

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Макаренко Елена Николаевна

Должность: Ректор

Дата подписания: 05.12.2024 16:06:10

Уникальный программный ключ:

c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего  
образования «Ростовский государственный экономический университет (РИНХ)»

УТВЕРЖДАЮ

Начальник

учебно-методического управления

Платонова Т.К.

«25» июня 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины  
Банковские системы стран мира**

Направление 38.03.01 Экономика

Направленность 38.03.01.12 "Банковское дело и денежное обращение"

Для набора 2021 года

Квалификация  
Бакалавр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>6 (3.2)</b>		Итого	
	16			
Неделя	16			
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	32	32	32	32
Практические	32	32	32	32
Итого ауд.	64	64	64	64
Контактная работа	64	64	64	64
Сам. работа	44	44	44	44
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 25.06.2024 г. протокол № 18.

Программу составил(и): д.э.н., профессор, Уразова С.А.

Зав. кафедрой: д.э.н., проф.Семенюга О.Г.

Методический совет направления: д.э.н., профессор Джуха В.М.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: получение обучающимися знаний о типах и видах банковских систем, возникновении и развитии банковских систем различных стран мира; приобретение умений и навыков, позволяющих составлять информационные обзоры о различных этапах и аспектах развития банковских систем и денежных рынков, анализировать динамику основных статистических показателей, характеризующих структуру банковских систем и денежных рынков
-----	---

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования**

**ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках**

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:**

основные статистические показатели функционирования банковских систем (соотнесено с индикатором ПК-4.1); типы банковских систем, этапы развития и современную структуру банковских систем и особенности функционирования денежных рынков различных стран мира (соотнесено с индикатором ПК-5.1)

**Уметь:**

составить перечень источников статистической информации о банковских системах, собрать информацию о динамике показателей, характеризующих структуру банковских систем (соотнесено с индикатором ПК-4.2); сформировать информационную базу, включающую отечественные и зарубежные источники информации о банковских системах и денежных рынках (соотнесено с индикатором ПК-5.2)

**Владеть:**

навыками анализа и интерпретации статистической информации об основных показателях структуры банковских систем, выявления тенденций изменения данных показателей (соотнесено с индикатором ПК-4.3); навыками проведения анализа и подготовки информационного обзора отдельных этапов развития и современных характеристик банковских систем и денежных рынков (соотнесено с индикатором ПК-5.3)

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

#### Раздел 1. Возникновение и развитие банковских систем, их типы

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
1.1	Тема 1.1 «Возникновение банков и зарождение банковских систем» Банковское дело в Древнем Вавилоне, Древней Греции, Древнем Египте и Древнем Риме. Банковское дело Западной Европы в средневековый период. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
1.2	Тема 1.2 «Этапы формирования и типы банковских систем» Этапы формирования и развития банковских систем. Монополизация эмиссионной деятельности как фактор возникновения центральных банков. Типы банковских систем. Европейская система центральных банков. Основные статистические показатели функционирования банковских систем. / Лек /	6	4	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
1.3	Тема 1.1 «Возникновение банков и зарождение банковских систем» Практическое занятие, предполагающее рассмотрение следующих вопросов: 1. Банковское дело в Древнем Вавилоне. 2. Банковское дело в Древней Греции. 3. Банковское дело в Древнем Египте. 4. Банковское дело в Древнем Риме. 5. Банковское дело Западной Европы в средневековый период. / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
1.4	Тема 1.2 «Этапы формирования и типы банковских систем» Практическое занятие, предполагающее рассмотрение следующих вопросов: 1. Этапы формирования и развития банковских систем.	6	6	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	2. Монополизация эмиссионной деятельности как фактор возникновения центральных банков. 3. Типы банковских систем. 4. Исламский банкинг и исламские банковские системы. 5. Европейская система центральных банков: Европейский центральный банк, центральные банки стран ЕС, органы регулирования и надзора за банками в ЕС, страхование депозитов в странах ЕС. 6. Основные статистические показатели функционирования банковских систем: международный и российский опыт. Представление обучающимися докладов с презентациями. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. / Пр /				
1.5	Подготовка докладов с презентацией с использованием средств LibreOffice / Ср /	6	8	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6
1.6	Выполнение аналитических заданий / Ср /	6	4	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6

## Раздел 2. Формирование и развитие банковской системы в России

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
2.1	Тема 2.1 «Возникновение банков в России и их реформирование до середины XIX в.» Общая характеристика особенностей банковской деятельности в России до середины XIX в. Возникновение и развитие первых банков в России. Специфика российских банковских реформ, проводившихся до середины XIX в. Особенности работы государственных банков в конце XVIIIв. – первой половине XIXв. Возникновение первых городских общественных банков в России. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.2	Тема 2.2 «Развитие банковской системы Российской империи в условиях капитализма» Общая характеристика развития банковской системы в капиталистический период. Банковская реформа 1860г. Деятельность Государственного банка Российской империи. Возникновение и развитие акционерных коммерческих банков в условиях капитализма. Особенности деятельности акционерных и государственных земельных банков в России. Деятельность городских общественных банков в условиях капитализма в России. / Лек /	6	4	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.3	Тема 2.3 «Развитие российской банковской системы в советский период» Национализация банков после Октябрьской революции 1917г., особенности работы Народного банка РСФСР. Банковская система в период НЭПа. Кредитная реформа 1930-1932 гг. и ее значение. Специфика работы банковской системы во время Великой Отечественной войны. Реорганизация банков долгосрочных вложений во второй половине 1950г. и особенности работы банковской системы до 1987г. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.4	Тема 2.4 «Развитие российской банковской системы в постсоветский период» Банковская реформа 1987-1991 гг. и переход к двухуровневой банковской системе. Особенности развития банковской системы РФ в 1992-1997 гг.	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	Причины и последствия банковского кризиса 1998г., деятельность АРКО. Тенденции развития банковской системы РФ после 1998г / Лек /				
2.5	Тема 2.1 «Возникновение банков в России и их реформирование до середины XIXв.» Деловая игра «Тенденции и проблемы банковского кредитования дворян и купечества во второй половине XVIII в. – первой половине XIX в.» / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.6	Тема 2.2 « Развитие банковской системы Российской империи в условиях капитализма» Деловая игра «Банковская реформа 1860г. и ее значение для дальнейшего развития банковской системы Российской империи» / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.7	Тема 2.3 « Развитие российской банковской системы в советский период» Деловая игра «Этапы и проблемы развития банковской системы в СССР» / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.8	Тема 2.4 « Развитие российской банковской системы в постсоветский период» Деловая игра «Банковская реформа 1987 – 1991 гг. и ее влияние на последующее развитие российской банковской системы». Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.9	Подготовка к деловым играм. / Ср /	6	8	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
2.10	Выполнение аналитических заданий. / Ср /	6	4	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6

### Раздел 3. Банковские системы зарубежных стран

№	Наименование темы / Вид занятия	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
3.1	Тема 3.1 «Банковская система Великобритании» Формирование банковской системы Великобритании Современная структура банковской системы Великобритании, ее элементы. Особенности работы Банка Англии. Регулирование банковской деятельности в Великобритании. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.2	Тема 3.2 «Банковская система Германии» Формирование банковской системы Германии Современная структура банковской системы Германии, ее элементы Особенности работы Дойче Бундесбанка. Регулирование банковской деятельности в Германии. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.3	Тема 3.3 «Банковская система Франции» Формирование банковской системы Франции. Современная структура банковской системы Франции, ее элементы. Особенности работы Банка Франции. Регулирование банковской деятельности во Франции / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.4	Тема 3.4 «Банковская система Швейцарии» Формирование банковской системы Швейцарии. Современная структура банковской системы Швейцарии, ее элементы. Особенности работы Швейцарского национального банка. Регулирование банковской деятельности в Швейцарии. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.5	Тема 3.5 «Банковская система США» Формирование банковской системы США. Современная структура банковской системы США, ее элементы	6	4	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	Особенности работы ФРС. Регулирование банковской деятельности в США. / Лек /				
3.6	Тема 3.6 «Банковская система Японии» Формирование банковской системы Японии. Современная структура банковской системы Японии, ее элементы. Особенности работы Банка Японии. Регулирование банковской деятельности в Японии. / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.7	Тема 3.7 «Банковская система Китая» Формирование банковской системы Китая. Современная структура банковской системы Китая, ее элементы. Особенности работы Народного банка Китая. Регулирование банковской деятельности в Китае / Лек /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.8	Тема 3.1 «Банковская система Великобритании» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы Великобритании 2. Современная структура банковской системы Великобритании, ее элементы. 3. Особенности работы Банка Англии. 4. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Великобритании.  Деловая игра «Современная банковская система Великобритании, проблемы и перспективы развития» / Пр /	6	4	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.9	Тема 3.2 «Банковская система Германии» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы Германии 2. Современная структура банковской системы Германии, ее элементы 3. Особенности работы Дойче Бундесбанка. 4. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Германии. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий.  Деловая игра «Современная банковская система Германии, проблемы и перспективы развития» / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.10	Тема 3.3 «Банковская система Франции» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы Франции. 2. Современная структура банковской системы Франции, ее элементы. 3. Особенности работы Банка Франции. 4. Деятельность крупнейших банков Франции. 5. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов во Франции. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.11	Тема 3.4 «Банковская система Швейцарии» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы Швейцарии. 2. Современная структура банковской системы Швейцарии, ее элементы. 3. Особенности работы Швейцарского национального банка. 4. Деятельность крупнейших банков Швейцарии. 5. Регулирование банковской деятельности, страхование	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6

	депозитов в Швейцарии. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. / Пр /				
3.12	Тема 3.5 «Банковская система США» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы США. 2. Современная структура банковской системы США, ее элементы 3. Особенности работы ФРС. 4. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в США. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. Деловая игра «Современная банковская система США, проблемы и перспективы развития» / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.13	Тема 3.6 «Банковская система Японии» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы Японии 2. Современная структура банковской системы Японии, ее элементы 3. Особенности работы Банка Японии. 4. Деятельность крупнейших банков Японии 5. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Японии. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.14	Тема 3.7 «Банковская система Китая» Практическое занятие, предполагающее обсуждение следующих вопросов: 1. Формирование банковской системы Китая. 2. Современная структура банковской системы Китая, ее элементы. 3. Особенности работы Народного банка Китая. 4. Деятельность крупнейших банков Китая. 5. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Китае. Представление обучающимися выполненных ими аналитических заданий. / Пр /	6	2	ПК-4, ПК-5	Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.15	Подготовка к деловым играм. / Ср /	6	8	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.16	Выполнение аналитических заданий. / Ср /	6	12	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.4, Л2.5, Л2.6
3.17	/ Экзамен /	6	36	ПК-4, ПК-5	Л1.1, Л1.2, Л2.1, Л2.2, Л2.3, Л2.4, Л2.5, Л2.6

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
---------	----------	-------------------	----------

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Жук, И. Н., Дорофеев, В. Г., Грузицкий, Ю. Л., Войтешенко, Б. С., Петрович, В. А., Жук, И. Н.	Финансово-кредитные системы зарубежных стран: учебное пособие	Минск: Вышэйшая школа, 2014	<a href="https://www.iprbookshop.ru/35567.html">https://www.iprbookshop.ru/35567.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.2	Уразова С. А.	Генезис банковской системы России: системно-эволюционный аспект: монография	Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2007	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=685570">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=685570</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1		Журнал "Финансовые исследования"	,	1
Л2.2	Тимирязов В. Г., Белицкая Г. Н., Закирова О. М., Гафурова Г. Т.	Исламская модель финансово-кредитных отношений: учебное пособие	Казань: Познание (Институт ЭУП), 2010	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=257501">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=257501</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.3	Гафурова Г. Т., Беккин Р. И., Вахитов Р. Р., Тимирязов В. Г.	Исламские финансово-кредитные институты в экономике зарубежных стран: монография	Казань: Познание (Институт ЭУП), 2011	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=257535">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=257535</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Щербина, Л. В.	История экономики: учебное пособие	Саратов: Научная книга, 2019	<a href="https://www.iprbookshop.ru/81012.html">https://www.iprbookshop.ru/81012.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570511">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=570511</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6	Буфетова, Л. П., Мкртчяна, Г. М.	История экономики зарубежных стран (история рынков и рыночных институтов): учебное пособие	Новосибирск: Новосибирский государственный университет, 2018	<a href="https://www.iprbookshop.ru/131534.html">https://www.iprbookshop.ru/131534.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных «Обзор банковского сектора» - информационно-аналитические материалы Центрального банка Российской Федерации - <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>

База статистических данных Федеральной службы государственной статистики <https://rosstat.gov.ru/>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

Операционная система РЕД ОС

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ



Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;
- персональный компьютер / ноутбук (переносной);
- проектор;
- экран / интерактивная доска.

#### **7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

**1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:**

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<b>ПК-4: Способен оказывать консалтинговые услуги экономическим субъектам-заемщикам в области кредитования</b>			
Знать основные статистические показатели функционирования банковских систем	Решение тестовых заданий. Перечисление основных статистических показателей функционирования банковских систем при ответе на вопросы опроса	Верность ответа на тестовое задание. Полнота и содержательность ответа на вопросы опроса, в т.ч.: названо не менее трех статистических показателей функционирования банковских систем	Т (15-20), О – (11-21), ВЗЭ – (1-27)
Уметь составить перечень источников статистической информации о банковских системах, собрать информацию о динамике показателей, характеризующих структуру банковских систем	Поиск источников статистической информации о банковских системах; Сбор информации по динамике показателей банковских систем для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	Названо не менее двух источников статистической информации о банковских системах для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре. Корректно собрана информация о динамике показателей функционирования банковских систем для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	ДИ – (5, 6, 7). АЗ – (22-24). ВЗЭ – (задания –73-74).
Владеть навыками анализа и интерпретации статистической информации об основных показателях структуры банковских систем, выявления тенденций изменения данных показателей	Проведение анализа и интерпретация статистической информации об основных показателях функционирования банковских систем, выявление тенденций изменения данных показателей для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	Корректность проведения анализа и интерпретации статистической информации об основных показателях функционирования банковских систем, корректность выявления тенденций изменения данных показателей для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	ДИ (5, 6, 7). АЗ (22-24). ВЗЭ (задания – 73-74).
<b>ПК-5: Способен осуществлять операции на денежных рынках</b>			
Знать типы банковских систем, этапы развития и современную структуру банковских систем и особенности функционирования денежных рынков различных стран мира	Решение тестовых заданий. Перечисление типологий банковских систем; Перечисление и характеристика этапов развития банковских систем; описание основных характеристик деятельности центрального банка страны, регулирования деятельности банков, видового разнообразия банков в стране при ответе на вопросы опроса	Верность ответа на тестовые задания; Полнота содержательность ответа на вопрос опроса или экзамена в т.ч.: Названы не менее двух типологий банковских систем; корректно перечисленный охарактеризованы этапы развития банковских систем; корректно описаны основные характеристики деятельности центрального банка страны, регулирования деятельности банков, денежных рынков	Т (1-14, 21-58). О – (1-10, 22-43). ВЗЭ – (28-51)

Уметь сформировать информационную базу, включающую отечественные и зарубежные источники информации о банковских системах и денежных рынках	Поиск информации и формирование информационной базы, включающей отечественные и зарубежные источники информации о банковских системах, для информационных обзоров этапов развития и современных характеристиках банковских систем для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	Корректность и полнота информации об этапах развития и современных характеристиках банковских систем и денежных рынков, сформированной на основе отечественных и зарубежных источников информации для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	ДсП (1-26). АЗ (1-21). ДИ (1-4). ВЗЭ – (52-72)
Владеть навыками проведения анализа и подготовки информационного обзора отдельных этапов развития и современных характеристик банковских систем и денежных рынков	Проведение анализа и подготовка информационного обзора отдельных этапов развития и современных характеристик банковских систем и денежных рынков для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	Корректность и полнота проведения анализа и подготовки информационного обзора отдельных этапов развития и современных характеристик банковских систем и денежных рынков для выполнения аналитических заданий, для участия в деловой игре	ДсП (1-26). АЗ – (1-21). ДИ – (1-4). ВЗЭ (52-72)

Т - тест, ДИ – деловая игра, О- опрос, АЗ – аналитическое задание, ДсП – доклад с презентацией, , ВЗЭ – вопросы и задания к экзамену

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## 2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

### Вопросы и задания к экзамену

#### Вопросы

1. Дайте характеристику организации банковского дела в Древнем Вавилоне, Древней Греции, Древнем Египте и Древнем Риме.
2. Дайте характеристику организации банковского дела в Западной Европе в средневековый период.
3. Раскройте этапы формирования и развития банковских систем.
4. Дайте общую характеристику процесса монополизации эмиссионной деятельности в различных странах как фактора возникновения центральных банков.
5. Охарактеризуйте типы и виды банковских систем.
6. Охарактеризуйте особенности организации Европейской банковской системы.

7. Охарактеризуйте основные статистические показатели функционирования банковских систем.
8. Охарактеризуйте особенности банковской деятельности в России до середины XIX в.
9. Дайте характеристику деятельности первых банков в России.
10. Раскройте специфику российских банковских реформ, проводившихся до середины XIX в.
11. Раскройте особенности работы государственных банков в Российской империи в конце XVIIIв. – первой половине XIXв.
12. Охарактеризуйте условия возникновения и деятельность первых городских общественных банков в России.
13. Дайте общую характеристику развития российской банковской системы в капиталистический период.
14. Охарактеризуйте предпосылки, содержание и значение российской банковской реформы 1860г.
15. Охарактеризуйте деятельность Государственного банка Российской империи.
16. Охарактеризуйте процесс возникновения и развития акционерных коммерческих банков в Российской империи в условиях капитализма.
17. Раскройте особенности деятельности акционерных и государственных земельных банков в России.
18. Охарактеризуйте деятельность городских общественных банков в условиях капитализма в России.
19. Опишите процесс национализации банков после Октябрьской революции 1917г. и особенности работы Народного банка РСФСР.
20. Охарактеризуйте процесс воссоздания российской банковской системы в период НЭПа.
21. Охарактеризуйте предпосылки, содержание и значение кредитной реформы 1930-1932 гг., осуществленной в СССР.
22. Раскройте специфику работы банков во время Великой Отечественной войны.
23. Охарактеризуйте процесс реорганизации банков долгосрочных вложений во второй половине 1950г. и особенности работы советской банковской системы до 1987г.
24. Охарактеризуйте предпосылки, содержание и значение банковской реформа 1987-1991 гг., проведенной в СССР и переход к двухуровневой банковской системе РФ.
25. Раскройте особенности развития банковской системы РФ в 1992-1997 гг.
26. Дайте характеристику причин и последствий российского банковского кризиса 1998г., а также деятельности АРКО.
27. Прокомментируйте тенденции развития банковской системы РФ после 1998г.
28. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы США.
29. Дайте характеристику современной структуры банковской системы США.
30. Раскройте особенности работы ФРС.
31. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в США.
32. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы Великобритании.
33. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Великобритании.
34. Раскройте особенности работы Банка Англии.

35. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в Великобритании.
36. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы Германии.
37. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Германии, ее элементы.
38. Раскройте особенности работы Дойче Бундесбанка.
39. Дайте характеристику практики регулирования банковской деятельности в Германии.
40. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы Японии.
41. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Японии, ее элементы.
42. Раскройте особенности работы Банка Японии.
43. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы Китая.
44. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Китая, ее элементы.
45. Раскройте особенности работы Народного банка Китая.
46. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы Франции.
47. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Франции, ее элементы.
48. Раскройте особенности работы Банка Франции.
49. Охарактеризуйте процесс формирования и этапы развития банковской системы Швейцарии.
50. Дайте характеристику современной структуры банковской системы Швейцарии, ее элементы.
51. Раскройте особенности работы Швейцарского национального банка.

## **Задания**

52. Проведите сравнительный анализ банковских систем США и СССР по состоянию на 1933г.
53. Проведите анализ результатов влияния США на развитие банковской системы Японии.
54. Проведите сравнительный анализ основных особенностей развития банковской системы Российской империи в условиях феодализма и капитализма.
55. Проведите сравнительный анализ характеристик деятельности центральных банков США и Российской империи по состоянию на 1915г.
56. Проведите сравнительный анализ основных особенностей развития российской банковской системы в советский и постсоветский периоды.
57. Сравните характеристики развития российской банковской системы в период НЭПа и во второй половине 30-х годов XXв.
58. Сравните характеристики банковских систем СССР и Великобритании в начале 30-х годов XXв.
59. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем США и Японии по состоянию на начало 80-х годов XXв.

60. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем США и Великобритании по состоянию на начало 80-х годов XXв.
61. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем США и СССР по состоянию на начало 80-х годов XXв.
62. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем СССР и Великобритании по состоянию на начало 80-х годов XXв.
63. Сравните характеристики центральных банков Великобритании и США по состоянию на начало 20-х годов XXв.
64. Сравните характеристики центральных банков РФ и США по состоянию на начало XXIв.
65. Сравните характеристики центральных банков Великобритании и США по состоянию на начало XXIв.
66. Сравните характеристики центральных банков Японии и США по состоянию на начало XXIв.
67. Сопоставьте характеристики деятельности центрального банка в России в начале XXв. и XXIв.
68. Проведите сравнительный анализ возникновения монополии эмиссионной деятельности в США и Великобритании.
69. Сопоставьте особенности регулирования банковской деятельности в РФ и Германии.
70. Сравните характеристики сберегательных банков в РФ и Германии.
71. Проведите сравнительный анализ возможностей проведения денежно-кредитной политики центральными банками Германии и Японии.
72. Проведите сравнительный анализ организационных структур ФРС и ЦБ РФ.
73. Выявите основные тенденции изменения показателей капитальной базы российских банков в современных условиях, воспользовавшись данными официального сайта Банка России.
74. Проанализируйте динамику основных показателей банковской системы РФ на основе данных официального сайта Банка России.

К комплекту экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

Критерии оценивания:

- 84-100 баллов (оценка «отлично») выставляется, если ответ обучающегося по теоретическому и практическому материалу, содержащемуся в вопросе экзаменационного билета, является полным, и удовлетворяет требованиям программы дисциплины; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задание выполнено верно.
- 67-83 балла (оценка «хорошо») выставляется, если ответ на вопрос и задание экзаменационного билета, являются не совсем полными, но удовлетворяют требованиям программы, но не всегда дается точное, уверенное и аргументированное изложение материала; на дополнительные вопросы преподавателя обучающийся дал правильные ответы; задание выполнено верно или содержит несущественные недочеты.

- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно») выставляется, если обучающийся продемонстрировал базовые знания важнейших разделов дисциплины и содержания лекционного курса; у обучающегося имеются затруднения в ответе на вопрос экзаменационного билета, в использовании научно-понятийного аппарата в терминологии курса; задание выполнено, но вывод недостаточно аргументирован.
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»), выставляется, если у обучающегося имеются существенные пробелы в знании основного материала по дисциплине; в процессе ответа допущены принципиальные ошибки при изложении материала, задание выполнено неверно или не выполнено.

## Тесты

1. В странах какого континента впервые появились учреждения, аналогичные банкам:
  - a) Евразия
  - b) Северная Америка
  - c) Южная Америка
  - d) Африка
  - e) Австралия
2. Банкиры тамплиеры:
  - a) Были монахами
  - b) Создавали банки в Японии
  - c) Создавали банки в Америке
  - d) Были представителями купеческого сословия
  - e) Появились в Древнем Египте
3. Трапезиты действовали в:
  - a) Древнем Египте
  - b) Древнем Риме
  - c) Древней Греции
  - d) Италии
  - e) Германии
4. Для деятельности трапезитов было характерно:
  - a) специализация по видам операций
  - b) взаимосвязи между отдельными учреждениями
  - c) принадлежность государству
  - d) специализация по видам клиентов
  - e) отсутствие специализации
5. Типы банковских систем:
  - a) распределительная
  - b) рыночная
  - c) сложная
  - d) европейская
  - e) межрегиональная
6. Учреждения, выполнявшие банковские операции, действовали в:

- a) Древнем Египте
- b) Древнем Риме
- c) Древней Греции
- d) Венеции
- e) Древней Руси

7. Для функционирования банковской системы обязательно:

- a) наличие центрального банка страны
- b) наличие тесных взаимосвязей между банками
- c) существование большого количества банков
- d) обращение единой валюты на территории страны
- e) наличие системы банковского надзора и регулирования

8. Для европейской банковской системы характерно:

- a) наличие единой системы надзора
- b) наличие единой системы страхования вкладов
- c) обращение одной валюты на территории всех стран
- d) существование двухуровневой системы центральных банков
- e) существование одного центрального банка на территории ЕС

9. Операции, аналогичные банковским, осуществляли:

- a) ростовщики
- b) тамплиеры
- c) трапезиты
- d) торговые дома
- e) посреднические дома

10. Операции, не осуществлявшиеся трапезитами:

- a) прием вкладов
- b) предоставление кредитов
- c) осуществление денежных переводов
- d) операции с векселями
- e) валютнообменные
- f) трастовые

11. Менсарии действовали в:

- a) Древнем Египте
- b) Древнем Риме
- c) Древней Греции
- d) Италии
- e) Германии

12. Аргентарии:

- a) были монахами
- b) действовали в Японии
- c) действовали в Америке
- d) действовали в Древнем Египте
- e) действовали в Древнем Риме



f) действовали в Древней Греции

13. Центральный банк страны:

- a) может иметь государственную форму собственности
- b) может иметь частную форму собственности
- c) может иметь смешанную форму собственности
- d) может состоять из нескольких банков
- e) обязательно является единым органом банковского надзора

14. В исламских банках запрещено:

- a) предоставлять кредиты
- b) принимать вклады
- c) выплачивать проценты
- d) взимать проценты
- e) осуществлять расчётные операции
- f) предоставлять гарантии
- g) вкладывать деньги в бизнес-проекты

15. Показатели развития сети банковских учреждений:

- a) абсолютные
- b) относительные
- c) отражают структуру банковских учреждений
- d) показывают динамику количества банков
- e) показывают объёмы операций центрального банка

16. Индекс Херфиндаля – Хиршмана:

- a) показывает степень концентрации банковских услуг
- b) принимает значения в диапазоне  $[-1; 0]$
- c) принимает значения в диапазоне  $[0; 1]$
- d) принимает значения в диапазоне  $[0; 10]$
- e) принимает значения в диапазоне  $[-1; 1]$

17. Рейтинговые агентства, аккредитованные Банком России

- a) АКРА (АО)
- b) АО «Эксперт РА»
- c) Аналитический центр (АО)
- d) АО «Интерфакс эксперт»
- e) «Рейтинг эксперт» (АО)

18. Индекс здоровья банковского сектора:

- a) разработан АО «Эксперт РА»
- b) разработан АО «Интерфакс эксперт»
- c) оценивает вероятность дефолтов в банковской системе на горизонте одного года
- d) оценивает надёжность банковского сектора
- e) оценивает устойчивость банковского сектора

19. Макропруденциальные показатели деятельности банковского сектора, рассчитываемые Банком России:

- a) адекватность капитала
- b) кредитный риск

- с) рыночный риск
- д) ликвидность кредитных организаций
- е) процентный риск

20. Институциональные характеристики банковского сектора, рассчитываемые Банком России:

- а) соотношение основных показателей банковского сектора с ВВП
- б) размещение действующих кредитных организаций (КО) по федеральным округам
- с) концентрация активов по банковскому сектору России
- д) количественные характеристики кредитных организаций России
- е) соотношение основных показателей банковского сектора с денежными доходами населения

21. После проведения банковской реформы 1987-1991 гг. банковский кредит предоставляли:

- а) банки
- б) банкирские дома
- с) кооперативные банки
- д) кредитные кооперативы
- е) небанковские кредитные организации

22. В результате банковской реформы 1860г.:

- а) созданы государственные земельные банки
- б) ликвидирован Государственный заемный банк
- с) учрежден Государственный банк Российской империи
- д) началось формирование банковской системы, ориентированной на преобладание государственной собственности
- е) началось формирование банковской системы с преобладанием частной собственности на банковский капитал

23. В период правления Екатерины II были созданы:

- а. Заемный банк
- б. Монетная контора
- с. Коммерческий банк
- д. Ассигнационный банк
- е. Вспомогательный банк для дворянства

24. Банковские реформы в России проводились в:

- а. 1769 г.
- б. 1786 г.
- с. 1817 г.
- д. 1841 г.
- е. 1860 г.

25. Акционерные коммерческие банки в конце XIX в. в России:

- а. не получили широкого распространения
- б. располагали широкой филиальной сетью
- с. не имели филиалов

- d. не проводили вексельных операций
- i. осуществляли краткосрочный, среднесрочные и долгосрочные кредитования

26. Форма кредита, отмененная в начале кредитной реформы 1930-1932 гг.:

- a) банковская
- b) гражданская
- c) коммерческая
- d) ростовщическая
- e) государственная

27. Первыми банками, учрежденными в России, были:

- a) Медный банк
- b) Ассигнационный банк
- c) Государственный заемный банк
- d) Государственный коммерческий банк
- e) Государственные заемные банки для дворянства в Петербурге и Москве
- f) Банк для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества

28. Банковская реформа 1817г. включала:

- a) упразднение Медного банка
- b) создание Министерства финансов
- c) учреждение Государственного заемного банка
- d) учреждение Государственного коммерческого банка
- e) создание Совета Государственных кредитных установлений

29. Банковская реформа, начавшаяся в 1860г. включала:

- a) упразднение сберегательных касс
- b) упразднение Государственного Заемного банка
- c) учреждение государственных ипотечных банков
- d) упразднение приказов общественного призрения
- e) создание Государственного банка Российской Империи

30. Средства Московской конторы Государственного Банка для дворянства были переданы:

- a) Медному банку
- b) Ассигнационным банкам
- c) Государственному заемному банку
- d) Государственному коммерческому банку
- e) Банку для поправления при Санкт-Петербургском порте коммерции и купечества

31. Первый акционерный коммерческий банк в России был создан:

- a) в Москве в 1870г.
- b) в Таганроге в 1872г.
- c) в Санкт-Петербурге в 1864г.
- d) на основе банкирского дома
- e) за счет средств иностранных инвесторов

32. Государственный банк Российской империи был создан на основе средств:

- a. Купеческого банка
- b. Государственного заемного банка
- c. Государственного банка для дворянства
- d. Государственного коммерческого банка
- e. Государственного дворянского земельного банка

33. Санкт-Петербургский частный коммерческий банк:

- a) учрежден в 1864г.
- b) учрежден в 1807г.
- c) был первым акционерным банком в России
- d) был первой негосударственной кредитной организацией в России
- e) являлся первым городским общественным банком в Санкт-Петербурге

34. Народный банк РСФСР был создан:

- a. в результате национализации банков
- b. на основе объединения Государственного банка и акционерных банков
- c. в результате преобразования Государственного банка Российской империи
- d. на основе объединения Государственного банка и обществ взаимного кредита
- e. на основе объединения Государственного банка и городских общественных банков

35. Банки, созданные в ходе кредитной реформы 1930-1932 гг.:

- a. Промбанк
- b. Всекобанк
- c. Стройбанк
- d. Цекомбанк
- e. Электробанк
- f. Сельхозбанк

36. Первый закон о национальных банках в Японии появился в:

- a) XVIII в.
- b) XIX в.
- c) XIX в.
- d) XX в.

37. Банк Японии был создан:

- a) 1862г.
- b) 1882г.
- c) 1913г.
- d) 1945г.
- e) 1830г.

38. Разновидности банков в Японии:

- a) городские банки
- b) учетные дома
- c) траст-банки
- d) сберегательные кассы
- e) региональные банки

39. Формы собственности на уставный капитал в Банке Японии:

- a) государственная
- b) частная
- c) смешанная
- d) кооперативная

40. Государственные банки в Японии

- a) Банк развития Японии
- b) Японский банк международного сотрудничества
- c) Банк внешнеэкономической деятельности Японии
- d) Сберегательный банк Японии
- e) Федеральный резервный банк Японии

41. Банк Англии:

- a) Создан в 1945г.
- b) создан в 1694г.
- c) является акционерным обществом
- d) национализирован в 1946г.
- e) национализирован в 1844г.

42. Эмиссия банкнот в Англии осуществлялась

- a) Всегда только Банком Англии
- b) Банком Англии
- c) Акционерными банками
- d) Учетными домами
- e) Министерством финансов

43. В настоящее время в США банки:

- a) имеют право создавать страховые компании
- b) имеют право создавать компании, работающие с ценными бумагами
- c) не имеют дочерних страховых компаний
- d) не могут входить в финансовые холдинговые компании
- e) могут непосредственно заниматься операциями с корпоративными ценными бумагами

44. Банковский надзор в Великобритании осуществляют

- a) Банк Англии
- b) FSA
- c) FCA
- d) Министерство финансов
- e) Министерство экономики

45. Закон Р.Пиля:

- a) Принят в 1844г.
- b) Провозгласил демонополизацию эмиссионной деятельностью
- c) Ограничил фидуциарную эмиссию 14 млн. фунтов
- d) Запрещал приобретение эмиссионных прав вновь образовавшимися банками
- e) разрешал неограниченную фидуциарную эмиссию

46. До конца 70-х годов в Великобритании при учреждении новых банков применялись:

- a) Регистрационная система
- b) Система лицензирования
- c) Нормы закона о компаниях (1948г.)
- d) Система особых разрешений на проведение отдельных видов банковских операций

47. Дойче Бундесбанк :

- a) Был создан в 1995 г.
- b) Учрежден в 1957 г.
- c) Принадлежит государству
- d) Создан на основе Прусского банка
- e) Заменял двухуровневую систему центральных банков

48. В банковскую систему Германии входят:

- a) Банк Германии
- b) Федеральный резервный Банк Германии
- c) Кооперативные банки
- d) Гроссбанки
- e) Сберегательные банки

49. Надзор за деятельностью банков в Германии осуществляют:

- a) Мегарегулятор - BaFin
- b) Бундесбанк
- c) Министерство финансов
- d) Федеральное агентство банковского пруденциального надзора
- e) Агентство по банковскому надзору

50. Закон Гласса-Стигалла, принятый в США в 1933г. запрещал коммерческим банкам:

- a) кредитовать физических лиц
- b) инвестировать средства в корпоративные ценные бумаги
- c) проводить брокерские операции с корпоративными ценными бумагами
- d) осуществлять операции с государственными ценными бумагами
- e) принимать депозиты и вести текущие счета

51. В ходе развития банковской системы Великобритании были периоды:

- a) Свободной банковской деятельности
- b) Деятельности центрального резервного банка, состоящего из банков отдельных земель
- c) Прекращения размена банкнот на золото
- d) Отсутствия специального банковского законодательства

е) Существования только государственных банков

52. Первый эмиссионный банк в Германии:

- а) Прусский банк
- б) Берлинский Королевский банк
- в) Резервный банк Германии
- г) Центральный банк Германии
- д) Банк Германии

53. В состав Дойче Бундесбанка в настоящее время входят:

- а) штаб-квартира
- б) полевые учреждения
- в) головные офисы
- г) филиалы
- д) Центральный Берлинский банк

54. Федеральная резервная система:

- а) Создана в 1873г.
- б) Создана в 1913г.
- в) Является центральным банком США
- г) Является центральным банком Германии
- д) Принадлежит государству

55. Первый банк Соединенных Штатов:

- а) Был создан в 1825 г.
- б) Учрежден в 1791 г.
- в) Не имел эмиссионных прав
- г) Осуществлял эмиссию банкнот
- д) Является федеральным резервным банком

56. Впервые система страхования депозитов была создана в

- а) Германии
- б) Японии
- в) России
- г) США
- д) Великобритании

57. Банковская система США включает в себя:

- а) Банк США
- б) Федеральные резервные банки
- в) Национальные банки
- г) Иностранные банки
- д) Учетные дома

58. В федеральную резервную систему США не входят:

- а) Наблюдательный совет
- б) Совет управляющих
- в) Федеральный комитет открытого рынка

- d) Федеральный консультативный совет
- e) Федеральные резервные банки

### Критерии оценивания:

Критерии оценивания:

<b>Максимум 20 баллов</b>	
<b>17-20 баллов</b>	- если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
<b>13-16 баллов</b>	- если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
<b>10 -12 баллов</b>	- если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
<b>0-9 баллов</b>	- если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий.

### Аналитические задания (примерные)

1. Проведите сравнительный анализ банковских систем США и СССР по состоянию на 1933г.
2. Проведите анализ результатов влияния США на развитие банковской системы Японии.
3. Проведите сравнительный анализ основных особенностей развития банковской системы Российской империи в условиях феодализма и капитализма.
4. Проведите сравнительный анализ характеристик деятельности центральных банков США и Российской империи по состоянию на 1915г.
5. Проведите сравнительный анализ основных особенностей развития российской банковской системы в советский и постсоветский периоды.
6. Сравните характеристики развития российской банковской системы в период НЭПа и во второй половине 30-х годов XXв.
7. Сравните характеристики банковских систем СССР и Великобритании в начале 30-х годов XXв.
8. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем США и Японии по состоянию на начало 80-х годов XXв.
9. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем США и Великобритании по состоянию на начало 80-х годов XXв.
10. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем США и СССР по состоянию на начало 80-х годов XXв.
11. Проведите сравнительный структурный анализ банковских систем СССР и Великобритании по состоянию на начало 80-х годов XXв.
12. Сравните характеристики центральных банков Великобритании и США по состоянию на начало 20-х годов XXв.
13. Сравните характеристики центральных банков РФ и США по состоянию на начало XXIв.
14. Сравните характеристики центральных банков Великобритании и США по состоянию на начало XXIв.
15. Сравните характеристики центральных банков Японии и США по состоянию на начало XXIв.
16. Сопоставьте характеристики деятельности центрального банка в России в начале XXв. и XXIв.



17. Проведите сравнительный анализ возникновения монополии эмиссионной деятельности в США и Великобритании.
18. Сопоставьте особенности регулирования банковской деятельности в РФ и Германии.
19. Сравните характеристики сберегательных банков в РФ и Германии.
20. Проведите сравнительный анализ возможностей проведения денежно-кредитной политики центральными банками Германии и Японии.
21. Проведите сравнительный анализ организационных структур ФРС и ЦБ РФ.
22. Выявите основные тенденции изменения показателей капитальной базы российских банков в современных условиях, воспользовавшись данными официального сайта Банка России.
23. Проанализируйте динамику основных показателей банковской системы РФ на основе данных официального сайта Банка России.
24. Проведите анализ территориального размещения российских банков в современных условиях, воспользовавшись данными официального сайта Банка России.

### **Критерии оценивания:**

Шкала оценивания 2 балльная. Обучающийся выполняет два аналитических задания. Максимальное количество баллов по аналитическим заданиям – 4 балла

2 балла - выставляется если аналитическое задание выполнено полностью и содержательно верно.

1 балл - выставляется если аналитическое задание выполнено частично.

0 баллов – если аналитическое задание выполнено неверно.

### **Темы докладов с презентациями (примерные)**

1. Банковская система Австралии
2. Банковская система Австрии.
3. Банковская система Белоруссии.
4. Банковская система Бразилии.
5. Банковская система Венгрии.
6. Банковская система Греции.
7. Банковская система Египта.
8. Банковская система Индии.
9. Банковская система Ирака.
10. Банковская система Ирана.
11. Банковская система Испании.
12. Банковская система Италии.
13. Банковская система Казахстана.
14. Банковская система Канады.
15. Банковская система Кубы.
16. Банковская система ОАЭ.
17. Банковская система Польши.
18. Банковская система Саудовской Аравии.
19. Банковская система Украины.
20. Банковская система Швеции.
21. Банковская система ЮАР.

22. Банковская система Южной Кореи.
23. Банковские системы отдельных стран Африки (по выбору обучающегося).
24. Банковские системы отдельных стран Латинской Америки (по выбору обучающегося).
25. Банковские системы отдельных европейских стран (по выбору обучающегося).
26. Банковские системы отдельных стран Персидского залива (по выбору обучающегося).

### **Критерии оценивания:**

Шкала оценивания 9 балльная. Обучающийся выполняет 1 доклад  
Максимум 9 баллов

- 8-9 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 5-7 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 3-4 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен в верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении.

- 0-2 балла выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер

## **Деловые игры**

### **Деловая игра 1**

**1. Тема «Возникновение банков в России и их реформирование до середины XIX в.»**

#### **2. Концепция игры**

**Деловая игра «Тенденции и проблемы банковского кредитования дворян и купечества в Российской империи во второй половине XVIII в. – первой половине XIX в.»** начинается с сопровождаемых презентациями докладов каждой из групп.

В ходе своего доклада первая группа высказывает свою точку зрения представителям государственных органов и банков, относительно проблем, касающихся кредитования дворян во второй половине XVIII в. до 1817 года, и далее в следующий период - с 1818г. по 1859г.

Вторая группа студентов, обращаясь к представителям государственных органов и банков, излагает проблемы, возникающие при кредитовании купечества в эти же временные промежутки.

Третья группа студентов разъясняет реальное положение дел и отстаивает интересы государства в ходе диалога.

Далее группы поочередно задают вопросы оппонентам, отстаивая свою позицию.

### **3. Роли**

Для проведения деловой игры студенты делятся на три группы:

1 группа – представители дворянства, высказывают свою точку зрения относительно проблем кредитования.

2-ая группа – излагает точку зрения купечества по проблемам кредитования.

3 группа – представители государственных учреждений, в ведении которых находятся вопросы кредитования (Сенат, Министерство финансов), и представители государственных банков отстаивают интересы государства.

## **Деловая игра 2**

### **1. Тема «Развитие банковской системы Российской империи в условиях капитализма»**

#### **2 Концепция игры**

Деловая игра «Банковская реформа 1860г. и ее значение для дальнейшего развития банковской системы Российской империи» проводится в виде пресс-конференции и начинается с сопровождаемой презентации доклада первой группы.

В ходе своего доклада первая группа должна отразить следующие основные аспекты темы: ситуацию, сложившуюся в банковской сфере во второй половине пятидесятых годов XIX-го века; причины, содержание и результаты банковской реформы, проведенной в 1860-м году; структуру банковской системы Российской империи в условиях капитализма; особенности деятельности Государственного банка Российской империи, сберегательных касс, акционерных коммерческих банков, городских общественных банков; особенности регулирования банковской деятельности в Российской империи в условиях капитализма.

Вторая группа студентов задает вопросы, касающиеся содержания и результативности банковской реформы 1860 г., развития банковской системы после ее проведения, а также вопросы, касающиеся деятельности Государственного банка Российской империи, влияния Министерства финансов на работу банков.

#### **3 Роли:**

Для проведения деловой игры студенты делятся на две группы:

1-ая группа включает около половины студентов, выступающих в роли представителей Государственного банка Российской империи и Министерства финансов, излагает материал в соответствии с темой игры.

2-ая группа – представители различных слоев общества (дворянства, купечества, крестьянства).

## **Деловая игра 3**

### **1 Тема «Развитие российской банковской системы в советский период»**

#### **2 Концепция игры**

Деловая игра начинается с сопровождаемых презентациями докладов каждой из групп.

В ходе своего доклада первая группа должна отстаивать: 1) необходимость проведения кредитной реформы 1930-1932 гг., направленной на отмену коммерческого кредита, создание государственных банков долгосрочного финансирования, сосредоточение краткосрочного кредита в Госбанке СССР, ликвидацию негосударственных банков и прочих кредитных организаций; 2) необходимость последующего существования в стране исключительно государственных банков.

Вторая группа студентов должна отстаивать в своем докладе необходимость сохранения введенных в период НЭПа рыночных принципов, поддержку коммерческого кредита, целесообразность сохранения в стране различных видов банков и прочих кредитных организаций, конкурирующих между собой.

Далее группы поочередно задают вопросы оппонентам, отстаивая свою позицию.

#### **3 Роли:**

Для проведения деловой игры студенты делятся на две группы:

1-ая группа – доказывает необходимость жесткого государственного регулирования деятельности банков, существования только государственных банков.

2-ая группа – отстаивает необходимость рыночных преобразований в банковской системе.

## **Деловая игра 4**

### **1.Тема «Развитие российской банковской системы в постсоветский период»**

#### **2 Концепция игры**

**Деловая игра «Банковская реформа 1987 – 1991 гг. и ее влияние на последующее развитие российской банковской системы»** начинается с сопровождаемых презентациями докладов каждой из групп.

Экономическая ситуация в ходе деловой игры рассматривается с позиций сегодняшнего дня.

В ходе своего доклада, включающего характеристику хода реформ и анализ статистических данных, первая группа доказывает эффективность банковской реформы 1987– 1991 гг, и ее положительное влияние на развитие банковской системы.

Вторая группа утверждает, что проведение банковской реформы сопровождалось целым рядом недостатков и имело негативные последствия для российской экономики, отстаивает необходимость существенного изменения структуры кредитных вложений, расширения влияния государства в банковской системе страны.

Далее группы поочередно задают вопросы оппонентам, отстаивая свою позицию.

### **3 Роли:**

1-ая группа доказывает положительную роль банковской реформы 1987– 1991 гг. на развитие российской банковской системы.

2-ая группа настаивает на негативных последствиях проведения банковской реформы и отстаивает целесообразность введения изменений в структуре кредитных вложений и влиянии государства в банковской системе страны.

## **Деловая игра 5**

### **1.Тема «Банковская система Великобритании»**

#### **2 Концепция игры**

Деловая игра «Современная банковская система Великобритании, проблемы и перспективы развития» начинается с сопровождаемых презентациями докладов каждой из групп. Деловая игра проводится в виде совещания представителей Банка Англии и других регулирующих органов с представителями банков, действующих на территории Великобритании.

Деловая игра включает следующие этапы:

1. Представители каждой группы характеризуют современную практику своей деятельности, (в т.ч. на основе сведений, представленных на официальных сайтах соответствующих организаций). Первая группа студентов должна представить анализ современного состояния банковской системы Великобритании, базирующийся на использовании абсолютных и относительных показателей состояния банковской системы Великобритании.

2. Представители каждой группы излагают свою позицию относительно проблем и перспектив функционирования банковской системы Великобритании, в т.ч. в следующих аспектах:

а) денежно-кредитная политика;

б) страхование депозитов;

в) регулирование банковской деятельности;

г) развитие сети банковских учреждений на территории Великобритании и деятельность английских банков на международной арене.

3. Представители второй группы задают вопросы представителям первой группы, касающиеся проблем и перспектив функционирования банковской системы Великобритании.

### **3 Роли:**

Для проведения деловой игры студенты делятся на две группы:

1) Представители руководства Банка Англии (включая PRA - [www.bankofengland.co.uk](http://www.bankofengland.co.uk)), FSCS ([www.fscs.orgmk](http://www.fscs.orgmk)), FCA([www.fca.org.uk](http://www.fca.org.uk));

2) Представители руководства крупнейших банков, действующих в Великобритании.

# Деловая игра 6

## 1. Тема «Банковская система Германии»

### 2 Концепция игры

Деловая игра «Современная банковская система Германии, проблемы и перспективы развития» начинается с сопровождаемых презентациями докладов каждой из групп. Деловая игра проводится в виде совещания представителей Дойче Бундесбанка и других регулирующих органов с представителями банков, действующих на территории Германии.

Деловая игра включает следующие этапы:

1. Представители каждой группы характеризуют современную практику своей деятельности, (в т.ч. на основе сведений, представленных на официальных сайтах соответствующих организаций). Первая группа студентов должна представить анализ современного состояния банковской системы Германии, базирующийся на использовании абсолютных и относительных показателей состояния банковской системы Германии.

2. Представители каждой группы излагают свою позицию относительно проблем и перспектив функционирования банковской системы Германии, в т.ч. в следующих аспектах:

а) денежно-кредитная политика;

б) страхование депозитов;

в) регулирование банковской деятельности;

г) развитие сети банковских учреждений на территории Германии и деятельность немецких банков на международной арене.

3. Представители второй группы задают вопросы представителям первой группы, касающиеся проблем и перспектив функционирования банковской системы Германии.

### 3 Роли:

Для проведения деловой игры студенты делятся на две группы:

1) Представители руководства следующих организаций:

- Дойче Бундесбанк (<https://www.bundesbank.de/de/>);
- BaFin (Федеральный орган финансового надзора) ([https://www.bafin.de/DE/Startseite/startseite\\_node.html](https://www.bafin.de/DE/Startseite/startseite_node.html));
- организации, осуществляющие страхование депозитов в Германии (Фонд страхования кооперативных банков Германии (BVR Institutssicherung GmbH), Система страхования Sparkassen-Finanzgruppe, Фонд страхования немецких банков (Entschädigungseinrichtung Deutscher Banken GmbH, EDB), Фонд защиты депозитов Ассоциации немецких банков);
- Европейское банковское управление (European Banking Authority) ([https://www.eba.europa.eu/languages/home\\_en](https://www.eba.europa.eu/languages/home_en)).

2) Представители руководства крупнейших банков, действующих в Германии.

# Деловая игра 7

# 1. «Банковская система США»

## 2 Концепция игры

Деловая игра «Современная банковская система США, проблемы и перспективы развития»

Деловая игра проводится в виде совещания представителей ФРС и других регулирующих органов с представителями банков, действующих на территории США.

Деловая игра включает следующие этапы:

1. Представители каждой группы характеризуют современную практику своей деятельности, (в т.ч. на основе сведений, представленных на официальных сайтах соответствующих организаций). Первая группа студентов должна представить анализ современного состояния банковской системы США, базирующийся на использовании абсолютных и относительных показателей состояния банковской системы США.

2. Представители каждой группы излагают свою позицию относительно проблем и перспектив функционирования банковской системы США, в т.ч. в следующих аспектах:

а) денежно-кредитная политика;

б) страхование депозитов;

в) регулирование банковской деятельности;

г) развитие сети банковских учреждений на территории США и деятельность американских банков на международной арене.

3. Представители второй группы задают вопросы представителям первой группы, касающиеся проблем и перспектив функционирования банковской системы США.

## 3 Роли:

Студенты делятся на две группы:

1) представители руководства Федеральной резервной системы, Федеральной корпорация по страхованию депозитов, Офиса контролера денежного обращения, других органов, регулирующих деятельность банков на территории США;

2) представители руководства крупнейших банков с государственным участием в капитале, иностранных банков, крупнейших частных банков – членов ФРС, действующих на всей территории США и банков штатов.

### Критерии оценивания:

Шкала оценивания по одной деловой игре – 5-балльная. Итого по всем деловым играм – максимум 35 баллов.

5 баллов - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе.

3-4 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки.

1-2 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял

участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания.

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе

## Вопросы для опроса

1. Банковское дело в Древнем Вавилоне.
2. Банковское дело в Древней Греции.
3. Банковское дело в Древнем Египте.
4. Банковское дело в Древнем Риме.
5. Банковское дело Западной Европы в средневековый период.
6. Этапы формирования и развития банковских систем.
7. Монополизация эмиссионной деятельности как фактор возникновения центральных банков.
8. Типы банковских систем.
9. Исламский банкинг и исламские банковские системы.
10. Европейская система центральных банков: Европейский центральный банк, центральные банки стран ЕС, органы регулирования и надзора за банками в ЕС, страхование депозитов в странах ЕС.
11. Основные статистические показатели функционирования банковских систем: международный и российский опыт.
12. Формирование банковской системы Великобритании
13. Современная структура банковской системы Великобритании, ее элементы.
14. Особенности работы Банка Англии.
15. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Великобритании.
16. Формирование банковской системы Германии
17. Современная структура банковской системы Германии, ее элементы
18. Особенности работы Дойче Бундесбанка.
19. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Германии.
20. Формирование банковской системы Франции.
21. Современная структура банковской системы Франции, ее элементы.
22. Особенности работы Банка Франции.
23. Деятельность крупнейших банков Франции.
24. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов во Франции.
25. Формирование банковской системы Швейцарии.
26. Современная структура банковской системы Швейцарии, ее элементы.
27. Особенности работы Швейцарского национального банка.
28. Деятельность крупнейших банков Швейцарии.
29. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Швейцарии.
30. Формирование банковской системы США.
31. Современная структура банковской системы США, ее элементы
32. Особенности работы ФРС.
33. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в США.
34. Формирование банковской системы Японии
35. Современная структура банковской системы Японии, ее элементы
36. Особенности работы Банка Японии.
37. Деятельность крупнейших банков Японии



38. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Японии.
39. Формирование банковской системы Китая.
40. Современная структура банковской системы Китая, ее элементы.
41. Особенности работы Народного банка Китая.
42. Деятельность крупнейших банков Китая.
43. Регулирование банковской деятельности, страхование депозитов в Китае.

#### **Критерии оценивания:**

Шкала оценивания 4 балльная. Студент участвует в процедуре опроса 8 раз. Итого по всем опросам – максимум 32 балла.

4 балла - выставляется обучающемуся, если студент в полной мере владеет материалом, принял активное участие в работе.

3 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял активное участие в работе, допустил несущественные ошибки.

1-2 балла - выставляется обучающемуся, если студент в целом освоил материал, принял участие в работе, имелись недочеты, исправленные после их указания.

0 баллов – выставляется обучающемуся, не принимавшему участия в работе.

### **3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации в письменном виде. В экзаменационном билете предусмотрен один вопрос и одно задание. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику промежуточной аттестации, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции;
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются формирование, развитие современной структура банковских систем различных стран, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовке к практическим занятиям.

Лектор формирует логику познания темы, раздела, курса, чтобы помочь студенту в дальнейшем углублении знаний путем работы с учебной и специальной литературой, фактическим материалом. Сопровождение изложения текста лекции видеорядом позволяет улучшить усвоение материала и активизировать интерес аудитории.

Во время чтения лекции преподаватель может поставить дискуссионный вопрос, проблему и дать задание студентам, а процесс обсуждения переносится на практические занятия. Такая форма позволяет студенту в период самоподготовки ознакомиться с дискуссионными вопросами, рассмотреть варианты решения проблемы и попытаться разработать свое решение.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки сравнительного анализа отечественной и зарубежных банковских систем, навыками анализа и интерпретации статистической информации о банковских системах, а также выявления тенденций развития банковских систем.

На аудиторных занятиях всех типов (лекции, практические занятия) приветствуются вопросы студентов по изучаемому материалу, обратная связь аудитории с преподавателем для совершенствования структуры, способов представления материала, темпа занятий.

При подготовке к практическим занятиям в зависимости характеристик данного занятия каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы для опроса по изучаемой теме;
- подготовиться к тестированию;
- подготовиться к участию в деловой игре;
- выполнить аналитическое задание;
- подготовить доклад с презентацией.

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Некоторые практические занятия требуют предварительной подготовки по сбору материала (например, на официальных сайтах центральных банков, коммерческих банков, систем страхования депозитов и т.д.) и его систематизации. Работа студента во время практического занятия будет состоять в анализе и обосновании выводов на основе подготовленного заранее материала.

В методическом обеспечении курса содержатся тесты, деловые игры, темы докладов с презентациями, аналитические задания, вопросы для проведения опроса, вопросы и задания к экзамену.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть

изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом опроса, посредством тестирования, проведения деловых игр, выполнения аналитических заданий, представления студентом подготовленного им доклада, сопровождающегося презентацией. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных источников.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе вузовской библиотеки или воспользоваться читальными залами вуза.