А.В. Верников