

**Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение  
высшего образования  
«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ  
РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ»**

**Новороссийский филиал Финуниверситета**

**Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ**

**Международная банковская деятельность**

Направление подготовки: 38.04.02 Менеджмент

Направленность: Финансовый маркетинг

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: заочная

Квалификация (степень) выпускника: магистр

**Новороссийск 2021**

Составитель: к.э.н., доцент Т.Г. Марцева

Рекомендованы решением кафедры «Экономика, финансы и менеджмент» протокол № 1 от 26.08.2021 г.

Методические рекомендации к составлены в соответствии с ОС ВО Финуниверситета по направлению подготовки 38.04.02 «Менеджмент», утвержденного приказом Финансового университета при Правительстве РФ № 2325/о от 26 декабря 2017 года.

Изучение дисциплины должно способствовать развитию у обучающихся стремления к творческому мышлению, к овладению навыками самостоятельной работы современными информационными технологиями.

**Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**  
**Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение дисциплины, формы внеаудиторной самостоятельной работы**

| <b>Наименование тем (разделов) дисциплины</b>  | <b>Перечень вопросов, отводимых на самостоятельное освоение</b>  | <b>Формы внеаудиторной самостоятельной работы</b>   |
|--|--|---|
| Тема 1. Роль банков в экономике. Особенности банковских систем различных стран           | Возникновение и развитие коммерческих банков. Расширенное понимание банковской деятельности. Становление и развитие национальных банковских систем. Особенности банковской системы Италии, Швейцарии, и Индии.   | Работа с учебной литературой и нормативными документами. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач. |
| Тема 2. Виды банков. Международные банки   | Особенности развития универсальных банков. Инвестиционные банки. Международный банк реконструкции и развития. Европейский центральный банк. Европейский банк реконструкции и развития. Банк международных расчетов.  | Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач.                            |
| Тема 3. Центральные банки, их роль в регулировании международной банковской деятельности | Влияние на деятельность банков различных инструментов денежно-кредитного регулирования. Дерегулирование банковской деятельности в США. Контроль над состоянием ликвидности, обязательств и кредитных портфелей коммерческих банков. Достаточность капитала. Международные соглашения по регулированию банковской деятельности. | Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике.  |
| Тема 4. Анализ финансовой отчетности банка   | Банковская отчетность. Вертикальный и горизонтальный анализ. Основные показатели финансового анализа, рассчитываемые по отчету о прибылях и убытках. Рекомендации Института экономического развития МБРР. Ликвидность банка и качество его активов. Анализ рентабельности банка.   | Работа с учебной литературой и нормативными документами. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач.  |
| Тема 5. Банковское кредитование и международные банковские кредиты                       | Взаимосвязь между кредитным процессом и кредитным риском. Характеристика различных видов кредита. Кредитные карты. Проблемные кредиты. Акцептные кредиты. Лизинг и его разновидности. Преимущества и риски лизинга.  | Работа с учебной литературой. Подготовка по вопросам плана семинарского занятия. Поиск информации в интернете по заданной теме.   |
| Тема 6. Деятельность банков на международных и национальных рынках депозитов             | Депозитные счета. Чековые счета. Срочные депозиты. Сберегательные депозиты. Депозитные сертификаты. Хранение ценностей клиентов в банковских сейфах и сейфовых ячейках. Сберегательные и взаимосберегательные банки. Ссудо-сберегательные ассоциации США. Почтово-сберегательные банки Европы и Японии. Строительные общества  | Работа с учебной литературой и нормативными документами. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач.  |

|   |   |  |
|---|---|--|
|   | Великобритании.   |  |
| Тема 7. Трастовые операции банков         | Особенности траста в США. Договор траста. Раздел имущества по завещанию. Счета и фонды доверительного управления. Private banking в России. Особенности управления активами клиента. Трастовый отдел коммерческого банка.   | Работа с учебной литературой и нормативными документами. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач. |
| Тема 8. Международные банковские операции | Возникновение и развитие международных банковских операций. Международные платежные системы. Операции банков на международных рынках капиталов. Риски в международных кредитных операциях. Форфейтинг.  | Работа с учебной литературой и нормативными документами. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач. |
| Тема 9. Слияния и поглощения банков       | Оценка по балансовой стоимости, доходности, качеству активов и пассивов банка, дисконтированным денежным потокам. Факторы нефинансового характера, влияющие на слияния и поглощения банков. Транснациональные банки на рынке банковских слияний и поглощений после кризиса 2008 года. | Работа с учебной литературой и нормативными документами. Выполнение домашнего задания. Поиск информации в интернете по заданной теме. Подготовка докладов по рекомендованной тематике. Решение ситуационных задач. |

## **Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю**

### **Примерная тематика контрольных работ**

1. Деятельность Международного банка реконструкции и развития.
2. Еврозона и Европейский центральный банк.
3. Задачи Европейского банка реконструкции и развития.
4. Банк международных расчетов: прошлое, настоящее и будущее.
5. Надзор и регулирование банковской деятельности в США.
6. Надзор и регулирование банковской деятельности в Великобритании.
7. Надзор и регулирование банковской деятельности в Германии.
8. Надзор и регулирование банковской деятельности во Франции.
9. Надзор и регулирование банковской деятельности в Японии.
10. Международные требования к достаточности капитала банка.
11. Базельский комитет по банковскому надзору.
12. Валютный контроль и валютное регулирование в Европе.
13. Валютный контроль и валютное регулирование в России.
14. Страхование депозитов в США.
15. Страхование депозитов в Европе.
16. Страхование депозитов в Японии.
17. Оценка ликвидности коммерческого банка.
18. Оценка качества кредитного портфеля банка.
19. Доходность и рентабельность банка.
20. Москва как международный финансовый центр.
21. Участие банков в проектном финансировании международных проектов.
22. Риски международного лизинга.
23. Банковские гарантии.
24. Чековые и сберегательные счета в США.

25. Особенности расчетов с помощью счетов «эскроу». 26. Условные вклады в России и за рубежом.

27. Сдача в аренду банковских сейфов и сейфовых ячеек. 28. Крупнейшие транснациональные банки мира.

29. Деятельность международных банков в России. 30. Деятельность международных банков в странах СНГ. 31. Особенности банковской системы США.

32. Формирование банковской системы Великобритании. 33. Банковская система Китая в прошлом, настоящем и будущем. 34. Особенности Private banking в России.

35. Международные центры форфейтинга. 36. Риски международного факторинга.

### **Перечень вопросов к зачету**

1. Появление и развитие банков.
2. Источники формирования кредитных ресурсов коммерческих банков и их использование.
3. Основные и прочие банковские операции.
4. Центральные и коммерческие банки.
5. Международные банки.
6. Транснациональные банки.
7. Розничные банки.
8. Инвестиционные банки.
9. Особенности банковских систем различных стран.
10. Становление и развитие национальных банковских систем.
11. Особенности банковской системы США.
12. Особенности банковской системы Великобритании. 13. Особенности банковской системы Франции.
14. Особенности банковской системы Германии. 15. Особенности банковской системы Китая.
16. Европейский центральный банк.
17. Роль центрального банка как банка банков.
18. Инструменты денежно-кредитной политики центрального банка.
19. Дерегулирование, опыт США.
20. Контроль за состоянием ликвидности, обязательств и кредитных портфелей коммерческих банков.
21. Достаточность капитала. 22. Страхование депозитов.
23. Особенности баланса коммерческого банка.
24. Основные показатели финансового анализа, рассчитываемые по балансу и отчету о прибылях и убытках.
25. Кредитный процесс.
26. Характеристика различных видов кредита. 27. Потребительское кредитование.
28. Кредитные карты. 29. Проблемные кредиты. 30. Лизинг и его

разновидности.31.Факторинг.

32.Депозиты до востребования.33.NOW-счета.

34.Срочные депозиты.35.Счета «эскроу».

36. Хранение ценностей клиентов в банковских сейфах и сейфовых ячейках.

37. Сберегательные и взаимосберегательные банки. 38.Ссудо-сберегательные ассоциации США.

39.Почтово-сберегательные банки Европы и Японии. 40.Строительные общества Великобритании.

41.Доверительное управление и особенности траста в США. 42.Виды трастовых операций.

43. Трастовый отдел коммерческого банка.

44. Особенности доверительного управления в Европе и в России.

45.Международные платежные системы.

46.Синдицированные кредиты. 47.Международный факторинг.

48.Форфейтинг.

49. Определение стоимости банка.

50. Проблемы, возникающие при банковских слияниях и поглощениях.

### **Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

В распоряжении студентов также имеются статистические сборники Росстата, МВФ, БМР, ЕЦБ, ВТО, ЮНКТАД и других международных организаций, а также Интернет, где широко представлены сайты, имеющие прямое отношение к дисциплине «Международная банковская деятельность».

Россия является членом МВФ, БМР, Группы 20, ВТО и ряда других организаций. В связи с этим в последние годы существенно обновилось валютное, финансово-банковское, торговое законодательство страны. Программой предусмотрено ознакомление студентов с основами законодательства в данной сфере. Для этого рекомендуется использовать системы «Гарант» и «Консультант Плюс».

Во время изучения дисциплины «» предлагается регулярно знакомиться с материалами газет «Коммерсантъ», «Ведомости», журналов «Деньги и кредит», «Мировая экономика и международные отношения», «Эксперт», «Economist».

Поскольку студенты имеют в своем распоряжении полноценные учебники и другие доступные студентам материалы, лектор может сосредоточиться на анализе узловых, наиболее сложных вопросов курса и обращаться к наиболее злободневным проблемам международных экономических организаций, участия в них России. Изучение данной дисциплины предполагает активное ознакомление студентов с действующими международными договорами и соглашениями, регулирующими сферу мировой торговли, международной организации труда, интеллектуальной собственности, мировых финансов, региональной валютно-финансовой интеграции, и отечественными

законодательными актами по вопросам валютного и торгового регулирования в РФ, имеющимися статистическими данными и материалами, в частности данными Росстата, Центрального банка РФ, международных организаций – Международного валютного фонда, группы Всемирного банка, Банка международных расчетов, Европейского центрального банка, ООН, ВТО, ЮНКТАД, МОТ, ВОИС, а также данными периодической печати. Вышеуказанные источники и материалы необходимо использовать в самостоятельной работе и при подготовке к семинарским занятиям. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины -комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющий аспиранту оптимальным образом организовать процесс изучения как теоретического учебного материала дисциплины, так и подготовки к семинарским занятиям, в том числе проводимым с использованием активных и интерактивных технологий обучения.

При планировании проведения семинарских занятий в интерактивной форме (деловая игра, диспут, кейс-стади и т.п.) должны быть представлены описания с указанием цели занятия, правил его проведения, функций и схемы взаимодействия участников, а также системы оценивания.

### **Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий**

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Международная банковская деятельность» включает в себя выполнение следующих видов заданий: изучение литературы, нормативных актов, материалов международных организаций и др.; подготовку домашних творческих заданий, докладов по проблемным и дискуссионным вопросам.

Перечисленные задания ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. В рабочей программе дисциплины по каждой теме названы виды заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке нормативные документы Финансового университета, а именно, положений о контрольной работе. При подготовке к зачету параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

## **Методические рекомендации по подготовке к дискуссии**

### **Цели и задачи дискуссии как интерактивного метода обучения**

Учебный процесс, активно использующий интерактивные методы обучения, организуется с учетом включения в процесс исследования и познания всех студентов группы. При этом совместная коллективная деятельность означает, что каждый вносит свой особый индивидуальный вклад, в ходе работы и обсуждения идет обмен идеями, знаниями, способами деятельности. В основе интерактивных методов лежат принципы активности обучаемых, взаимодействия, использование группового опыта и обязательной обратной связи. Создаваемая среда общения характеризуется взаимодействием участников, открытостью, равенством аргументов, накоплением совместного знания, возможностью взаимного контроля и оценки.

Интерактивный – означает взаимодействовать, находиться в режиме диалога, беседы. Главное заключается в том, что интерактивные методы в отличие от активных, ориентированы на более широкое взаимодействие студентов не только с преподавателем, но и друг с другом и на доминирование активности студентов в процессе обучения. Место преподавателя на таких занятиях сводится к направлению деятельности студентов на достижение целей занятия.

Цель дискуссии как метода интерактивного метода обучения состоит в создании комфортных условий обучения, при которых студент или слушатель чувствует свою интеллектуальную состоятельность, свою успешность. Именно это делает продуктивным сам процесс обучения, дает знания и навыки, создает базу для работы по решению проблем после того, как обучение закончится.

Дискуссия, как один из методов интерактива, представляет собой целенаправленное обсуждение определенного конкретного вопроса, которое сопровождается обменом идеями, мнениями, мыслями между студентами группы.

Принципы работы на интерактивном занятии в форме дискуссии:

1. каждый участник дискуссии по любому вопросу имеет право на собственное мнение.
2. отсутствие прямой критике личности, критике может подвергнуться только идея.
3. Все, что обсуждается и говорится во время дискуссии – не руководство к действию, а информация к размышлению.

### **Методические рекомендации по подготовке научного доклада.**

Планом ряда семинарских занятий по дисциплине предусмотрены проблемные доклады по отдельно сформулированным темам.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов. Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада с преподавателем согласовывается структура доклада, выделяются вопросы, на которые следует обратить особое внимание (при подготовке доклада по



применению федеральных законов, регламентирующих отдельные вопросы деятельности кредитной организации и практическое их применение), по проблемным и дискуссионным теоретическим вопросам согласовать литературу, на основе которой будут выстраиваться основные положения доклада, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;
- выступить на семинарском занятии с 10-15 минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт — TimesNewRoman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1,5, размер полей- 2,5 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателями. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Общая оценка за доклад учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

В презентацию могут быть, например, включены блок-схемы, графики, диаграммы, небольшие по объему таблицы, которые наглядно иллюстрируют логику рассуждений, подтверждают выводы автора. Все надписи, цифры должны быть хорошо читаемыми. Основные формулировки проблем, предложений автора также целесообразно отразить в презентации, поскольку так будет легче обсудить их в группе.

На представление доклада в плане занятий по дисциплине, как правило, отводится до 10 минут. При этом вопросы уточняющего характера могут задаваться в процессе доклада, а проблемное обсуждение проводится после полного изложения автором доклада своих позиций.

Для участия в обсуждении проблем, затронутых в докладе, все студенты должны изучить данную тему при подготовке к семинару и быть способными как задавать вопросы, так и отвечать на них. При этом докладчик представляет проблему наиболее глубоко и в развернутом виде. Задача докладчика – построить свое выступление таким образом, чтобы оно стало основой для последующей дискуссии.

### **Методические рекомендации по работе с литературой**

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и

дополнительная литература.

Основная литература — это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие - прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет - источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».