

**СОЧИНСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)
федерального государственного автономного образовательного
учреждения высшего образования
«РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ДРУЖБЫ НАРОДОВ»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»**

**Рекомендована МССН для направления подготовки
38.04.01 «Экономика» направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

**Освоение дисциплины ведется в рамках реализации основной
профессиональной образовательной программы 38.04.01 «Экономика»
направленность (профиль) «Финансовая экономика»**

Квалификация: магистр

Форма обучения: очная

Набор: 2020 г.

**Сочи
2021**

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения дисциплины: дать знания в области теоретических и практических основ международного банковского бизнеса, применения практических навыков в рамках анализ и интерпретации информации о тенденциях и организационно-правовых формах международного банковского дела, процессах его регулирования, а также данных об офшорном банковском предпринимательстве, его масштабах, формах, преимуществах и ограничениях.

Задачи освоения дисциплины:

- обучающиеся должны знать сущность, цели, задачи и особенности функционирования транснациональных банков; организационную и правовую структуру национальных банковских систем; место и роль Базельского комитета по банковскому надзору и ВТО в регулировании международного банковского бизнеса; особенности выхода российских банков на зарубежные рынки банковских услуг с учетом множественности факторов мирового, регионального и странового характера;

- обучающиеся должны уметь: применять полученные знания для выявления перспектив международного банковского бизнеса с учетом кризисных явлений и определения последствий участия российских банков в системах международных платежей и расчетов; формулировать прогнозные оценки развития национальных банковских систем с учетом расширения масштабов транснациональных банковских сетей;

- обучающиеся должны владеть: категориальным аппаратом дисциплины; методикой и методологией научных исследований в сфере международного банкинга; навыками самостоятельной научной работы, в частности подбора источников статистической, аналитической и правовой информации о международной банковской деятельности.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Международный банковский бизнес» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений (дисциплины (модули) по выбору) блока 1 учебного плана.

В таблице 1 приведены предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций дисциплины в соответствии с матрицей компетенций ОПОП ВО.

Таблица 1

Предшествующие и последующие дисциплины, направленные на формирование компетенций

№ п/п	Шифр и наименование компетенции	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
Профессиональные компетенции			
Тип задач профессиональной деятельности: аналитический, научно-исследовательский			
1.	ПК-1 Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Налоговое администрирование	Инвестиционный менеджмент и маркетинг, Финансовые стратегии предприятия, Государственное валютное регулирование и валютный контроль
Тип задач профессиональной деятельности: организационно-управленческий			
2.	ПК-4 Способен осуществлять операции на межбанковском рынке	-	Банковский надзор, Международные экономические отношения
3.	ПК-5 Способен управлять корпоративным портфелем и осуществлять консультирование партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	Корпоративные финансы (продвинутый курс)	-

3. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины направлено на формирование у обучающихся следующих компетенций:

Шифр	Наименование компетенции	Индикаторы формирования (достижения) компетенции
ПК-1	Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.1. Знает необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, принципы формирования стоимости денег во времени, методы дисконтирования денежных потоков, методики финансового анализа состояния клиента, принципы портфельного управления инвестированием
		ПК-1.2. Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений, рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски, осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков
		ПК-1.3. Владеет навыками осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставления потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам
ПК-4	Способен осуществлять операции на межбанковском рынке	ПК-4.1. Знает полномочия и обязательства работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке, локальные нормативные правовые акты и методические документы по операциям на межбанковском рынке, механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в кредитной организации
		ПК-4.2. Умеет осуществлять планирование организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке
		ПК-4.3. Владеет навыками планирования организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке, организацией контроля деятельности этого подразделения
ПК-5	Способен управлять корпоративным портфелем и осуществлять консультирование партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	ПК-5.1. Знает гражданское и банковское законодательство РФ, современные методы получения, анализа, обработки информации, правила делового общения с заемщиками, основы банковского дела, экономики, организации труда и управления, базы данных и информационные системы в профессиональной сфере
		ПК-5.2. Умеет проводить анализ динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов по сделкам кредитования корпоративных клиентов, применять методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков, осуществлять контроль мониторинга качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита
		ПК-5.3. Владеет навыками анализа эффективности бизнес-процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизацией

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы.

4.1. Для очной формы обучения

Вид учебной работы	Всего, ак. ч.	Семестры/учебные модули			
		2 сем. / 3 модуль			
Контактная (аудиторная) работа (всего)	27	27			
в том числе:	-	-			
лекции (ЛК)	9	9			
в том числе в форме практической подготовки	-	-			
практические занятия (ПЗ)	18	18			
в том числе в форме практической подготовки	3	3			
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	45	45			
в том числе:	-	-			
самостоятельная работа над курсовой работой (проектом) (если предусмотрено)	-	-			
самостоятельная работа над индивидуальным проектом (если предусмотрено)	-	-			
Контроль (экзамен/зачет с оценкой), ак.ч.	-	-			
Промежуточная аттестация в форме: <i>(зачет/дифзачет/экзамен)</i>	зачет	зачет			
Общая трудоемкость	час	72			
	зач. ед.	2			

5. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Содержание разделов дисциплины по видам учебной работы

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
1.	Процесс интернационализации банковского дела и банковских систем.	Сущность транснациональных банков. Тенденции развития международных частных банков. Особенности статистического учета международной банковской деятельности. Рейтинги крупнейших банков мира. Роль международных банковских центров в аккумуляровании и распределении капитала. Межгосударственные банки (банки развития), их сильные и слабые стороны.	ЛК, ПЗ, СР
2.	Организационно-правовые формы банковских учреждений и их международной деятельности.	Классификация банков и способов международного оказания услуг. Формы коммерческого присутствия банка на зарубежном рынке. Виды трансграничной банковской деятельности (suitcase banking). Специфика банковского бизнеса в офшорах.	ЛК, ПЗ, СР
3.	Подходы международных организаций к регулированию деятельности международных банков.	Уровни и принципы регулирования МББ. Роль Базельского комитета по банковскому надзору в разработке универсальных требований к банкам. Базель I, II, III. Международный банковский бизнес в контексте правил и норм ВТО. Теневой банкинг (shadow banking) — новый вызов регуляторам и международным банкам.	ЛК, ПЗ, СР
4.	Национальные требования к международно-оперирующим	Модели развития национальных банковских систем и органов банковского регулирования.	ЛК, ПЗ, СР

№ п/п	Наименование раздела (темы) дисциплины	Темы раздела (темы)	Вид учебной работы (для очной формы обучения)*
	банкам. Масштабы МББ в отдельных странах	Структура банковской системы США. Правила международной деятельности банков. Международный банковский бизнес в Евросоюзе. Основы и регулирование деятельности международных банков в Швейцарии. Процесс интернационализации банковских систем Японии и Китая. Специфика исламского банкинга и его международная экспансия	
5.	Виды услуг и операций международных банков. Практические аспекты взаимодействия с ними.	Характеристика международных активов и пассивов банков. Риски при совершении операций. Специфика международного банковского кредитования (синдицированные кредиты, leveraged loans). Валютные операции банков. Сущность carry trade. Договор с иностранным банком: типовые условия, ковенанты, «зона переговоров».	ЛК, ПЗ, СР

* Сокращения: ЛК - лекции

ЛЗ – лабораторные занятия

ПЗ – практические занятия

СР – самостоятельная работа

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование аудитории	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; маркерная доска; кафедра; автоматизированное рабочее место преподавателя: компьютер AMD Quad-Core, монитор LCD 17" ACER, проектор BenQ MS521P; проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	Операционная система Windows 10 Pro Схема лицензирования per-device, номер лицензии 87846770 от 27.05.19 по гос.контракту №31907740983 на ПО ООО "БалансСофт Проекты"; Office Professional 2007 45747882, 46074549 Акт приема-передачи №АПП-95 от 17.07.09 по гос.контракту № 69-09 на программное обеспечение ООО "Микро Лана", Kaspersky Endpoint security для бизнеса - Стандартный 1752-150211-132016 Акт приема-передачи №275 от 21.12.09 по гос.контракту № 83-09 на программное обеспечение ООО "Виста"
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплект специализированной мебели; доска аудиторная меловая; автоматизированные рабочие места (процессор не ниже Intel Core i3, оперативная память объемом не менее 8Gb; (SSD 250 GB/HDD 500 GB); Видеокарта NVIDIA 1050TI 4G, проектор EPSON EB-W05, проекционный экран Lumen Master Picture, имеется выход в интернет	
Аудитория для самостоятельной работы обучающихся	Комплект специализированной мебели; Телевизор LED LG 42", автоматизированные рабочие места (процессор не ниже AMD Quad-Core, оперативная память объемом не менее 4Гб; HD 500 gb), имеется выход в интернет	

7. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) программное обеспечение:

осуществление образовательного процесса по дисциплине базируется на использовании следующих информационных технологий:

ОС MS Windows 10 Pro;

MS Office

б) базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

Базы данных и поисковые системы:

- справочная правовая система «Консультант Плюс» <http://www.consultant.ru/>
- научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://www.elibrary.ru/>
- свободная энциклопедия Википедия <https://ru.wikipedia.org/>
- поисковая система Яндекс <https://www.yandex.ru/>
- поисковая система Google <https://www.google.ru/>
- реферативная база данных SCOPUS <http://www.elsevierscience.ru/products/scopus/>
- официальный сайт Счетной палаты Российской Федерации <https://ach.gov.ru/>
- официальный сайт Правительства РФ <http://government.ru/>
- официальный сайт Министерства финансов РФ <https://minfin.gov.ru/ru/>
- официальный сайт Федеральной налоговой службы <https://www.nalog.gov.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора <https://rosfinnadzor.ru/>
- официальный сайт Федерального казначейства <https://roskazna.gov.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу (Росфинмониторинг) <https://www.fedsfm.ru/>
- официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации <https://rosstat.gov.ru/>
- официальный сайт Центрального банка Российской Федерации (Банка России) <https://www.cbr.ru>
- официальный сайт Федеральной резервной системы США <https://www.federalreserve.gov/>
- официальный сайт Европейского банка реконструкции и развития <https://www.ebrd.org>
- официальный сайт Европейского банка развития <https://www.eabr.org>
- официальный сайт Европейского центрального банка <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>
- официальный сайт Международного валютного фонда <https://www.imf.org>

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине требуется наличие доступа к:

- Электронно-библиотечная система РУДН – ЭБС РУДН (<http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web>)
- Образовательная платформа Юрайт (<https://urait.ru>)
- ЭБС «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>)
- ЭБС Znanium.com (<http://znanium.com>)
- Учебному порталу института (<https://portal.rudn-sochi.ru/>).

Методические материалы для освоения дисциплины, проведения текущего и промежуточного контроля обучающихся размещены на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся при освоении дисциплины:*

1. Курс лекций по дисциплине «Международный банковский бизнес».
2. Презентационные материалы.
3. Методические указания по выполнению контрольного задания по дисциплине «Международный банковский бизнес».
4. Методические рекомендации по оформлению практических работ обучающихся.

* - все учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся размещены на странице дисциплины на Учебном портале Сочинского института (филиала) РУДН.

8. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

а) основная литература

1. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / Б. Б. Логинов. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 179 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-00740-4. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/433916> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Розанова, Н. М. Деньги и банки : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 322 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-01092-3. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/433648> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 128 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452809> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
2. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Д. Г. Алексеева [и др.] ; под редакцией Д. Г. Алексеевой, С. В. Пыхтина. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 410 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00289-8. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/434440> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
3. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/450642> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
4. Кудряшов, В. В. Международное финансовое право. Суверенные финансовые институты : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. В. Кудряшов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 268 с. — (Бакалавр и магистр. Модуль). — ISBN 978-5-534-06910-5. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/441834> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
5. Международные финансы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственный редактор В. Д. Миловидов, В. П. Битков. — Москва : Издательство Юрайт, 2018. — 422 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01643-7. — Текст : электронный <https://urait.ru/bcode/413746> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
6. Международные финансы : учебник и практикум для вузов / В. Д. Миловидов [и др.] ; ответственный редактор В. Д. Миловидов, К. Е. Мануйлов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 516 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13442-1. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/459114> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

7. Мировые финансы в 2 т. Том 1 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 373 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01876-9. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/434325> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
8. Мировые финансы в 2 т. Том 2 : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / М. А. Эскиндаров [и др.] ; под общей редакцией М. А. Эскиндарова, Е. А. Звоновой. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 372 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01878-3. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/434326> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
9. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева [и др.] ; ответственный редактор Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 182 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/452833> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
10. Петрова, Г. В. Международное финансовое право : учебник для вузов / Г. В. Петрова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 319 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11476-8. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/449696> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
11. Помазанов, М. В. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР) : практическое пособие для вузов / М. В. Помазанов ; под научной редакцией Г. И. Пеникаса. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 292 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12361-6. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/447401> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.
12. Ручкина, Г. Ф. Банковское право : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Г. Ф. Ручкина, Е. М. Ашмарина, Ф. К. Гизатуллин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 471 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-10956-6. — Текст : электронный. <https://urait.ru/bcode/438534> (дата обращения: 22.05.2021). - Режим доступа: по подписке.

Периодические издания:

журналы «Финансы», «Финансы и кредит», «Деньги и кредит», «Банковское дело», Вестник Банка России, Годовой отчет Банка России, Основные направления развития финансовых технологий.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Концепцией модернизации российского образования определены основные задачи профессионального образования: «подготовка квалифицированного работника соответствующего уровня и профиля, конкурентоспособного на рынке труда, компетентного, ответственного, свободно владеющего своей профессией и ориентированного в смежных областях деятельности, способного к эффективной работе по специальности на уровне мировых стандартов, готового к постоянному профессиональному росту, социальной и профессиональной мобильности; удовлетворение потребностей личности в получении соответствующего образования».

Решение этих задач невозможно без такого элемента обучения как самостоятельная работа студентов над учебным материалом. Однако, повысить качество самостоятельной работы можно только при ответственном отношении преподавателя за развитие навыков самостоятельной работы и повышение творческой активности студентов.

Самостоятельная работа студента является ключевой составляющей учебного процесса, которая определяет формирование навыков, умений и знаний, приемов

познавательной деятельности и обеспечивает интерес к творческой работе.

Правильно спланированная и организованная самостоятельная работа студентов позволяет:

- сделать образовательный процесс более качественным и интенсивным;
- способствует созданию интереса к избранной профессии и овладению ее особенностями;
- приобщить студента к творческой деятельности;
- проводить в жизнь дифференцированный подход к обучению.

При организации самостоятельной работы студентов в качестве методологической основы должен применяться деятельный подход, когда обучение ориентировано на формирование умений решать не только типовые, но и нетиповые задачи, когда студент должен проявить творческую активность, инициативу, знания, умения и навыки, полученные при изучении конкретной дисциплины.

Формы самостоятельной работы студентов:

- конспектирование;
- реферирование литературы, аннотирование книг, статей;
- углубленный анализ научно-методической литературы;
- работа с лекционным материалом: проработка конспекта лекций, работа на полях конспекта с терминами, дополнение конспекта материалами из рекомендованной литературы;
- участие в работе семинара: подготовка сообщений, докладов, заданий;
- контрольная работа в письменном виде.

Виды самостоятельной работы:

- познавательная деятельность во время основных аудиторных занятий;
- внеаудиторная самостоятельная работа студентов по выполнению домашних заданий учебного и творческого характера (в том числе с электронными ресурсами);
- самостоятельное овладение студентами конкретных учебных модулей, предложенных для самостоятельного изучения;
- самостоятельная работа студентов по поиску материала, который может быть использован для написания рефератов, курсовых и квалификационных работ;
- самостоятельная работа во время прохождения практик.

Студенту, получившему задание на выполнение самостоятельной работы, следует рекомендовать:

1. Внимательно изучить материалы, характеризующие курс и тематику задания, прежде всего учебную литературу по дисциплине. Это позволит четко представить как круг, изучаемых тем, так и глубину их постижения.

2. Составить подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемых тем. В учебно-методическом комплексе представлены основной и дополнительные списки литературы. Они носят рекомендательный характер, это означает, что всегда есть литература, которая может не входить в данный список, но является необходимой для освоения темы. При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

- учебники, учебные и учебно-методические пособия;
- первоисточники. К ним относятся оригинальные работы теоретиков, разрабатывающих проблемы.
- монографии, сборники научных статей, публикации в журналах, любой эмпирический материал;
- справочная литература - энциклопедии, словари, тематические, терминологические справочники, раскрывающие категориально-понятийный аппарат;

3. При изучении учебной литературы раскрывающей основное содержание той или иной проблемы, понимать, что вопросы в истории любой науки трактовались многообразно. Это объясняется различиями в мировоззренческих позициях, на которых стояли авторы, а также свидетельствует об их сложности, позволяет выделить наиболее значимый аспект в

данный исторический период. Кроме того, работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к энциклопедическим словарям и справочникам.

4. При осмыслении теоретических аспектов дисциплины помнить, что абсолютное большинство проблем носит не только теоретический характер, но самым непосредственным образом выходят на жизнь, они тесно связаны с практикой социального развития, преодоления противоречий и сложностей в обществе. Это предполагает наличие у студентов не только знания категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для анализа социальных проблем. Иными словами студент должен предпринимать собственные интеллектуальные усилия, а не только механически заучивать понятия и положения.

5. Соотносить изученные закономерности с жизнью. Умение достигать аналитического знания предполагает у студента наличие мировоззренческой культуры. Формулирование выводов осуществляется, прежде всего, в процессе творческой дискуссии, протекающей с соблюдением методологических требований к процессу познания.

6. При поручении студентам самостоятельного задания необходимо предоставлять инструктаж по выполнению этого задания: цель задания; условия выполнения; объем; сроки; требования к оформлению.

Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья.

Обучение по дисциплине инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (далее ОВЗ) осуществляется преподавателем с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся.

Для студентов с нарушениями опорно-двигательной функции и с ОВЗ по слуху предусматривается сопровождение лекций и практических занятий мультимедийными средствами, раздаточным материалом.

Для студентов с ОВЗ по зрению предусматривается применение технических средств усиления остаточного зрения, а также предусмотрена возможность разработки аудиоматериалов.

По данной дисциплине обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может осуществляться как в аудитории, так и дистанционно с использованием возможностей электронной информационно-образовательной среды и электронной почты.

В ходе аудиторных учебных занятий используются различные средства интерактивного обучения, в том числе, групповые дискуссии, мозговой штурм, деловые игры, проектная работа в малых группах, что дает возможность включения всех участников образовательного процесса в активную работу по освоению дисциплины. Такие методы обучения направлены на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения, способствуют сплочению группы и обеспечивают возможности коммуникаций не только с преподавателем, но и с другими обучаемыми, сотрудничество в процессе познавательной деятельности.

Обучение инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья может производиться по утвержденному индивидуальному графику с учетом особенностей их психофизического развития и состояния здоровья, что подразумевает индивидуализацию содержания, методов, темпа учебной деятельности обучающегося, возможность следить за конкретными действиями студента при решении конкретных задач, внесения, при необходимости, требуемых корректировок в процесс обучения.

Предусматривается проведение индивидуальных консультаций (в том числе консультирование посредством электронной почты), предоставление дополнительных учебно-методических материалов (в зависимости от диагноза).

10. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Материалы для оценки уровня освоения учебного материала дисциплины «Международный банковский бизнес» (оценочные материалы), включающие в себя перечень компетенций с указанием этапов их формирования; описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания; 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; методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, разработаны в полном объеме и доступны для обучающихся на странице дисциплины на Учебном портале.

Преподаватель имеет право изменять количество и содержание заданий, выдаваемых обучающимся (обучающемуся), исходя из контингента (уровня подготовленности).

Рабочая программа дисциплины «Международный банковский бизнес» составлена и актуализирована в соответствии с требованиями ОС ВО РУДН по направлению подготовки 38.04.01 «Экономика», утвержденного приказом ректора от 21.05.2021 г. №371.

Разработчики:

заведующая кафедрой «Финансы и кредит»,
к.э.н.

М.Н. Михайлюк

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

Т.В. Шурухина

Руководитель программы

к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»

Е.М. Григорьева

Заведующая кафедрой «Финансы и кредит»
к.э.н.

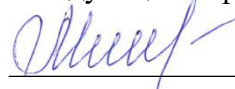
М.Н. Михайлюк

Кафедра «Финансы и кредит»

УТВЕРЖДЕН

на заседании кафедры
протокол №05-03-03/10 от 22.05.2021 г.,

Заведующая кафедрой



М.Н. Михайлюк

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»**

38.04.01 «Экономика»

Направленность программы (профиль) «**Финансовая экономика**»

Квалификация (степень) выпускника **магистр**

**ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»**

1. ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1.	Опрос	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.д.	Вопросы по темам дисциплины
2.	Тестирование	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося	База тестовых заданий
3.	Контрольная работа	Средство контроля, организованное как аудиторное занятие, на котором обучающимся необходимо самостоятельно продемонстрировать усвоение учебного материала темы или тем дисциплины	Комплекс контрольных заданий
4.	Выполнение реферативной работы, презентация (защита)	Продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной научной темы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Средство контроля способностей обучающихся представить перед аудиторией результаты проделанной работы	Темы рефератов
5.	Зачет	Оценка работы студента в течение семестра/модуля (года, всего срока обучения и др.) и призван выявить уровень, прочность и систематичность полученных им теоретических и практических знаний, приобретения навыков самостоятельной работы, развития творческого мышления, умение синтезировать полученные знания и применять их в решении практических задач.	Примеры заданий/вопросов

2. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ

Код контролируемой компетенции	Название компетенции	Этапы формирования
ПК-1	Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	Основной
ПК-4	Способен осуществлять операции на межбанковском рынке	Ознакомительный
ПК-5	Способен управлять корпоративным портфелем и осуществлять консультирование партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок	Завершающий

3. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ НА РАЗЛИЧНЫХ ЭТАПАХ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ, ОПИСАНИЕ ШКАЛ

3.1. Показатели и критерии оценивания компетенций

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
ПК-1 Способен осуществлять финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг							
Знает необходимый спектр финансовых продуктов и услуг, принципы формирования стоимости денег во времени, методы дисконтирования денежных потоков, методики финансового анализа состояния клиента, принципы портфельного управления инвестированием	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг, выступать в качестве эксперта в процессе принятия клиентом важных финансовых (инвестиционных) решений, рассчитывать стоимость финансовых решений, оценивая потенциальные риски, осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками осуществлять профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, предоставления потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-4 Способен осуществлять операции на межбанковском рынке							
Знает полномочия и обязательства работников организации по реализации плана и внедрению операций на межбанковском рынке, локальные нормативные правовые акты и методические документы по операциям на межбанковском рынке, механизмы и систему внутренней и внешней коммуникации и отчетности в кредитной организации	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет осуществлять планирование организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение
Владеет навыками планирования организационной структуры и направления деятельности подразделения по операциям на межбанковском рынке, организацией контроля деятельности этого подразделения	Полное отсутствие владения	Отсутствие владения	Фрагментарное владение	Неполное владение	В целом сформированное владение	Сформированное владение	Уверенное владение
ПК-5 Способен управлять корпоративным портфелем и осуществлять консультирование партнеров, клиентов и контрагентов при проведении кредитных сделок							
Знает гражданское и банковское законодательство РФ, современные методы получения, анализа, обработки информации, правила делового общения с заемщиками, основы банковского дела, экономики, организации труда и управления, базы данных и информационные системы в профессиональной сфере	Полное отсутствие знания	Отсутствие знания	Фрагментарное знание	Неполное знание	В целом сформированное знание	Сформированное знание	Сформированное систематическое знание
Умеет проводить анализ динамики финансово-хозяйственной деятельности заемщиков и контрагентов по сделкам кредитования	Полное отсутствие умения	Отсутствие умения	Фрагментарное умение	Неполное умение	В целом сформированное умение	Сформированное умение	Уверенное умение

Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения						
корпоративных клиентов, применять методы прогнозирования, планирования, анализа и оценки кредитных рисков, осуществлять контроль мониторинга качества обслуживания долга и сроков погашения корпоративного кредита					умение		
Владеет навыками анализа эффективности бизнес- процессов по корпоративному кредитованию и их оптимизацией	Полное отсут- ствие владения	Отсутст- вие владения	Фрагмен- тарное владение	Непол- ное владение	В целом сформи- ровав- шееся владение	Сформи- ровав- шееся владение	Уверен- ное владение
Шкала оценивания (соотношение с традиционными формами аттестации)	2	2	3	3	4	5	5
Баллы	0-30	31-50	51-60	61-68	69-85	86-94	95-100
Оценки ECTS	F	FX	E	D	C	B	A
Уровень	недостаточный		базовый			продвинутый	

4. ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Итоговая оценка по дисциплине «Международный банковский бизнес» рассчитывается по накопительной балльно-рейтинговой системе с учетом самостоятельной работы в течение всего семестра и баллов, полученных на промежуточной аттестации.

Система оценок основана на шкале **100 баллов**.

Баллы за освоение учебной дисциплины накапливаются обучающимися в процессе учебных занятий, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации в течение учебного семестра/модуля. Темы учебной дисциплины считаются освоенными, если студент набрал более 50% от возможного числа баллов по этой теме. Студент не может быть аттестован по дисциплине, если он не освоил все темы и разделы дисциплины, указанные в *Сводной оценочной таблице дисциплины*:

Код контролируемой компетенции или ее части	Контролируемая тема дисциплины	ФОСы (формы контроля уровня освоения ООП)						Баллы темы
		Опрос	Тестирование	Контрольная работа	Реферат, презентация (защита) реферата	Выполнение РГР	Выполнение КР/КП	
ПК-1, ПК-4, ПК-5	Тема 1. Процесс интернационализации банковского дела и банковских систем	7						7
ПК-1, ПК-4, ПК-5	Тема 2 Организационно-правовые формы банковских учреждений и их международной деятельности.	7						7
ПК-1, ПК-4, ПК-5	Тема 3. Подходы международных организаций к регулированию деятельности международных банков.	7						7

ПК-1, ПК-4, ПК-5	Тема 4. Национальные требования к международно-оперирующим банкам. Масштабы МББ в отдельных странах	7		11					18
ПК-1, ПК-4, ПК-5	Тема 5. Виды услуг и операций международных банков. Практические аспекты взаимодействия с ними.	7							7
ПК-1, ПК-4, ПК-5	<i>Проведение итогового тестирования</i>		20						20
ПК-1, ПК-4, ПК-5	<i>Выполнение реферативной работы</i>				20				20
ПК-1, ПК-4, ПК-5	<i>Проведение промежуточной аттестации</i>							14	14
	ИТОГО	35	20	11	20	-	-	14	100

По решению преподавателя и с согласия студентов, не освоивших отдельные темы изучаемой дисциплины, в течение учебного семестра/модуля могут быть повторно проведены мероприятия текущего контроля успеваемости (контрольные работы, тесты и пр.) или выданы дополнительные учебные задания по этим темам. При этом студентам за данную работу засчитывается минимально возможный положительный балл.

При подведении итогов промежуточной аттестации накопленные студентом баллы (по итогам семестра/модуля и за аттестационные испытания) переводятся в традиционную оценку по четырех балльной шкале (неудовлетворительно, удовлетворительно, хорошо, отлично) и в оценку ECTS (A, B, C, D, E, FX, X).

Таблица соответствия баллов и оценок:

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95-100	5	A
86-94		B
69-85	4	C
61-68	3	D
51-60		E
31-50	2	FX
0-30		F
51-100	Зачет	Passed

5. КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Вопросы по теме «Процесс интернационализации банковского дела и банковских систем»:

1. Что такое транснациональный банк, в чем состоит его сходство с транснациональной корпорацией и отличие от нее?
2. Каковы причины универсализации банковской деятельности во всем мире?
3. Расскажите об этапах интернационализации банковского дела.
4. Объясните английские банковские термины, используемые в оценке финансовых показателей ТНБ: performance, pre-tax profits, NPL, loan to assets ratio, RWA to TA ratio, cost to income ratio.
5. Расскажите о деятельности любого известного вам ТНБ по плану: краткая история, зарубежные активы и подразделения, основные операции.
6. В чем специфика международного банковского бизнеса по сравнению с национальным банковским предпринимательством?
7. Как вы понимаете термин «мировой банковский центр»? Какова иерархия таких центров, и как происходит перелив капитала между ними в последние годы?
8. Расскажите о международных банках развития по плану: виды, управление, сотрудничество с Российской Федерацией, объективная оценка их роли.

Вопросы по теме «Организационно-правовые формы банковских учреждений и их международной деятельности»:

1. Проиллюстрируйте четыре способа международной торговли услугами по ГАТС на примере международной банковской деятельности.
2. Прочитайте соглашение ГАТС и ответьте, какие виды услуг ВТО относит к финансовым и какие финансовые услуги не регулирует ГАТС?
3. Дайте характеристику организационно-правовым формам зарубежных банковских офисов. Объясните ограничения в этой области в разных странах.
4. В каких формах возможна международная банковская деятельность без учреждения банковских подразделений в зарубежных странах?
5. Какова география размещения и специализация офшорных зон в мировом хозяйстве?
6. Каковы преимущества и недостатки офшорного банковского бизнеса?
7. Какие виды офшорных лицензий вы знаете?
8. Что требует российское законодательство от банков, совершающих операции в офшорах?

Вопросы по теме «Подходы международных организаций к регулированию деятельности международных банков»:

1. Назовите институты и принципы регулирования международной банковской деятельности.
2. Проиллюстрируйте четыре способа международной торговли услугами по ГАТС на примере международной банковской деятельности. Какие виды услуг ВТО относит к финансовым, и какие финансовые услуги не регулирует ГАТС?
3. Расскажите об особенностях регулирования деятельности ТНБ в рамках ВТО по плану: цели принятия Приложения к ГАТС по финансовым услугам, виды ограничений МБД в национальных законодательствах, не соответствующие принципу собственной торговли услугами.
4. Назовите принципы надзора за МБД, сформулированные Базельским комитетом по банковскому надзору в 1997 и 1999 гг.
5. Как Базельские стандарты внедряются в России? Как рассчитываются показатели достаточности капитала банка, леввериджа, коэффициента покрытия ликвидности?
6. Что такое теневой банкинг? Какие последствия имеет его ускоренное развитие для мировой финансовой системы и международных банков?
7. Какие формы принимает теневой банкинг, и каковы его объемы?

Вопросы по теме «Национальные требования к международно-оперирующим банкам. Масштабы МББ в отдельных странах»:

1. Назовите основные модели развития национальных банковских систем. Укажите их отличительные черты.
2. Как устроена банковская система США? Какие органы участвуют в регулировании банков?
3. Есть ли сходства в развитии банковских систем Китая и Японии?
4. Можно ли говорить об экспансии исламских банков в западные страны? Обоснуйте ответ.
5. Расскажите о любом транснациональной банке, который образован в азиатских странах.

Вопросы по теме «Виды услуг и операций международных банков. Практические аспекты взаимодействия с ними»:

1. Перечислите наиболее распространенные виды операций в международной банковской деятельности и дайте им характеристику.
2. С какими рисками сталкиваются международные банки?

3. Назовите объемы, географию и укажите специфику международных банковских кредитов.
4. Какие виды комиссионных платят заемщики, привлекая кредитные ресурсы у банковского синдиката?
5. Дайте рекомендации, как заключить выгодный кредитный договор с иностранным банком

Критерии оценки:

- правильность ответа по содержанию вопроса;
- полнота и глубина ответа на вопрос;
- сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);
- логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);
- использование дополнительного материала (обязательное условие);
- рациональность использования времени, отведенного для ответа (не одобряется затянутость устного ответа с учетом индивидуальных особенностей студентов).

Критерии оценки устного ответа

<i>Баллы</i>	<i>Описание</i>
5-7	Полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные
3-4	Ставится, если студент дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для 7 баллов, но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет
1-2	Ставится, если студент обнаруживает знание и понимание данного ответа, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий и формул; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки
0	Ставится, если студент обнаруживает незнание ответа на соответствующие вопросы, допускает ошибки в формулировке определений, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Такие недостатки в подготовке студента, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом

5.2. Тестовые задания

1. Международный банковский бизнес не возможен без:

- а) без создания банковских офисов за рубежом;
- б) без осуществления банками ПИИ в банковскую систему зарубежных стран;
- в) интернационализации банковского капитала;
- г) без интернационализации банковских операций;
- д) без обслуживания нерезидентов страны базирования банка.

2. Транснациональные банки своим появлением обязаны прежде всего:

- а) процессу интернационализации промышленного капитала;
- б) ухудшению условий банковского бизнеса в странах базирования;
- в) возникновению мировых финансовых центров в мировом хозяйстве;
- г) дифференциация условий банковской деятельности в странах мира (различие процентных ставок,

нормы сбережения, рентабельности и др.);

д) либерализация национальных банковских законодательств.

3. В последние годы транснациональные банки расширяют зону своего влияния:

а) благодаря ухудшению условий банковского бизнеса в странах базирования;

б) благодаря возникновению мировых финансовых центров в мировом хозяйстве;

в) благодаря дифференциации условий банковской деятельности в странах мира (различие процентных ставок, нормы сбережений, рентабельность и др.);

г) благодаря процессу транснационализации промышленного капитала;

д) благодаря либерализации национальных банковских законодательств.

4. Главной причиной универсализации банковской деятельности является:

а) технологическая революция в банковском деле;

б) интернационализация национальных банковских систем;

в) опережающее развитие фондового рынка по критериям стоимости, гибкости, срока финансовых продуктов;

г) изменение национальных банковских законодательств;

д) увеличение масштаба процесса слияний и поглощений в банковском секторе.

5. Основными показателями величины банка в международных рейтингах являются:

а) размер собственного капитала и прибыли;

б) размер собственного капитала (капитала первого уровня) и величины активов;

в) размер пассивов и активов банка;

г) число филиалов и штат сотрудников;

д) количество стран, в которых банк осуществляет операции.

6. США как мировой банковский центр по объемам перелива банковского капитала в настоящее время в наибольшей степени связан:

а) с зоной евро;

б) с карибскими офшорами;

в) с Великобританией;

г) с Великобританией и карибскими офшорами (одинаково);

д) с Японией.

7. Офшорный банковский бизнес впервые появился:

а) на Острове Мэн

б) на Кипре;

в) на Багамских островах;

г) на Каймановых островах;

д) на Виргинских островах.

8. Ведущим офшорным банковским центром по числу банков и величине банковских активов является:

а) остров Мэн;

б) Кипр;

в) Багамские острова;

г) Каймановы острова;

д) Виргинские острова.

9. Лицензия типа «А» в офшорных зонах:

а) может быть выдан любому банку;

б) доступна только наиболее надежным банкам;

в) предусматривает только операции в иностранных валютах;

г) предусматривает только операции с нерезидентами;

д) является основной для деятельности большинства офшорных банков.

10. В какой строке указано неверное место базирования банка:

- а) J. P. Morgan Chase – США;
- б) Commerzbank – Швейцария;
- в) HSBC – Великобритания;
- г) Lloyds – Великобритания;
- д) Mizuho – Япония?

11. Система SWIFT объединяет международные банки с помощью:

- а) корреспондентского соглашения;
- б) электронной почты;
- в) телетайпной и электронных средств;
- г) обмена сообщениями по факсу;
- д) карточных процессинговых систем.

12. Какой документ ВТО регламентирует оказание международными банками услуг в странах – членах этой организации:

- а) Протокол по банковской деятельности к ГАТТ 1994 г.;
- б) ГАТТ 1947 г.;
- в) ТРИПС;
- г) Приложение по финансовым услугам к ГАТС;
- д) Приложение по банковской и страховой деятельности к ТРИМС?

13. Какое положение содержат договоренности стран – членов ВТО в банковской сфере:

- а) устранить монополию в области финансовых услуг;
- б) установить способы, условия и процедуры выдачи разрешений доступа на рынок иностранным поставщикам финансовых услуг;
- в) установить право свободного временного въезда персонала поставщика финансовых услуг при создании «коммерческого присутствия»;
- г) создать возможность для национальных правительств регулировать степень и формы участия иностранных поставщиков финансовых услуг;
- д) верно все, перечисленное выше?

14. Основным видом операций БМР является:

- а) кредиты суверенным заемщикам;
- б) управление золото-валютными резервами ЦБ стран-участниц;
- в) гарантийные операции;
- г) техническая помощь (консультационная поддержка);
- д) инвестиционные операции на мировых фондовых рынках.

15. Регулирование деятельности ТНБ осуществляет:

- а) Базельский комитет по банковскому надзору;
- б) Банк международных расчетов;
- в) органы ВТО;
- г) органы регулирования банковской деятельности стран базирования банка и принимающих стран;
- д) органы регулирования страны базирования банка.

16. Требование к банкам создавать буферный капитал и иметь минимальную величину достаточности собственного капитала в 10,5% содержит следующий документ Базельского комитета по банковскому надзору:

- а) Базель I;
- б) Базель II;
- в) Базель III,
- г) Конкордат 1975г.;
- д) основополагающий принцип эффективного банковского надзора 1997 г.

17. Базельский комитет по банковскому надзору в 1988 г. разработал рекомендации по расчетам следующего ключевого норматива для банков в размере 8 %:

- а) норматива ликвидности;
- б) норматива кредитного риска;
- в) норматива операционного риска;
- г) норматива достаточности собственного капитала;
- д) минимального размера страхования вкладов.

18. Первый центральный банк в мире появился:

- а) в США;
- б) в Японии;
- в) в Греции;
- г) в Германии;
- д) в Великобритании.

19. В национальных банковских системах самое большое количество банков:

- а) в Германии;
- б) в США
- в) в России;
- г) в исламских странах (вместе взятых)
- д) в Великобритании (без учета иностранных банков)

20. Центральным банком в США является:

- а) ФРС;
- б) совет управляющих ФРС;
- в) 12 федеральных резервных банков;
- г) Казначейство США;
- д) отсутствует ЦБ как единый орган.

21. Основная часть золотого запаса в США:

- а) хранится в Форт-Ноксе;
- б) хранится в Федеральном резервном банке Нью-Йорка;
- в) хранится в Международном валютной фонде;
- г) хранится в казначейства США;
- д) равномерно распределено между федеральными резервными банками.

22. Европейская система центральных банков в себя:

- а) только ЕЦБ;
- б) только центральные банки стран – членов ЕС;
- в) только центральные банки стран -членов ЕС (18 стран ЕС)
- г) ЕЦБ плюс центральные банки стран ЕС;
- д) ЕЦБ плюс центральные банки стран зоны евро (18 стран ЕС)

23. Бюджет Европейского союза:

- а) больше золотовалютных резервов ЕЦБ;
- б) равен золотовалютным резервам ЕЦБ;
- в) меньше золотовалютных резервов ЕЦБ;
- г) меньше собственного капитала ЕЦБ;
- д) равен собственному капиталу ЕЦБ

24. Как осуществляется лицензирование банковской деятельности в ЕС:

- а) по принципу единой банковской лицензии для стран ЕС;
- б) по принципу признания банковских лицензий в странах ЕС;
- в) по принципу признания стандартного набора операций в банковских лицензия стран ЕС;
- г) по принципу национального приоритета;
- д) отсутствуют общие договоренности в данной сфере?

25. Основным заемщиком у международных банков по доли в совокупных объемах кредитования являются:

- а) промышленные и торговые компания, в том числе ТНК;

- б) национальные правительства;
- в) сами банки;
- г) физические лица;
- д) международные финансовые организации (МВФ, МБРР и др.)

Тестирование проводится во время практического занятия. Тест состоит из 25 тестовых заданий. За каждый правильный ответ студент получает 0,8 балла. На выполнение теста отводится 90 минут. Во время проведения теста использование литературы и других информационных ресурсов не допускается.

5.3. Контрольные задания

Задание 1

Опишите принципы деятельности системы SWIFT.

Задание 2

Насколько масштабна международная банковская деятельность в США, странах ЕС, Швейцарии, Японии и Китае? По каким показателям можно сделать такие оценки?

Задание 3

Опишите операции международных банков на рынке Forex.

Задание 4

Чем принципиально отличается исламский банкинг? Опишите основные продукты банков, работающих по законам шариата.

Задание 5

Раскройте основные требования Базельских соглашений: Базель I, II, III.

Критерии оценки контрольного задания

Баллы	Описание
10-11	Полное верное выполнение задания. Задание выполнено рациональным способом. Получен правильный результат. Сделаны правильные полные выводы.
7-9	Выполнение в целом верное, но допущено не более двух незначительных механических ошибок или описок, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
5-6	Выполнение частично верное. Допущено более двух ошибок. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не полные.
3-4	Задание выполнено не верно. В работе присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, не исказившие экономическое содержание результата. Выводы не верные.
1-2	При решении присутствуют арифметическая ошибка, механическая ошибка или описка, исказившие экономическое содержание результата. Нет выводов или выводы не полные.
0	Решение отсутствует.

5.4. Темы рефератов

1. Банковские гарантии в системе международных расчетов
2. Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита
3. Валютно-финансовые инструменты управления банковскими рисками
4. Валютные кризисы и их современные особенности.
5. Валютные операции зарубежных банков
6. Валютные риски и способы управления ими.
7. Влияние мирового рынка финансовых услуг на развитие национальных банковских систем.
8. Влияние глобализации на международные валютно-кредитные и финансовые отношения.
9. Внутренний контроль в банке: мировой опыт и российская практика.
10. Деятельность банков на международном финансовом рынке.
11. Информационные технологии на мировом банковском рынке.
12. Кредитно-денежная и валютная политика, ее инструменты: мировой опыт и российская практика.
13. Лизинг, факторинг, форфейтинг как формы международного кредита: мировой опыт и российская практика.
14. Межбанковский кредитный рынок в условиях глобализации мировой экономики.
15. Международная валютная ликвидность: современные проблемы.
16. Международные расчеты с использованием пластиковых карт и перспективы развития электронных платежных систем.
17. Международные расчеты, их особенности и проблемы.
18. Международные долговые инструменты
19. Международные платежные системы: новые явления и перспективы развития.
20. Международный инновационный банковский бизнес.
21. Мировой опыт развития электронного банкинга
22. Мировой рынок производных финансовых инструментов: перспективы развития.
23. Мировой финансовый кризис: причина, формы проявления, последствия
24. Особенности развития банковских систем развитых стран в условиях глобализации экономики.
25. Особенности оценки банковского бизнеса в международной практике.
26. Роль межгосударственных кредитных институтов в развитии современных международных валютно-кредитных и финансовых институтов.
27. Роль евро в международных валютно-кредитных отношениях.
28. Роль банковской системы в развитии экономики: мировой опыт.
29. Роль МВФ в регулировании международных валютно-кредитных отношений на современном этапе.
30. Роль международного кредита в развитии национальной экономики.
31. Роль ЕЦБ в Европейском Экономическом и валютном союзе
32. Роль межгосударственных кредитных институтов в развитии современных международных валютно-кредитных и финансовых отношений.
33. Роль государства в регулировании движения капитала.
34. Роль финансово – экономической информации в обеспечении эффективности банковской деятельности.
35. Синдицированные кредиты: зарубежный опыт
36. Тенденции развития национальных банковских систем в современных условиях.
37. Трастовые операции коммерческих банков: зарубежный опыт
38. Управление банковскими рисками: зарубежный опыт
39. Формы государственного и межгосударственного регулирования международного кредита.

40. Формы международных расчетов и их использование в мировой банковской практике.

Написание реферата предполагает глубокое изучение обозначенной проблемы. Рабочей программой дисциплины «Международный банковский бизнес» предусмотрено выполнение студентом рефератов по темам. Темы рефератов преподаватель публикует на учебном портале в разделе курса.

Реферативная работа способствует углубленному изучению отдельных проблем курса, прививает студенту навыки самостоятельной работы над литературой, учит логически и последовательно излагать материал.

Студенты индивидуально выполняют реферативную работу. Студенту предоставляется право самостоятельно выбрать тему реферата в соответствии со своими научными интересами и творческими возможностями.

Реферативная работа выполняется на отдельных листах формата А-4, которые должны быть сброшюрованы. Страницы должны быть пронумерованы. Работа должна быть выполнена на компьютере: текстовый редактор Word, шрифт Times New Roman, 14 размер, 1,5 интервал. Объем работы не должен превышать 7-10 страниц текста.

Реферативная работа начинается с титульного листа. Содержание работы помещается на следующей странице. Оно должно соответствовать выбранному вопросу исследования и отражать его основное содержание. Работа завершается списком использованных источников и приложениями, если последние имеются.

Ссылка на первоисточник обязательна для всех статистических данных, используемых в исследовании. Прямые цитаты, приводимые из научной литературы дословно, должны быть заключены в кавычки и иметь ссылку на источник информации. Сноска может быть дана непосредственно в тексте работы. В этом случае в квадратных скобках необходимо, например, записать [7, с. 15]. Первая цифра означает номер источника в приводимом в конце работы списке литературы, а вторая – номер страницы.

Для представления статистических данных целесообразно использовать таблицы, которые должны иметь: номер таблицы – для удобства ссылки на нее в тексте работы; название таблицы, которое должно содержать указание территории и времени, к которым относятся данные; четкие измерения для каждого показателя; номер таблицы располагается в правом верхнем углу перед ее названием.

Для представления статистических данных можно использовать и графический способ. В названии графика, диаграммы необходимо обязательно указать место и время, к которым относится информации. При построении графиков должен быть соблюден масштаб. Для каждой масштабной шкалы необходимо указать единицы измерения показателей. Если в реферативной работе автор приводит несколько графиков и диаграмм, то целесообразно присвоить им номера.

Все формулы должны иметь номер, который указывается справа от нее в круглых скобках.

Список литературы должен содержать перечень источников, использованных при выполнении реферативной работы. Список литературы составляется в алфавитном порядке с указанием авторов (или главного редактора), издательства и года издания, страниц, содержащих использованную информацию.

Критерии оценки реферативной работы

<i>Баллы</i>	<i>Описание</i>
11-20	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям. Студент развернуто отвечает на вопросы по теме реферата, способен делать верные выводы и обобщения.
6-10	Реферат сдан на проверку в срок. Материал соответствует теме. Оформление соответствует требованиям, с некритическими недочетами. Студент отвечает на вопросы по теме реферата.

	Отвечает на вопросы, допуская некритичные ошибки.
1-5	Реферат сдан на проверку с нарушением срока, материал соответствует теме в целом, либо оформление соответствует требованиям не в полной мере. Студент затрудняется отвечать на вопросы по теме реферата.
0	Реферат не выполнен.

5.5. Вопросы для подготовки к промежуточной аттестации

1. Сущность, функции и роль коммерческих банков в условиях рыночной экономики.
2. Продукты, услуги и операции иностранных коммерческих банков.
3. Роль центральных банков в организации деятельности коммерческих банков.
4. Особенности деятельности коммерческих банков в условиях развивающегося рынка.
5. Особенности деятельности российских коммерческих банков.
6. Особенности органов управления и структуры современного иностранного коммерческого банка.
7. Особенности организации и функционирования банков Евросистемы.
8. Организация финансово – банковского сектора США.
9. Организация финансово – банковского сектора Великобритании.
10. Особенности банковской системы Швейцарии.
11. Организация финансово – банковской системы Японии.
12. Банковская система Канады.
13. Особенности организации финансово – банковской системы Франции.
14. Сравнительная характеристика Евросистемы и банковской системы США.
15. Особенности банковских систем стран Центральной и Восточной Европы
16. Регулирование деятельности коммерческих банков в условиях рыночной экономики.
17. Аудит и особенности финансовой отчетности современного иностранного банка.
18. Оценка эффективности деятельности иностранных коммерческих банков.
19. Роль финансово – экономической информации в деятельности коммерческих банков.
20. Роль коммерческих банков в предотвращении «отмывания» денег в условиях развивающегося рынка.
21. Принципы международной банковской этики.
22. Лимитная политика иностранных банков.
23. Резервная политика иностранных коммерческих банков.
24. Основные виды банковских рисков и управление ими (рекомендации Базельского Комитета).
25. Особенности индивидуального и консолидированного баланса современного иностранного коммерческого банка.
26. Комплексное управление банковскими рисками.
27. Способы управления активами и пассивами иностранного коммерческого банка.
28. Способы управление риском ликвидности и неплатежеспособности.
29. Способы определения стратегического направления банковской деятельности.
30. Стратегический анализ, подход к принятию решений.
31. Технические приемы банковского маркетинга.
32. Роль информационных технологий и технические приемы их использования в деятельности иностранного коммерческого банка.
33. Роль информационных технологий и способы их использования в развитии банковских продуктов и услуг.
34. Способы управление кадрами в современном коммерческом банке.
35. Способы страхования организационных рисков иностранных коммерческих банков.
36. Особенности активных и пассивных операций иностранных банков в условиях развитого и развивающегося рынка.
37. Способы формирования банковских ресурсов.

38. Секьюритизация активов коммерческих банков.
39. Формы участия коммерческих банков в осуществлении биржевых операций
40. Каковы новые стратегии развития финансово-банковского сектора в современных условиях?
41. Каковы современные последствия введения единой европейской валюты «евро» для стран ЕС, для европейских финансовых центров?
42. Назовите основные отличия стран с фиксированным, ограниченно фиксированным и плавающим валютными курсами.
43. Внутренние и внешние инструменты хеджирования валютных рисков в банках.
44. Долговые инструменты денежного рынка и рынка капиталов. Назовите основные инвестиционные категории, виды долговых инструментов.
45. Облигации. Виды, классификация облигаций. Иностранные, международные, глобальные облигации.
46. Ценные бумаги с фиксированным доходом и плавающим купоном. Разновидности фиксированных и плавающих купонных бумаг.
47. Преимущества и недостатки эмиссий, риски для эмитентов и инвесторов. АДР, ГДР.
48. Синдицированные кредиты.
49. Операции СВОП. Процентные и валютные свопы.
50. Операции РЕПО.
51. Секьюритизация активов. Синтетическая секьюритизация.
52. Кредитные деривативы (CDS, CLN).
53. Эмиссии еврокоммерческих бумаг. Выпуски АДР.
54. Практика привлечения синдицированных кредитов.
55. Кэш менеджмент в банках.

Промежуточная аттестация проводится в устной форме. Перечень вопросов для промежуточной аттестации размещен на учебном портале и предоставляется студентам заранее. Требования, предъявляемые к ответам, направлены на проверку достигнутого студентами уровня овладения компетенциями. Оценивание компетенций осуществляется в форме зачета. Критерием оценки является правильность ответов на поставленные вопросы.

Критерии оценки промежуточной аттестации

Баллы	Описание
12-14	Все задания итогового контроля выполнены обучающимся полностью
8-11	Обучающимся выполнено 75% заданий или при выполнении 100% заданий допущены незначительные ошибки
4-7	Обучающимся выполнено не менее 50% заданий, допущены ошибки в аргументации ответов
менее 4	Выполнено менее 50% заданий, допущены грубые ошибки в аргументации ответов