

Программа учебной дисциплины «Банковские системы»

Утверждена

Академическим советом ООП «Финансы»

Протокол № 1 от «31» августа 2017 г.

Автор	Сучкова Е.О.
Число кредитов	4
Контактная работа (час.)	40
Самостоятельная работа (час.)	112
Курс	2
Формат изучения дисциплины	Без использования онлайн курса

I. ЦЕЛЬ, РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ И ПРЕРЕКВИЗИТЫ

Целями освоения дисциплины «Банковские системы» являются:

- освоение теоретических основ функционирования банковской системы, взаимосвязь элементов банковской и финансовой системы, регулирования банковской системы;
- приобретение теоретических знаний для анализа банковских систем различных стран, изучение нормативной документации, особенностей банковского законодательства, международных требований к банковской деятельности.
- Приобретение практических навыков оценки эффективности банковской системы, используя современные методологии оценки устойчивости банковской системы, глубины проникновения банковских услуг и т.д.

В результате освоения дисциплины студент должен:

• Знать

- современные тенденции и процессы в международном банковском секторе
- подходы и методы оценки банковских систем различных стран
- особенности функционирования банковских систем различных стран
- современные требования и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, и их реализацию в различных странах

• Уметь

- пользоваться источниками статистической информации об основных показателях деятельности банков различных стран
- определять параметры количественных и качественных характеристик состояния банковских систем различных стран;
- оценить текущее состояние и спрогнозировать варианты развития банковского сектора отдельных стран;
- использовать аналитические и статистические данные при анализе функционирования банковской системы различных стран

• Иметь навыки (приобрести опыт)

- анализа нормативно-правовой базы, регулирующую банковскую деятельность в различных странах

- анализа статистических данных о состоянии банковской системы
- анализа основных тенденций развития банковского сектора различных стран

Изучение данной дисциплины базируется на следующих дисциплинах объединенного учебного плана по направлению 38.03.01 «Экономика» НИУ ВШЭ – Нижний Новгород (бакалавриат):

- Финансовые рынки и финансовые институты
- Теория денег и денежное обращение
- Международные финансы

Основные положения дисциплины должны быть использованы в дальнейшем при изучении дисциплин:

- Стратегический менеджмент в банке
- Маркетинг на рынке финансовых услуг
- Банковские системы

II. СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

1. Банковская система: структура, основные элементы, взаимосвязь.

Структура банковской системы: Центральный банк и коммерческие банки. Правовой статус и назначение центральных банков в экономике. История и эволюция института «центральный банк». Виды коммерческих банков: универсальные и специализированные банки. Небанковские кредитные учреждения.

2. Регулирование банковской деятельности в различных странах.

Функции центрального банка по надзору за банковской системой. Органы по управлению банковской системы в различных странах. Мегарегулятор. Система страхования вкладов в России и в мире. Риск-ориентированный подход к системе страхования вкладов. Требование Базельского комитета по банковскому надзору к регулированию банковской системы. Стресс-тестирование коммерческих банков.

3. Характеристики банковской системы. Конкуренция в банковском секторе.

Участие государства в банковской системе. Централизация и концентрация банковского капитала. Системнозначимые банки: оценка и регулирование. Иностраный капитал в банковском секторе.

4. Банковская система Еврозоны

Банковский сектор новой и старой Европы. Проникновение банковских услуг в Европе. Крупнейшие банки Еврозоны. Регулирование банковской деятельности Еврозоны: европейская комиссия. Европейский банковский союз. Банковская система Германии: регулирование, структура и основные показатели. Сберегательные банки Германии. Банковская система Италии, Франции, Испании.

5. Банковская система Швейцарии

Институт банковской тайны в Швейцарии. Подход к системнозначимым банкам в Швейцарии. Регулирование банковской системы Швейцарии. Ассоциация швейцарских банков.

6. Банковская система США.

Регулирование банковской деятельности в США: ФРС, ФКСД и КДО. Банки штатов и национальные банки. Основные законы, регулирующие банковскую деятельность. Деятельность федеральной корпорации по страхованию депозитов по надзору за банковской системой. Банковские холдинги. Основные показатели развития американской банковской системы. Влияние финансового кризиса на банковскую архитектуру.

7. Банковская система Китая.

Регулирование банковской системы Китая, функции Народного банка Китая. Банковские группы. IPO китайских банков. Основные показатели деятельности китайских банков.

8. Актуальные тенденции развития банковского сектора в России и в мире.

Развитие банковского сектора после кризиса, новации в регулировании и надзоре. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 2 и Базель3). Глобализация банковской системы: риски и вызовы.

III. ОЦЕНИВАНИЕ

Результатом проверки работы магистрантов является оценка, выставляемая по 10-ти балльной шкале в соответствии со следующими критериями:

- высшая оценка в 10 баллов выставляется при отличном выполнении контрольной работы, выступлении с презентацией на семинаре, то есть при наличии полных (с детальными пояснениями и культурой выкладок), оригинальных и правильных ответов и высококачественного оформления работы, а также при полном развернутом верном ответе на вопросы по содержанию курса;

- оценка в 7-8-9 баллов выставляется при наличии верных и правильных ответов на вопросы по содержанию курса, при грамотном выполнении контрольной работы, выступлении с презентацией на семинаре, но при отсутствии какого-либо из выше перечисленных отличительных признаков, как, например: детальных выкладок или пояснений, качественного оформления;

- оценка в 6 баллов выставляется при наличии отдельных неточностей в ответах на вопросы по содержанию курса и при выполнении контрольной работы или при отсутствии выступления на семинаре;

- оценка в 5 баллов выставляется в случаях, когда в ответах и в контрольной работе имеются неточности и ошибки, свидетельствующие о недостаточном понимании вопросов и требующие дополнительного обращения к тематическим материалам;

- оценка в 4 балла выставляется при наличии серьезных ошибок и пробелов в знаниях по контролируемой тематике;

- оценка в 3 балла выставляется при наличии лишь отдельных положительных моментов в выполненных контрольных работах и представленных ответах на вопросы по содержанию курса;

- оценка в 2 балла выставляется при полном отсутствии положительных моментов в выполненных контрольных работах и представленных ответах на вопросы по содержанию курса;

- оценка в 1 или 0 баллов выставляется в случаях, когда небрежные записи, неправильные ответы, кроме того, сопровождаются какими-либо демонстративными проявлениями безграмотности или неэтичного отношения к изучаемой теме и предмету в целом.

Преподаватель оценивает работу магистрантов на практических занятиях: активность магистрантов в дискуссиях, правильность выполнения контрольной работы, выступления с докладами. Оценки за работу на практических занятиях преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Результирующая оценка по 10-ти балльной шкале за работу на практических занятиях определяется перед итоговым контролем - $O_{аудиторная}$.

Преподаватель оценивает контрольную работу, выполненную на практическом занятии. Оценки за контрольную работу магистрантов преподаватель выставляет в рабочую ведомость. Результирующая оценка по 10-ти балльной шкале за контрольную работу определяется перед итоговым контролем – $O_{к/р}$.

Накопленная оценка учитывает результаты контрольной работы и работы на практических занятиях.

$$O_{накопительная} = 0,3 \cdot O_{аудиторная} + 0,7 \cdot O_{к/р}$$

Результирующая оценка за итоговый контроль в форме экзамена выставляется по следующей формуле, где $O_{экзамен}$ – оценка за работу непосредственно на экзамене:

$$O_{итоговый} = 0,5 \cdot O_{экзамен} + 0,5 \cdot O_{накопительная}$$

IV. ПРИМЕРЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Оценочные средства для оценки качества освоения дисциплины в ходе текущего контроля

В процессе изучения дисциплины магистранты специализации «Банковские системы» выполняют письменное решение кейса:

- решение кейса на практическом занятии (80 минут), обсуждение решения на следующем занятии.

- индивидуальное домашнее задание в виде презентации.

Решение кейса «Идентификация и регулирование системно значимых банков» Магистранты выполняют задания в группах на практическом занятии, на следующем практическом занятии идёт критический анализ кейса и предложенных решений.

Пример заданий к данному виду текущего контроля представлен ниже.

Кейс «Идентификация и регулирование системно значимых банков».

На основании методики Базельского комитета по банковскому надзору (Global systemically important banks, G-SIBs), национальных методик по определению системной значимости на национальном уровне, определить критерии системной значимости российских банков. Представьте аргументированное решение относительно мер регулирования таких банков, дополнительный буфер к достаточности капитала, буфер ликвидности, требования к менеджменту банка.

Перечень экзаменационных вопросов:

1. Структура банковской системы: Центральный банк и коммерческие банки. Правовой статус и назначение центральных банков в экономике.

2. Виды коммерческих банков: универсальные и специализированные банки. Небанковские кредитные учреждения

3. Функции центрального банка по надзору за банковской системой. Органы по управлению банковской системы в различных стран. Мегарегулятор.

4. Система страхования вкладов в России и в мире. Риск-ориентированный подход к системе страхования вкладов.

5. Требование Базельского комитета по банковскому надзору к регулированию банковской системы.
6. Стресс-тестирование коммерческих банков и банковского сектора в целом: основные подходы.
7. Участие государства в банковской системе. Централизация и концентрация банковского капитала.
8. Системнозначимые банки: оценка и регулирование. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору в сфере регулирования системнозначимых банков. Дополнительный буфер капитала.
9. Иностраный капитал в банковском секторе
10. Банковский сектор новой и старой Европы. Проникновение банковских услуг в Европе. Крупнейшие банки Еврзоны. Регулирование банковской деятельности Еврзоны: европейская комиссия. Европейский банковский союз.
11. Банковская система Германии: регулирование, структура и основные показатели. Сберегательные банки Германии.
12. Банковская система Италии, Франции, Испании.
13. . Регулирование банковской системы Швейцарии. Институт банковской тайны Швейцарии. Подход к системнозначимым банкам в Швейцарии
14. Регулирование банковской деятельности в США: ФРС, ФКСД и КДО. Банки штатов и национальные банки. Основные законы, регулирующие банковскую деятельность.. Банковские холдинги.
15. Основные показатели развития американской банковской системы. Влияние финансового кризиса на банковскую архитектуру.
16. Регулирование банковской системы Китая.. Банковские группы. IPO китайских банков. Основные показатели деятельности китайских банков.
17. Развитие банковского сектора после кризиса, новации в регулировании и надзоре. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору (Базель 2 и Базель3).
18. Глобализация банковской системы: риски и вызовы.

Шкала оценивания результатов ответов на экзамене:

- высшая оценка в 10 баллов выставляется при полном развернутом верном ответе на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 7-8-9 баллов выставляется при наличии верных и правильных ответов на вопросы по содержанию курса, но при отсутствии детальных выкладок или пояснений;
- оценка в 6 баллов выставляется при наличии отдельных неточностей в ответах на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 5 баллов выставляется в случаях, когда в ответах имеются неточности и ошибки, свидетельствующие о недостаточном понимании вопросов и требующие дополнительного обращения к тематическим материалам;
- оценка в 4 балла выставляется при наличии серьезных ошибок и пробелов в ответах на вопросы;
- оценка в 3 балла выставляется при наличии лишь отдельных положительных моментов в представленных ответах на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 2 балла выставляется при полном отсутствии положительных моментов в представленных ответах на вопросы по содержанию курса;
- оценка в 1 или 0 баллов выставляется в случаях неправильных ответов, которые кроме того, сопровождаются какими-либо демонстративными проявлениями безграмотности или неэтичного отношения к изучаемой теме и предмету в целом.

V. РЕСУРСЫ

5.1 Основная литература

1. Мировые финансы в 2 т : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общ. ред. М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 745 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-6845-3. Режим доступа: <https://www.biblio-online.ru/viewer/mirovye-finansy-v-2-t-389806#page/1> Заглавие с экрана
2. **Международный финансовый рынок**: Учебник / Е.А. Звонова, В.К. Бурлачков, В.А. Галанов; Под ред. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 368 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-9776-0302-7 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/437522>

5.2 Дополнительная литература

Банковская система в развивающихся экономиках: Опыт становления, развития и кризисов: Монография / Юдина И.Н. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 351 с.: 60x88 1/16. - (Научная мысль) ISBN 978-5-369-01094-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/361414>

[Beck, Thorsten](#) «Banking Union for Europe : Risks and Challenges», Open Access - Centre for Economic Policy Research (CEPR), 2012 Режим доступа: <http://site.ebrary.com/lib/hselibrary/docDetail.action?docID=10665687&p00=banking>

Published by: Sage Publications, Inc. in association with the American Academy of Political and Social Science Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/1014504>

2. William J. Carson «Structure and Powers of the Federal Reserve System in Evolution» Source: Annals of the American Academy of Political and Social Science, Vol. 171, Banking and Transportation Problems (Jan., 1934), pp. 83-93

Published by: Sage Publications, Inc. in association with the American Academy of Political and Social Science

Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/1018083>

3. Eugene Nelson White «The Political Economy of Banking Regulation, 1864-1933» Source: The Journal of Economic History, Vol. 42, No. 1, The Tasks of Economic History (Mar., 1982), pp. 33-40

Published by: Cambridge University Press on behalf of the Economic History Association Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/2120492>

4. Michael D. Bordo, Hugh Rockoff, Angela Redish «The U.S. Banking System From a Northern Exposure: Stability versus Efficiency»

Source: The Journal of Economic History, Vol. 54, No. 2, Papers Presented at the Fifty-Third Annual Meeting of the Economic History Association (Jun., 1994), pp. 325-341

Published by: Cambridge University Press on behalf of the Economic History Association Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/2123916>

5. Sheila C. Dow «Why the Banking System Should be Regulated»

Source: The Economic Journal, Vol. 106, No. 436 (May, 1996), pp. 698-707

Published by: Blackwell Publishing for the Royal Economic Society Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/2235578>

6. Ross Levine, Sara Zervos «Stock Markets, Banks, and Economic Growth»

Source: The American Economic Review, Vol. 88, No. 3 (Jun., 1998), pp. 537-558

Published by: American Economic Association Stable URL: <http://www.jstor.org/stable/116848>

5.3 Программное обеспечение

№ п/п	Наименование	Условия доступа
1.	Microsoft Office 2007 Prof+	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

5.4 Профессиональные базы данных, информационные справочные системы, интернет-ресурсы (электронные образовательные ресурсы)

№ п/п	Наименование	Условия доступа
<i>Профессиональные базы данных, информационно-справочные системы</i>		
1.	Консультант Плюс	<i>Из внутренней сети университета (договор)</i>

5.5 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Предусмотрено регулярное снабжение магистрантов текущими материалами по дисциплине в форме электронных документов, содержащих лекции, нормативные документы, практические пособия, примеры выполнения задания.

Для полноценного проведения лекционных занятий и семинаров по курсу на каждом занятии используются компьютер (или ноутбук), мультимедийный проектор и экран, что связано как с показом лекционного материала, так и с докладами студентов в виде презентаций в Power Point и иных специальных программах для подготовки и проведения презентаций. В ходе учебного процесса студентам предлагаются демонстрационные материалы по изучаемым темам (презентации лекций).

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя также наличие доступного для самостоятельной работы студента выхода в Интернет в компьютерном классе.

Для дополнительных консультаций используется электронная почта (студенты могут обращаться к преподавателю с вопросами по текущим темам дисциплины, а также за консультациями по поводу дополнительной литературы, справочных данных и т.п.).

В процессе самостоятельных занятий и подготовки к семинарским занятиям студенты могут использовать ресурсы сети Интернет, включая сайты органов государственной власти, крупнейших российских и зарубежных компаний, российских и зарубежных университетов и исследовательских организаций, а также деловой и профессиональной прессы и бизнес-сообществ.

1.