**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего образования «Дипломатическая академия**

**Министерства иностранных дел Российской Федерации»**

**Кафедра** **«Мировая экономика»**

**УТВЕРЖДАЮ**

Проректор по учебной работе

Т.А. Закаурцева

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Международный банковский бизнес**

**Уровень высшего образования: Бакалавриат**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль): Мировая экономика**

**Квалификация (степень) выпускника: бакалавр**

**Форма обучения: очная**

**Год набора 2020**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |  |

**Москва**

**2020**

**Автор: Логинов Борис Борисович, к.э.н., доцент**

**Рабочая программа дисциплины: «Международный банковский бизнес». - Москва: «Дипломатическая академия МИД Российской Федерации», 2020 г.**

**Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации №1327 от 12 ноября 2015 г. по направлению подготовки: 38.03.01 Экономика, и утверждённой ОПОП ВО.**

Рабочая программа дисциплины (модуля) рассмотрена и одобрена на заседании кафедры:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Заведующий кафедрой (ФИО, ученая степень, звание, подпись)** | **Толмачев П.И.,****д.э.н., проф.** |  |  |  |
| **Год утверждения** **(переутверждения)** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **Номер и дата протокола заседания кафедры** | **№3****от 16.10.2019** |  |  |  |
| Рабочая программа согласована**:****Руководитель ОПОП ВО А.Г. Рыбинец, к.э.н., доцент** **Директор библиотеки Ю.В. Толкачева** Рабочая программа дисциплины (модуля) **рекомендована на заседании УМС:** |
| **Председатель УМС****(ФИО, ученая степень, звание, подпись)** | **Жильцов С.С.,****д.полит.н., проф.** |  |  |  |
| **Год утверждения****(переутверждения)** | **2020** | **2021** | **2022** | **2023** |
| **Номер и дата протокола заседания УМС** | **№ 3****от 12.11.2019** |  |  |  |

1. **Наименование дисциплины: «Международный банковский бизнес»**
2. **Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с требуемыми компетенциями выпускников образовательной программы**

**Целями** освоения дисциплины «Международный банковский бизнес» являются формирование у слушателей целостного системного представления о международных банковских операциях и особенностях построения национальных банковских систем как экономико-правовая среда для формирования и деятельности транснациональных банков, а также развитие интереса к фундаментальным знаниям в данной области.

**Задачи** освоения дисциплины:

* Усвоить сущность и функции международных банковских институтов.
* Сформировать целостное представление о механизме, организационно-правовых формах международного банкинга.
* Ознакомиться с принципами и инструментами регулирования международной банковской деятельности. Понять содержание Базельских соглашений
* Научиться анализировать структуру национальных банковских систем с точки зрения избыточности и эффективности функционирования банковских институтов, направлений ее интернационализации.

*Таблица 2.1.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Формируемые компетенции** ***(код компетенции, уровень освоения)*** | **Планируемые результаты обучения** **по дисциплине (модулю)** |
| **ОПК-2, 3 этап**способность осуществить сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач | **З3 ОПК-2****ЗНАТЬ:** основные подходы к организации научной работы в рамках сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач**У3 ОПК-2****УМЕТЬ:** использовать основные подходы к организации научной работы в рамках сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач**В3 ОПК-2****ВЛАДЕТЬ:** навыками организации научной работы в рамках сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач |
| **ПК-8, 3 этап**Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии | **З3 ПК-8****ЗНАТЬ:**методологию экономического прогнозирования с использованием современных технических средств и современных технологий **У3 ПК-8****УМЕТЬ:**прогнозировать различные экономические явления и процессы, используя современные технические средства и современные технологии**В3 ПК-8****ВЛАДЕТЬ:** Навыками прогнозирования различных экономических явлений и процессов, используя современные технические средства и современные технологии |

**3. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

Дисциплина (Б1.В.ДВ.14.01) «Международный банковский бизнес» относится к дисциплинам по выбору вариативной части блока Б1-Дисциплины (модуля) по направлению подготовки Экономика, профиль «Мировая экономика».

Входные требования для освоения дисциплины (модуля), предварительные условия**:**

дисциплина «Международный банковский бизнес» выступает как сопутствующая для дисциплин «Микроэкономика», «Макроэкономика».

Освоение дисциплины невозможно без знания базовых экономических теорий и законов, изученных в рамках указанных предшествующих дисциплин.

Междисциплинарные связи

*Таблица 3.1.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №п/п | **Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин** | **№ № разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. | Микроэкономика | **Х** |  | **Х** | **Х** |  |
| 2.  | Макроэкономика  |  | **Х** | **Х** | **Х** | **Х** |

**4. Объем дисциплины (модуля) в з. е. с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся**

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) по очной форме составляет 2 зачетных единицы, 72 часа, из которых 20,3 часа составляет контактная работа бакалавра с преподавателем (10 часов занятия лекционного типа, 10 часов занятия семинарского типа, 0,3 часа ИКР), 51,7 часа составляет самостоятельная работа бакалавра, контроль (зачет).

*Таблица 4.1.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид учебной работы | Трудоемкость дисциплины | Семестры  |
| 1 семестр | 2 семестр | 3 семестр | 4 семестр | 5 семестр | 6 семестр | 7 семестр | 8 семестр |
| **Контактная работа обучающегося с преподавателем** (при проведении учебных занятий): | 20,3 |  |  |  |  |  |  |  | 20,3 |
| **-*аудиторная, в том числе:*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Лекции (Л) | 10 |  |  |  |  |  |  |  | 10 |
| Семинары (С) | 10 |  |  |  |  |  |  |  | 10 |
| Научно-практические занятия (НПЗ) в аудитории |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| ИКР | 0,3 |  |  |  |  |  |  |  | 0,3 |
| **-*внеаудиторная, в том числе:*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Индивидуальная работа обучающегося с преподавателем |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| Групповые консультации |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **-*контактная работа в ЭИОС*** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Самостоятельная работа слушателя (СРС)**  | 51,7 |  |  |  |  |  |  |  | 51,7 |
| **Форма контроля - зачет** |  |  |  |  |  |  |  |  | зачет |
| **Общая трудоемкость (в часах/ з.е.)** | 2/72 |  |  |  |  |  |  |  | 2/72 |

**5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

5.1. Содержание дисциплины

**Тема 1. Отличительные черты международного банковского бизнеса. Межправительственные и частные банки. Статистический учет операций международных банков. Офшорные банки**

Современные тенденции развития, затрагивающие все банки без исключения: рост числа услуг, рост конкуренции, ужесточение регулирования, рост стоимости фондирования банков, повышенная чувствительность вкладчиков к процентным ставкам, технологическая революция, консолидация и географическая экспансия, глобализация банковского дела, повышение риска банкротства и потребность в изменении системы страхования вкладов. Характеристика международных слияний и поглощений банков. Грядущие проблемы международных банков: рост посреднического использования рынков ценных бумаг для мобилизации капиталов, потеря доверия общества к международной системе финансов как следствие все более глубоких экономических кризисов в МЭ.

Крупнейшие банки мира, регионов, ведущих банковских стран. Изменения в иерархии крупнейших банков в последние десятилетия. Основные отличия национального и международного банковского бизнеса.

Банк международных расчетов, его задачи и роль в анализе тенденций развития международного банковского бизнеса. Международные банки развития: цели деятельности, виды, объемы кредитования, краткие сведения о БР. «Второй план» в деятельности БР.

Преимущества банков, учреждаемых в офшорных зонах. Сравнительная характеристика основных офшорных и льготных банковских центров. Ведущие банковские офшорные центры: Каймановы острова, Мальта, Лабуан, Мадейра.

**Тема 2. Банковские системы зарубежных стран и процесс их интернационализации: США, ЕС. Исламский банкинг**

Сравнительная характеристика моделей банковского развития стран мира — ведущих банковских держав. Модели: стран-лидеров в банковском деле (США, Великобритания), стран с высоким уровнем развития банковского дела (Германия, Швейцария, Япония, Франция, Италия, ряд других стран Западной Европы), имитационная модель (Канада, Австрия, банковские системы стран СНГ), гипертрофированная модель (Китай, Бразилия), исламская модель (отдельные страны Ближнего Востока и развивающейся Азии).

Краткая история развития банковского дела в США. 2 уровня банковской системы США. Национальные банки и банки Штатов. Регулятивные органы на 2-х уровнях. Ключевые правовые акты международной банковской деятельности в США. Масштабы международной деятельности кредитных организаций: американский банковский капитал за рубежом, иностранный банковский капитал в США.

Структура б/с ЕС. 2 канала регулятивного воздействия: по линии ЕЦБ и банковских комитетов Еврокомиссии (Европейский банковский комитет, ЕБК (European Banking Committee), Европейское банковский департамент, ЕБД (European Banking Authority)). Основные отличия и взаимосвязи ЕЦБ и ЕСЦБ. Смысл и задачи Банковского союза. Размещение иностранного капитала в банковской системе ЕС и европейского – на глобальном рынке банковских услуг.

Отличительные черта исламского банкинга: в наименованиях кредит. орг-й, запрете рибы, регулировании их деятельности.

**Тема 3. Исламский банкинг**

Краткая история развития исламского банкинга. Принципы и отличительные черты исламских банков. Основные виды исламских банковских продуктов и технологий деятельности. Крупнейшие исламские банки мира. Процесс интернационализации исламских банковских систем. «Исламское банковское окно» в крупнейших западных банках. Перспективы прихода исламских банков в Россию и другие страны СНГ.

**Тема 4. Регулирование и надзор за деятельностью международно-оперирующих банков. Базель 1,2,3**

Международное регулирование международной банковской деятельности. Деятельность Базельского комитета по банковскому надзору. Международные стандарты достаточности капитала. Базельские соглашения 1, 2,3. Новые правила, регулирующие капитал крупнейших иностранных банков. Проблемы редакции и введения Базеля 3.

Наиболее распространенные виды ограничений по доступу на национальные рынки банковских услуг до 1995 г., их смысл. Ограничения по типам юридических лиц, квотирование, ограничения по количеству иностранных поставщиков услуг, требования в лицензировании. Содержание Приложения к ГАТС в рамках ВТО по финансовым услугам. Обязанности стран-членов ВТО в банковской сфере. Горизонтальные и вертикальные изъятия из НР и РНБ в действующем российском законодательстве.

Ведение борьбы с отмыванием незаконно полученных доходов по линии ФАТФ. Комплайенс-службы в банковских институтах.

**Тема 5. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД**

Наиболее распространенные виды услуг и операций международных банков. Проблема экспансии забалансовых статей у крупнейших банков мира. Специфика предоставления международных краткосрочных и долгосрочных банковских кредитов Характеристика международных банковских кредитов. Риски, связанные с предоставлением международных кредитов (отличие процентного от кредитного). Синдицированные кредиты и кредиты с рычагом (leveraged loans).

Виды валютных операций международных банков. Смысл Carry trade. Предоставление иностранной валюты, необходимой для ведения торговых операций клиента.

Гарантированное размещение на рынке еврооблигаций долговых ценных бумаг и облигаций, выпускаемых в обращение клиентами банков (инвестиционный банкинг). Отличие банковских гарантий от поручительств. Внедрение банков на рынок финансовых консультаций.

Договор с иностранным банком: типовые условия, ковенанты, «зона переговоров». Отличия российского и зарубежного договорного права и специфики банковских договоров.

При реализации дисциплины (модуля) используются как традиционные, так и инновационные образовательные технологии. К последним относятся:

1. **Деловая игра** «*Открытие подразделения транснационального банка в зарубежной стране».* К деловой игре по дисциплине «Международный банковский бизнес» слушатели группы разбиваются на 3 команды по выбору и желанию слушателей: «Менеджеры банка», «Регулирующие органы», «Аналитики и эксперты». «Менеджеры банка» объявляют преподавателю и остальным командам название выбранного ими банка и страну размещения, уже собрав предварительный материал. Эта информация нужна для начала сбора материала другими командами.

**для «Менеджеров банка»** *(главным образом, анализировать годовой отчет и финансовую отчетность банка, а также банковское законодательство в принимающей стране)*

1. Подготовить краткую справку о самом банке: история создания, структура входящих в него институтов и управления, бизнес в стране базирования и за рубежом
2. Характеристика баланса банка: преобладающие активы и пассивы, величина собственного капитала (рассчитать показатель достаточности капитала).
3. По отчету «О прибылях и убытках, доходах и расходах»: определить наиболее доходные и прибыльные операции банка, выяснить какие расходы для банка основные.
4. Разработать стратегию и пошаговый план открытия офиса банка в зарубежной стране: обосновать выбор типа подразделения банка и его специализации, место его открытия (регион, город в принимающей стране), в какие гос.органы регистрации будет подана заявка, каким штатом сотрудников предполагается наделить подразделение, помещение будет куплено или арендовано, какие документы будут предоставлены для регистрации и получения лицензии

**для «Регулирующих органов»** *(главным образом, анализировать банковское законодательство и банковское регулирование в принимающей стране)*

1. Назвать какие органы регулируют банковскую деятельность в стране: кто регистрирует банки и их подразделения, кто выдает им лицензии
2. Анализ банковского законодательства: какие законы регулируют банковскую деятельность в целом, какие специальные законы и подзаконные акты регулируют деятельность иностранных банков, когда они были приняты, назвать основные положения банковского законодательства
3. Анализ нормативов банковской деятельности: минимальная величина уставного капитала для нового банка, норматив достаточности собственного капитала в стране, нормативы ликвидности и кредитного риска. Ответить насколько отвечает банковское законодательство страны положениям Базель III и Базель II
4. Есть международные соглашения в банковской сфере: по обмену информацией с другими центральными банками

**для «Аналитиков и экспертов»** *(главным образом, анализировать публикации в газетах и журналах, БИКИ, Интернете, национальную статистику)*

1. Выяснить какую роль играет банковский сектор в экономике страны: в соотношении с фондовым рынком к ВВП, какие кризисные проблемы испытал в последние время, какую поддержку получили банки от ЦБ и правительства
2. Собрать информацию о структуре банковской системе страны, в которой открывается подразделение ТНБ: краткая история, количество звеньев в б/с, когда был создан ЦБ, какие вспомогательные институты здесь есть (кредитные бюро, агентство по страхованию депозитов, ассоциации банков, клиринговые палаты), число банкротств банков
3. Характеристика конкурентной среды в банковском секторе: количество банков с учетом их банковских сетей, наличие банковских групп и крупных банков, специализация банков, региональное распределение (в каких регионах избыточное количество банков, где их недостаток)
4. Детальный анализ деятельности иностранных банков в стране: сколько их, где размещены, каковы их активы и обязательства (по абсолютной величине, по отношению к ВВП), из каких стран пришли иностранные банки, наименование крупнейших иностранных банков в стране
5. Собрать критическую информацию о самом банке: громкие скандалы с его участием, дать свою оценку с чем они связаны (с просчетами руководства, неадекватностью структуры банка его операциям или что-то др.). Насколько были обоснованы сделки по слиянию поглощению, в которых участвовал банк. Были ли сокращения служащих и насколько они оправданы?
6. Собрать критическую информацию о просчетах в деятельности ЦБ и других финансовых органов в принимающей стране в последние годы, нарушениях финансового законодательства банками страны.
7. Ответить на вопрос: насколько иностранная банковская деятельность отвечает задачам развития национальной экономики? Соответствует ли география внешнеторговых связей национальной принадлежности и размерам активов иностранных банков, пришедших в страну? Насколько иностранные банки дополняют отечественные свои капиталом и операциями, или наоборот их капитал и активы избыточны в данной банковской системе.
8. Сделать заключение об обоснованности решения «Менеджеров банка» открыть свое подразделение в выбранной стране: насколько это решение отвечает задачам развития банка, его структуре (и так сложной или наоборот оптимальной), финансовым возможностям (особенно, при наличии убытков или повышенных расходов в последние годы), насколько трудно будет банку сформировать полноценную клиентскую базу в конкурентной среде данной страны. Какие тарифы Вы рекомендовали бы банку в начале его деятельности (предварительно изучить тарифы других банков в данной стране)?

**Порядок проведения игры**

*До игры.* Преподаватель на семинарских занятиях консультирует команды по вопросам качества и объема собранного материала. Преподавателем может быть проведен краткий опрос, в том числе в письменной форме для выяснения глубины знаний слушателей по подготовленным вопросам.

*Ход деловой игры.* Представители каждой команды озвучивают подготовленный материал по вышеуказанным пунктам плана. Желательно наличие интриги: например, государственные органы обосновывают запрет на открытие подразделения ТНБ, представители банка аргументируют ошибочность их предписаний, аналитики дают критическую оценку тем и другим

Преподаватель выставляет оценки каждой команде исходя из количества и объема проработанных источников, наличия источников на иностранном языке, использования теории МБД (лекционного материала), качества презентации собранного материала, было ли интересно.

1. Дискуссия по бизнес-кейсу: «Офшорные банковские операции американских вкладчиков в Швейцарии». Слушателям предлагается обсудить следующие вопросы:
* Какую форму международной банковской деятельности по классификации ВТО использовали американские вкладчики Credit Suisse для вывода капитала из США?
* Можно ли назвать их операции бегством капитала? Почему?
* Как Вы полагаете, на рис.1 все представленные данные – результат офшорной банковской деятельности?
* Какая страна получила наибольший ущерб от налоговых уклонистов?
* Какие правила установлены американскими властями по борьбе с налоговыми уклонистами в офшорах?
* Как Вы думаете, почему швейцарские банкиры выполняют требования американских властей (регуляторов другой юрисдикции)? Насколько полно выполняются эти требования?

**5.2.** **Учебно-тематический план лекционных, семинарских и практических занятий**

Таблица *5.2.1.*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **№** **раздела** **дисциплины** | **Темы лекционных,** **семинарских и практических****занятий** | **Трудоемкость (в часах)** | **Формы текущего** **(рубежного)****контроля** **успеваемости\*** |
| **Лекции** | **Семинары, практические занятия** |
| 1. | Раздел 1.  | Тема 1. Отличительные черты международного банковского бизнеса. Межправительственные и частные банки. Статистический учет операций международных банков. Офшорные банки | 2 | 2 | Опрос на семинаре, контрольные вопросы, задания к семинарам, доклад. Оценка работы с раздаточным материалом |
| 2. | Раздел 1. | Тема 2. Банковские системы зарубежных стран и процесс их интернационализации: США, ЕС.  |  2 | 2 | Опрос на семинаре, контрольные вопросы, задания к семинарам, доклад. Оценка работы с раздаточным материалом |
| 3. | Раздел 1. | Тема 3. Исламский банкинг |  2 | 2 | Опрос на семинаре, контрольные вопросы, задания к семинарам, доклад. Оценка работы с раздаточным материалом |
| 4. | Раздел 1. | Тема 4. Регулирование и надзор за деятельностью международно-оперирующих банков. Базель 1,2,3 | 2 | 2 | Опрос на семинаре, контрольные вопросы, задания к семинарам, доклад. Оценка работы с раздаточным материалом, оценка работы с кейсом |
| 5. | Раздел 1. | Тема 5. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД | 2 | 2 | Опрос на семинаре, контрольные вопросы, задания к семинарам, доклад. Оценка работы с раздаточным материалом |
|  |  | **ВСЕГО ЧАСОВ** | 10 | 10 |  |
|  |  | **ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ КОНТРОЛЬ** | зачет |  |

**6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Полный комплект Фонда оценочных средств (ФОС) представлен в Приложении № 1 к Рабочей программе дисциплины (РПД)

**7. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины**

**7.1. НОРМАТИВНЫЕ АКТЫ**

1. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002 N 86-ФЗ [Электронный ресурс] : ред. от 03.04.2020 : с изм. и доп. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/>.
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 [Электронный ресурс] : ред. от 27.12.2019: с изм. и доп. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/>.
3. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ [Электронный ресурс] : ред. от 27.12.2019: с изм. и доп. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_76431/>.

**7.2. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА**

1. Антонов, В. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения [Электронный ресурс] : учебник и практикум / В. А. Антонов. - Москва : Юрайт, 2019. - 548 с. - Режим доступа: [http://www.biblio-online.ru/bcode/425896](https://www.biblio-online.ru/bcode/425896).
2. Логинов, Б. Б. Международный банковский бизнес [Электронный ресурс] : учебное пособие / Б. Б. Логинов. - Москва : Юрайт, 2020. - 179 с. - Режим доступа : [http://biblio-online.ru/bcode/451295](https://biblio-online.ru/bcode/451295).

**7.3. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА:**

1. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2020. - 499 с. - Режим доступа: [http://www.biblio-online.ru/bcode/449878](https://www.biblio-online.ru/bcode/449878).
2. Логинов, Б.Б. Международные факторы производства в национальных экономиках [Электронный ресурс] : монография / Б. Б. Логинов, А. О. Руднева. – Москва : Инфра-М, 2016. - 312 с. - Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/502363>.

**8. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины (модуля)**

Интернет-ресурсы:

1. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.minfin.ru.
2. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс].- Режим доступа: www.cbr.ru,

**9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)**

9.1 Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

9.1. 1. Формы внеаудиторной самостоятельной работы

Таблица *9.1.1.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование разделов и тем, входящих в дисциплину** | **Формы внеаудиторной самостоятельной работы** | **Трудоемкость в часах** | **Указание разделов и тем, отводимых на самостоятельное освоение обучающимися** |
| Тема 1. Отличительные черты международного банковского бизнеса. Межправительственные и частные банки. Статистический учет операций международных банков. Офшорные банки | Подготовка к семинарскому занятию, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для тезисов докладов, подготовка презентаций. Подготовка к информационной десятиминутке в начале семинара. | **10** | Тема 1. Отличительные черты международного банковского бизнеса. Межправительственные и частные банки. Статистический учет операций международных банков. Офшорные банки |
| Тема 2. Банковские системы зарубежных стран и процесс их интернационализации: США, ЕС.  | Подготовка к практическому и семинарскому занятиям, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для тематических докладов, подготовка презентаций.Подготовка к письменному экспресс-опросу и устному ответу на ПЗ. Подготовка к информационной десятиминутке в начале семинара. | **10** | Тема 2. Банковские системы зарубежных стран и процесс их интернационализации: США, ЕС.  |
| Тема 3. Исламский банкинг | Подготовка к практическому и семинарскому занятиям, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для тематических докладов, подготовка презентаций.Подготовка к письменному экспресс-опросу и устному ответу на ПЗ. Подготовка к информационной десятиминутке в начале семинара. | **10** | Тема 3. Исламский банкинг |
| Тема 4. Регулирование и надзор за деятельностью международно-оперирующих банков. Базель 1,2,3 | Подготовка к семинарскому занятию, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для тезисов докладов, подготовка презентаций. Подготовка к информационной десятиминутке в начале семинара. | **10** | Тема 4. Регулирование и надзор за деятельностью международно-оперирующих банков. Базель 1,2,3 |
| Тема 5. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД | Подготовка к семинарскому занятию, изучение литературы и нормативного материала; подбор материала для тезисов докладов, подготовка презентаций. Подготовка к информационной десятиминутке в начале семинара. | **12** | Тема 5. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД |

**9.1.2. Методическое обеспечение для аудиторной и внеаудиторной самостоятельной работы**

Основные виды самостоятельной работы обучающихся при подготовке к занятиям по дисциплине «Международный банковский бизнес»:

чтение рекомендованной литературы и конспектов лекций;

подготовка к устным выступлениям;

подготовка к письменным экспресс - опросам;

подготовка к тестированию;

подготовка к контрольным заданиям;

подготовка презентаций (обязательна к каждому выступлению);

**Методические указания по подготовке обучающихся к самостоятельной работе**

**Самостоятельное изучение отдельных тем (вопросов) в соответствии со структурой дисциплины, составление конспектов**

Активизация учебной деятельности и индивидуализация обучения предполагает вынесение для самостоятельного изучения отдельных тем или вопросов. Выбор тем (вопросов) для самостоятельного изучения – одна из ключевых проблем организации эффективной работы обучающихся по овладению учебным материалом. Основанием выбора может быть наилучшая обеспеченность литературой и учебно-методическими материалами по данной теме, ее обобщающий характер, сформированный на аудиторных занятиях алгоритм изучения. Обязательным условием результативности самостоятельного освоения темы (вопроса) является контроль выполнения задания. Результаты могут быть представлены в форме конспекта, реферата, хронологических и иных таблиц, схем. Также могут проводиться блиц - контрольные и опросы. С целью проверки отработки материала, выносимого на самостоятельное изучение, могут проводиться домашние контрольные работы.

**Подготовка к лекционным занятиям**

Проведение лекций в инновационных (активных, интерактивных) формах требует специальной подготовки обучающихся для их привлечения к общению и активному восприятию материала. Самостоятельная работа должна вестись по заранее подготовленным преподавателем планам, заданиям, рекомендациям. Например, для удачного проведения лекции - пресс-конференции, необходимо подготовить обучающихся к формулировке вопросов, которые носят проблемный характер.

**Методические рекомендации по подготовке к лекционным занятиям**

С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, так как она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку:

знакомит с новым учебным материалом;

разъясняет учебные элементы, трудные для понимания;

систематизирует учебный материал;

ориентирует в учебном процессе.

С этой целью:

внимательно прочитайте материал предыдущей лекции;

ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции;

внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради;

запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции;

постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке;

узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу.

**Методические рекомендации по работе над конспектом лекции**

Основу теоретического обучения слушателей составляют лекции. Они дают систематизированные знания слушателям о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины. На лекциях особое внимание уделяется не только усвоению слушателями изучаемых проблем, но и стимулированию их активной познавательной деятельности, творческого мышления, развитию научного мировоззрения, профессионально-значимых свойств и качеств. Лекции по учебной дисциплине проводятся, как правило, как проблемные в форме диалога (интерактивные).

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать действия преподавателя, запоминать складывающиеся образы, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета, применения знаний на практике, при решении учебно-профессиональных задач. Слушатели должны аккуратно вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует задать вопрос в установленном порядке преподавателю. В процессе работы на лекции необходимо так же выполнять в конспектах модели изучаемого предмета (рисунки, схемы, чертежи и т.д.), которые использует преподаватель.

Работу над конспектом следует начинать с его доработки, желательно в тот же день, пока материал еще легко воспроизводим в памяти (через 10 часов после лекции в памяти остается не более 30-40 % материала). С целью доработки необходимо прочитать записи, восстановить текст в памяти, а также исправить описки, расшифровать не принятые ранее сокращения, заполнить пропущенные места, понять текст, вникнуть в его смысл. Далее прочитать материал по рекомендуемой литературе, разрешая в ходе чтения возникшие ранее затруднения, вопросы, а также дополняя и исправляя свои записи. Записи должны быть наглядными, для чего следует применять различные способы выделений. В ходе доработки конспекта углубляются, расширяются и закрепляются знания, а также дополняется, исправляется и совершенствуется конспект.

Подготовленный конспект и рекомендуемая литература используются при подготовке к семинарским и практическим занятиям. Подготовка сводится к внимательному прочтению учебного материала, к выводу с карандашом в руках всех утверждений и формул, к решению примеров, задач, к ответам на вопросы. Примеры, задачи, вопросы по теме являются средством самоконтроля.

Непременным условием глубокого усвоения учебного материала является знание основ, на которых строится изложение материала. Обычно преподаватель напоминает, какой ранее изученный материал и в какой степени требуется подготовить к очередному занятию. Обращение к ранее изученному материалу не только помогает восстановить в памяти известные положения, выводы, но и приводит разрозненные знания в систему, углубляет и расширяет их. Каждый возврат к старому материалу позволяет найти в нем что-то новое, переосмыслить его с иных позиций, определить для него наиболее подходящее место в уже имеющейся системе знаний. Неоднократное обращение к пройденному материалу является наиболее рациональной формой приобретения и закрепления знаний.

**Методические рекомендации по работе с рекомендованной литературой**

При работе с основной и дополнительной литературой целесообразно придерживаться такой последовательности: сначала прочитать весь заданный текст в быстром темпе. Цель такого чтения заключается в том, чтобы создать общее представление об изучаемом материале, понять общий смысл прочитанного. Затем прочитать вторично, более медленно, чтобы в ходе чтения понять и запомнить смысл каждой фразы, каждого положения и вопроса в целом.

Чтение приносит пользу и становится продуктивным, когда сопровождается записями. Это может быть составление плана прочитанного текста, тезисы или выписки,

конспектирование и др. Выбор вида записи зависит от характера изучаемого материала и целей работы с ним. Если содержание материала несложное, легко усваиваемое, можно ограничиться составлением плана. Если материал содержит новую и трудно усваиваемую информацию, целесообразно его законспектировать.

План — это схема прочитанного материала, перечень вопросов, отражающих структуру и последовательность материала.

Конспект — это систематизированное, логичное изложение материала источника. Различаются четыре типа конспектов:

план-конспект — это развернутый детализированный план, в котором по наиболее сложным вопросам даются подробные пояснения,

текстуальный конспект — это воспроизведение наиболее важных положений и фактов источника,

свободный конспект — это четко и кратко изложенные основные положения в результате глубокого изучения материала, могут присутствовать выписки, цитаты, тезисы; часть материала может быть представлена планом,

тематический конспект - составляется на основе изучения ряда источников и дает ответ по изучаемому вопросу.

В процессе изучения материала источника и составления конспекта нужно обязательно применять различные выделения, подзаголовки, создавая блочную структуру конспекта. Это делает конспект легко воспринимаемым и удобным для работы.

**Подготовка к семинарским занятиям** — традиционная форма самостоятельной работы обучающихся, включает отработку лекционного материала, изучение рекомендованной литературы, конспектирование предложенных источников. На семинарах могут зачитываться заранее подготовленные доклады и рефераты, и проходить их обсуждение. Возможно также привлечение обучающихся к рецензированию работ своих коллег. В этом случае, в рамках самостоятельной работы по подготовке к семинару, обучающимся следует заранее ознакомиться с содержанием рецензируемых работ. Эффективность результатов семинарского занятия во многом зависит от методического руководства подготовкой к занятию.

**Методические рекомендации по подготовке к семинарским занятиям**

Следует разумно организовывать работу по подготовке к семинарскому занятию. К теме каждого семинара даётся определённый план, состоящий из нескольких вопросов, рекомендуется список литературы, в том числе, и обязательной. Работу следует организовать в такой последовательности:

прочтение рекомендованных глав из различных учебников;

ознакомление с остальной рекомендованной литературой из обязательного списка;

чтение и анализ каждого источника (документа).

Прежде всего, следует ознакомиться с методическими указаниями к каждому семинару.

При работе с каждым документом надо ответить для себя на следующие вопросы:

Кто автор документа?

Какое место эти авторы занимали в обществе?

Как мы должны относиться к его свидетельствам, какой ракурс оценки событий он представлял?

Каковы причины различного отношения современников к событиям?

Следует уяснить значение тех архаичных и незнакомых терминов, что встречаются в тексте.

Выводы из анализа документа должны делаться самостоятельно: хотя в исторической науке не следует пренебрегать авторитетом знаменитых авторов, но следует помнить, что не все научные положения являются бесспорной истиной. Критическое отношение (конечно, обдуманное) является обязательным элементом научной аналитической работы.

Подготовьте ответы на каждый вопрос плана. Каждое положение ответа подтверждается (если форма семинара это предусматривает) выдержкой из документа. Подготовку следует отразить в виде плана в специальной тетради подготовки к семинарам.

Следует продумать ответы на так называемые «проблемно-логические» задания. Каждое из этих заданий связано с работой по сравнению различных исторических явлений, обоснованием какого-либо тезиса, раскрытием содержания определённого понятия. Их следует продумать, а те, которые указаны преподавателем, можно выполнить как краткую письменную работу.

Если преподавателем поручено подготовить доклад или сообщение по какой-то указанной теме, то он готовится и в письменной, и в устной форме (в расчете на 5-7 минут сообщения). После этого он должен быть на семинаре обсуждён на предмет полноты, глубины раскрытия темы, самостоятельности выводов, логики развития мысли.

На семинарском занятии приветствуется любая форма вовлечённости: участие в обсуждении, дополнения, критика - всё, что помогает более полному и ясному пониманию проблемы.

Результаты работы на семинаре преподаватель оценивает и учитывает в ходе проведения рубежного контроля и промежуточной аттестации.

**Подготовка к опросу, проводимому в рамках семинарского занятия:** требует уяснения вопросов, вынесенных на конкретное занятие, подготовки выступлений, повторения основных терминов, запоминания формул и алгоритмов.

 Серьезная теоретическая подготовка необходима для проведения практических и лабораторных занятий. Самостоятельность обучающихся может быть обеспечена разработкой методических указаний по проведению этих занятий с четким определением цели их проведения, вопросов для определения готовности к работе. Указания по выполнению заданий практических и лабораторных занятий будут способствовать проявлению в ходе работы самостоятельности и творческой инициативы.

**Самостоятельное выполнение практических работ**

В ряде случаев может быть целесообразным вынести отдельные практические занятия для самостоятельного внеаудиторного выполнения. Особенно эффективно использовать такие формы работы при формировании общекультурных и общепрофессиональных компетенций, связанных с получением, переработкой и систематизацией информации, освоением компьютерных технологий. Преимущество этой формы заключается в возможности подготовки индивидуальных заданий и последующего обсуждения и оценивания результатов их выполнения на аудиторных занятиях.

**Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям**

При подготовке и работе во время проведения практических занятий следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний.

*Предварительная подготовка к практическому занятию* заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия

*Работа во время проведения практического занятия* включает несколько моментов:

консультирование обучающихся преподавателями и вспомогательным персоналом с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач,

самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

*Обработка, обобщение* полученных результатов практических занятий проводится обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач). В результате оформляется индивидуальный отчет. Подготовленная к сдаче на контроль и оценку работа сдается преподавателю. Форма отчетности может быть письменная либо устная. Главным результатом в данном случае служит получение положительной оценки по каждому практическому занятию. Это является необходимым условием при проведении рубежного контроля и допуска к зачету/дифференцированному зачету/экзамену. При получении неудовлетворительных результатов обучающийся имеет право в дополнительное время пересдать преподавателю работу до проведения промежуточной аттестации.

**Написание докладов.**

**Доклад.** Подготовка доклада позволяет обучающемуся основательно изучить интересующий его вопрос, изложить материал в компактном и доступном виде, привнести в текст полемику, приобрести навыки научно-исследовательской работы, устной речи, ведения научной дискуссии. В ходе подготовки доклада могут быть подготовлены презентации, раздаточные материалы. Доклады могут зачитываться и обсуждаться на семинарских занятиях, студенческих научных конференциях. При этом трудоемкость доклада, подготовленного для конференции обычно выше, и, соответственно, выше и оценка.

**Подготовка к тестированию**

Подготовка к тестированию требует акцентирования внимания на определениях, терминах, содержании понятий, датах, алгоритмах, именах ученых в той или иной области.

Успешное выполнение тестовых заданий является необходимым условием итоговой положительной оценки в соответствии с рейтинговой системой обучения. Тестовые задания подготовлены на основе лекционного материала, учебников и учебных пособий по дисциплине.

Выполнение тестовых заданий предоставляет обучающимся возможность самостоятельно контролировать уровень своих знаний, обнаруживать пробелы в знаниях и принимать меры по их ликвидации. Форма изложения тестовых заданий позволяет закрепить и восстановить в памяти пройденный материал. Предлагаемые тестовые задания охватывают узловые вопросы теоретических и практических основ по дисциплине. Для формирования заданий использована закрытая форма. У обучающегося есть возможность выбора правильного ответа или нескольких правильных ответов из числа предложенных вариантов. Для выполнения тестовых заданий обучающиеся должны изучить лекционный материал по теме, соответствующие разделы учебников, учебных пособий и других литературных источников.

Контрольные тестовые задания выполняются обучающимися на семинарских занятиях. Репетиционные тестовые задания содержатся в фонде оценочных средств. С ними целесообразно ознакомиться при подготовке к контрольному тестированию.

Подготовка к аудиторной контрольной работе аналогична предыдущей форме, но требует более тщательного изучения материала по теме или блоку тем, где акцент делается на изучение причинно-следственных связей, раскрытию природы явлений и событий, проблемных вопросов.

**Методические указания по подготовке занятий - метода кейсов**

Метод кейсов — это способ организации практических занятий, который способствует развитию умения анализировать ситуации, оценивать альтернативы, выбирать оптимальный вариант и составлять план его осуществления, а также вырабатывать у слушателей устойчивый навык решения практических задач.

Эффект от метода кейсов достигается только тогда, когда число кейсов, используемых при изучении дисциплины, достаточно велико. Также допускается его использование на всех занятиях по дисциплине.

Основной целью использования этого метода в учебном процессе является максимальная активизация каждого слушателя и вовлечение его в процесс анализа ситуации и принятия решений, а также для формирования навыка работать в одной команде и быстро принимать решения в условиях ограниченной информации и недостатка времени.

Помимо этого, у метода кейсов выделяют семь основных образовательных целей, направленных на формирование практических навыков:

1. принимать нужное решение исходя из поставленной задачи;
2. мыслить последовательно и логически;
3. проводить анализ и представлять его результаты в убедительной и обоснованной форме;
4. выделять и оценивать основные вопросы, относящиеся к решению задачи;
5. применять инструментарий аналитического и количественного анализа для решения поставленной задачи.
6. перспективно решать поставленную задачу и демонстрировать свою компетентность в данном вопросе;
7. эффективно использовать имеющиеся данные для разработки подробного и обоснованного плана действий или проведения тщательного анализа ситуации.

Структура подготовки и проведения практических занятий с использованием метода кейсов:

1. Постановка цели и задач.
2. Подготовка к занятию с использованием метода кейсов.

***Преподаватель:***

разрабатывает и/или подбирает кейс;

разрабатывает сценарий проведения занятия;

определяет основные и вспомогательные материалы для подготовки слушателей;

определяет методы, приемы и средства стимулирования творческой и мыслительной активности обучающихся;

подбирает наглядный материал и техническое сопровождение.

***Обучающийся:***

самостоятельно прорабатывает материал по теме занятия.

При разработке кейса преподаватель должен соблюдать следующие требования к его содержанию:

1. В кейсе рассматривается конкретная ситуация, взятая за определенный период времени. В описание ситуации включаются основные случаи, факты, принимаемые решения, имевшие место в течение этого времени. Ситуация может отражать как комплексную проблему, так и какую-либо частную задачу.
2. Кейс может быть составлен на основании обобщенного опыта, т.е. не обязательно отражать конкретную ситуацию. В тоже время, кейс должен содержать максимально реальную картину и несколько конкретных фактов. В этом случае, изложение реальных и вымышленных событий улучшит его восприятие слушателями.
3. Как правило, информация, представленная в кейсе, носит ориентирующий характер. Поэтому, для построения логичной модели, необходимой при принятии обоснованного решения, допускается дополнять кейс данными, которые могли бы иметь место в действительности, что позволяет обучающемуся не только фиксировать рассматриваемый случай, но и вникать в него для прогнозирования и демонстрации того, что пропущено в кейсе. Характеристики хорошего кейса:

Хороший кейс рассказывает.

Как все хорошие рассказы хороший кейс должен быть с хорошей фабулой.

Хороший кейс фокусируется на теме, вызывающей интерес.

Чтобы кейс был настоящим, живым примером, и чтобы слушатель забыл, что он придуман, в нем должна быть драма, в нем должно быть напряжение, кейс должен чем-то разрешиться.

Хороший кейс не выходит за пределы последних пяти лет.

Хорошо подобранный кейс может вызвать чувство сопереживания его главным действующим лицам.

Важно, чтобы в кейсе была описана личная ситуация центральных персонажей, так как во многих случаях это важный элемент в процессе принятия решения. Кейсы должны вызывать сопереживание в разнообразных ситуациях реальной жизни.

Хороший кейс включает цитаты из реальных источников (предприятий, организаций, компаний).

Цитаты из реальных материалов (произнесенные или написанные, официальные или неофициальные) добавляют реализма и позволяют слушателю толковать такие цитаты в свете того, что он знает о людях, от которых эти высказывания исходят.

Хороший кейс содержит проблемы, понятные обучающемуся.

Хороший кейс требует высокой оценки уже принятых решений.

Поскольку в реальной жизни принимают решения, руководствуясь прецедентами, прежними действиями и т. п., то целесообразно, чтобы кейс представлял рациональные моменты прежних решений, по которым можно строить новые решения.

Хороший кейс требует решения проблем менеджмента.

Хороший кейс прививает навыки менеджмента.

Кейс должен учить как смоделировать проблему в структуре решений и являться тем самым инструментом для выработки навыков менеджмента.

**Проведение занятия с использованием метода кейсов.**

Работу с кейсом на занятии можно организовать двумя способами:

1. Каждая подгруппа выполняет только одну тему в течение всех практических занятий.

В этом случае группа представляет собой, по существу, одну команду, разбитую на подгруппы, где каждая подгруппа должна четко представлять за какие решения она отвечает перед другими подгруппами. Например, подгруппа, разрабатывающая ценовую политику предприятия, должна предоставлять информацию о ценах на продукцию (товар) подгруппе, отвечающей за сбытовую политику предприятия при расчете объемов сбыта. Происходит обмен информацией как в процессе занятий, так и при обсуждении результатов.

2. Все подгруппы работают одновременно над одним и тем же разделом (темой) кейса, конкурируя между собой в поиске наиболее оптимального решения.

В этом случае требуется достаточно большой объем аудиторных практических занятий для того, чтобы каждая подгруппа последовательно прошла все темы учебного курса. На разработку одной темы требуется, как правило, 4 часа практических занятий. Подгруппы состязаются между собой, представляя разные команды.

Работа слушателей на занятии начинается со знакомства с ситуационной задачей. Слушатели самостоятельно в течение 10 - 15 минут анализируют содержание кейса, выписывая при этом цифровые данные и другую конкретную информацию. В результате у каждого слушателя должно сложиться целостное впечатление о содержании кейса. Знакомство с кейсом завершается обсуждением. Преподаватель оценивает степень освоения материала, подводит итоги обсуждения и объявляет программу работы первого занятия.

В дальнейшем происходит формирование рабочих подгрупп по 3 - 5 человек. Чем меньше участников в подгруппе, тем больше вовлеченность каждого слушателя в работу над кейсом. Каждая подгруппа располагается в каком-либо месте аудитории, по возможности, на небольшом удалении друг от друга. Состав подгруппы формируется слушателями по их желанию. Каждая подгруппа выбирает руководителя (модератора). На модераторе лежит ответственность за организацию работы подгруппы, распределение вопросов между участниками и за принимаемые решения.

К модератору предъявляются следующие требования:

1. он должен:

иметь личностные характеристики лидера и организатора процесса;

иметь достаточные знания и подготовку для роли руководителя;

постоянно контролировать направление дискуссии, не допуская ухода в сторону;

контролировать время, отведенное на тему;

следить за поведением участников дискуссии, не допуская конфликтов и их пассивного поведения;

уметь обобщить результаты и защитить точку зрения перед оппонентами.

1. он не должен:

вызывать к себе чувство неприязни или раздражение со стороны других участников.

Во время работы группы модератор осуществляет следующие функции:

1. На этапе формирования идеи:

фиксирует все идеи, высказанные в ритме мозговой атаки;

регулирует поток идей

не допускает критики идей.

1. На этапе дискуссии по выдвинутым идеями:

фиксирует высказывания-мнения об идеях;

регулирует поток высказываний;

группирует высказывания;

определяет технику принятия окончательного решения;

фиксирует окончательное решение по проблеме.

1. 3. На этапе защиты идеи:

делает доклад в пределах 10 минут о результатах работы своей подгруппы.

Распределение тем производится преподавателем с учетом желания каждой подгруппы. Если тема для всех подгрупп одна, то преподаватель ее объявляет и ставит срок, к которому нужно представить результат. На этом этапе преподаватель более подробно объясняет цели каждой подгруппы и вид отчета о работе с учетом его оформления.

После распределения темы слушателям необходимо изучить соответствующий теоретический материал, используя конспект лекций, учебные пособия и другие компактные методические издания.

Последовательность работы подгруппы над кейсом:

1. записать цель (тему), над которой предстоит работать подгруппе;
2. выписать вопросы, сформулированные в настоящем пособии для данной темы;
3. по каждому вопросу кратко высказать мнения, а кому-либо из участников их записывать (например, модератору);
4. сформулировать общее мнение, которое будет являться решением поставленной цели.

Принятие решений в подгруппе основывается на информации, имеющейся в кейсе и с использованием при этом методов исследования:

экспертных, которые основываются на знаниях, интуиции, опыте, здравом смысле участвующих в обсуждении проблемы;

аналитических, которые представляют собой применение строгих методов, чаще всего математических формул, для анализа проблемы. Например, при прогнозировании объемов сбыта для разных значений отпускной цены можно использовать формулу расчета коэффициента эластичности, графики кривых спроса и предложения, уравнения регрессии и т.д.;

экспериментальных, которые предполагают научно поставленный эксперимент. При решении проблемы в аудитории проведение экспериментальных исследований затруднительно, однако для некоторых маркетинговых задач возможно, за неимением других источников, проведение группового самотестирования.

С учетом перечисленных методов исследований модератор в подгруппе организует открытый обмен мнениями, активизируя способности каждого участника группы действовать как эксперта, аналитика или экспериментатора. Эффективность процесса зависит от способности модератора координировать работу каждого участника подгруппы.

Организация данной работы осуществляются в следующей последовательности:

1. обсуждение полученной вводной информации, содержащейся в кейсе;
2. выделение релевантной информации по отношению к данному вопросу, над которой работает подгруппа;
3. обмен мнениями и составление плана работы над проблемой;
4. работа над проблемой (дискуссия);
5. выработка решений проблемы;
6. дискуссия для принятия окончательных решений;
7. подготовка доклада;
8. аргументированный краткий доклад.

При принятии решения можно использовать следующие методы группового обсуждения:

мозговой штурм

морфологический анализ, который осуществляется следующим образом:

рассматриваемая проблема раскладывается на ряд системных элементов;

элементы, выделенные для анализа, распределяются между участниками обсуждения;

предлагаемые поэлементные решения состыковываются в единую логическую цепочку или представляются в виде матрицы решений;

в целом обсуждается предлагаемое решение проблемы, а в случае необходимости выбора из альтернативы или ранжирования используется метод парного сравнения;

согласованное решение с учетом возможных корректировок представляется для обсуждения по окончании работы над темой занятий;

синтетический анализ, который осуществляется следующим образом:

модератор подгруппы представляет проблему;

проблема анализируется с использованием либо мозговой атаки, либо морфологического метода;

делается попытка вспомнить и привлечь к рассмотрению данной темы известные аналоги и способы решения похожих проблем;

спроецировать известные имеющиеся решения на решение поставленной цели;

окончательно сформулировать мнение подгруппы для доклада результатов по итогам работы над темой.

При работе в подгруппе каждый участник должен придерживаться следующих правил:

активно принимать участие в высказывании идей и обсуждении;

терпимо относиться к мнениям других участников;

не прерывать других участников группы, давая им возможность полностью высказаться;

не повторять уже высказанные мнения;

не манипулировать неточными или неверными сведениями для того, чтобы приняли его точку зрения;

помнить, что каждый участник имеет равные права;

не навязывать своего мнения другим;

четко формулировать свое окончательное мнение (устно или письменно). Для представления результатов рекомендуется подготовить на одной

1. странице резюме в виде выводов (текст, графики, таблицы).
2. Выступление модератора должно быть в пределах 10 минут, а предварительно на доске записываются основные результаты работы.
3. Остальные подгруппы выступают слушателями и оппонентами докладчика, а затем оценивают доклад модератора.
4. Обсуждение темы заканчивается подведением итогов преподавателем.

**Методические указания по подготовке к информационной десятиминутке.**

В течение нескольких дней после прошедшего лекционного или семинарского занятия собирать информацию из газет, журналов, сайтов в сети интернет, телевизионных передач по экономике и бизнесу (телеканалы «Россия-24» экономический выпуск в 20:00, «РБК»), имеющей отношение к проблематике дисциплины, лекционному материалу, вопросам для обсуждения на семинарских занятиях. Вычленить в этом объеме наиболее важную, интересную или сложную для понимания информацию. Подготовить краткое содержание этой информации с обязательной ссылкой на ее источники. Сформулировать свое отношение к данной проблеме и понимание причин ее появления и последствий для бизнеса в России и зарубежных стран. В начале семинара доложить подготовленную информацию в течение 3-4 минут. Указать, с какими темами дисциплины эта информация пересекается. Предпочтительный язык для доклада - английский. Ответить на вопросы преподавателя и своих коллег по группе.

**Методические указания по подготовке к анализу правовых документов по теме лекции или семинара.**

В одной из правовых систем «Гарант» или «Консультант» в сети интернет дома или имеющейся электронно-правовой базе в Академии внимательно прочитать упомянутые на лекции правовые акты. Особое внимание уделить первым статьям законов, в которых приводятся определения правовых терминов. Понять регулятивный инструментарий в рассматриваемой области. По возможности найти комментарии к данным правовым актам (чаще всего они приводятся в сносках к рассматриваемым документам). Выписать для себя основные моменты, связанные с госрегулированием рассматриваемых операций. В процессе семинарского занятия в аудитории, после получения от преподавателя раздаточного материала с выдержками из правовых актов, открыть свои записи, уточнить свои подходы к рассматриваемым нормативным актам, задав вопросы преподавателю. Устно ответить на вопросы в конце раздаточного материала.

 **Методические указания по подготовке к анализу статистических документов по теме лекции или семинара.**

После лекционного занятия в Академии или дома с использованием сети Интернет найти упомянутые на лекции статистические документы. Проанализировать их, сверяясь при необходимости со своими записями в конспекте лекций и рекомендованными учебниками, и методическим материалом. Сформулировать вопросы к преподавателю по непонятным областям в данных статистических документах. Задать эти вопросы преподавателю и получить ответы в начале семинарского занятия до начала анализа статданных.

**10. Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая программное обеспечение, информационные справочные системы (при необходимости):**

Академия обеспечена необходимым комплектом лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Microsoft Office - 2016 PRO (Полный комплект программ: Access, Excel, PowerPoint, Word и т.д); программное обеспечение электронного ресурса сайта Дипломатической академии на платформе 1С-Битрикс, включая ЭБС; 1С: Университет ПРОФ (в т.ч., личный кабинет обучающихся и профессорско-преподавательского состава).

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам:

- Справочно-правовые системы «Консультант плюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru).

- Справочно-правовые системы «Гарант» - [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

 - Электронная библиотека Дипломатической Академии МИД России - <http://ebiblio.dipacademy.ru>.

* ЭБС «Лань» - <https://e.lanbook.com/>.

 - Справочно-информационная полнотекстовая база периодических изданий «East View» - <http://dlib.eastview.com>.

 - ЭБС «Университетская библиотека –online» - <http://biblioclub.ru>.

* ЭБС «Юрайт» - <http://www.biblio-online.ru>.
* ЭБС «Book.ru» - <https://www.book.ru/>.

 - ЭБС «Znanium.com» - <http://znanium.com/>.

 - ЭБС «IPRbooks» - <http://www.iprbookshop.ru/>.

- Архивный банк данных Института социологии Российской академии наук - <https://www.isras.ru/Databank.html>.

- База открытых данных Минтруда России - <https://rosmintrud.ru/opendata>.

- База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» - <http://economy.gov.ru/minec/about/systems/infosystems/>.

- База данных «Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - <https://www.cfin.ru/rubricator.shtml>.

- База данных «Информирование граждан и работодателей о положении на рынке труда» Минтруда РФ - <https://rosmintrud.ru/ministry/programms/inform>.

- База данных для IT-специалистов (крупнейший в Европе ресурс) - <https://habr.com/>.

- База программных средств налогового учета - <https://www.nalog.ru/>.

- База данных агентства по рыночным исследованиям и консалтингу - [www.market-agency.ru](http://www.market-agency.ru).

- База данных Всемирного банка - Открытые данные - <https://data.worldbank.org/>.

- Базы данных Международного валютного фонда - <http://www.imf.org/external/russian/index.htm>.

- База данных ResearchPapersinEconomics (самая большая в мире коллекция электронных научных публикаций по экономике включает библиографические описания публикаций, статей, книг и других информационных ресурсов) - <https://edirc.repec.org/data/derasru.html>.

- База данных исследований Центра стратегических разработок -<https://www.csr.ru/issledovaniya/>.

- База данных «Библиотека управления» - Корпоративный менеджмент - <https://www.cfin.ru/rubricator.shtml>.

- База открытых данных Росфинмониторинга - <http://www.fedsfm.ru/opendata>.

- База данных «Финансовые рынки» ЦБ РФ - <https://www.cbr.ru/finmarket/>.

- База данных Института философии РАН: Философские ресурсы: Текстовые ресурсы - <https://iphras.ru/page52248384.htm>.

- База данных Oxford Journals Оксфордская открытая инициатива включает полный и факультативный открытый доступ к более, чем 100 журналам, выбранным из каждой предметной области - <https://academic.oup.com/journals/pages/social_sciences>.

- База данных Аналитического центра Юрия Левады (Левада-центр) - <http://www.levada.ru/>.

- База данных Всероссийского центра изучения общественного мнения (ВЦИОМ) - <https://wciom.ru/database/>.

- Базы данных Фонда "Общественное мнение" (ФОМ) - <http://fom.ru/>.

- База данных исследований Центра стратегических разработок <https://www.isras.ru/>.

- База данных НП «Международное Исследовательское Агентство «Евразийский Монитор» - <http://eurasiamonitor.org/issliedovaniia>.

- Единый архив экономических и социологических данных -<http://sophist.hse.ru/data_access.shtml>.

- Информационные системы и базы данных федерального портала ИСТОРИЯ.РФ - <https://histrf.ru/>.

- Информационная система Everyday English in Conversation - <http://www.focusenglish.com>.

- Лингвострановедческий словарь Россия – Портал «Образование на русском» - <https://pushkininstitute.ru/> (рекомендуется для иностранных студентов).

- Мультидисциплинарная платформа ScienceDirect обеспечивает всесторонний охват литературы из всех областей науки - <https://www.sciencedirect.com/>.

- Научная электронная библиотека - [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru).

- Образовательный ресурс «Российская цивилизация в пространстве, времени и мировом контексте» - <http://рос-мир.рф/>.

- Официальный сайт Государственной Думы Российской Федерации <http://duma.gov.ru/>.

- Официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации - <https://www.vsrf.ru/>.

- Официальный сайт Конституционного Суда Российской Федерации - <http://www.ksrf.ru>.

- Официальный сайт Правительства РФ - <http://government.ru/>.

- Программно-аппаратный комплекс «Профессиональные стандарты» - <https://profstandart.rosmintrud.ru/>.

- Реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus - <https://www.scopus.com>.

- Сайт Института Ближнего Востока - <http://www.iimes.su/>.

- Сайт Министерства науки и высшего образования РФ - перечень онлайн-курсов -

<https://minobrnauki.gov.ru/common/upload/library/2020/03/Spisok_onlayn-kursov_20200315-02.pdf>.

 - Cпециализированный ресурс для менеджеров по персоналу и руководителей -

 <http://www.hr-life.ru/>.

- Справочно-информационный портал ГРАМОТА.РУ - <http://gramota.ru/>.

- Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» - <http://window.edu.ru/catalog/>.

- Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» - <http://ecsocman.hse.ru>.

- Федеральный правовой портал «Юридическая Россия» - <http://www.law.edu.ru>.

- On line словарь и тезаурус Cambridge Dictionary - <https://dictionary.cambridge.org/ru/>.

**11. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Академия располагает материально-технической базой, в полной мере обеспечивающей проведение всех видов учебных занятий, дисциплинарной и междисциплинарной подготовки, практической и научно-исследовательской работы обучающихся, предусмотренной учебным планом по данной дисциплине (модулю) и соответствующей действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам. Минимально необходимый перечень материально-технического обеспечения для данной дисциплины включает в себя:

-учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа на 40-180 рабочих мест, оборудованные специализированной (учебной) мебелью (столы, стулья, доска аудиторная меловая либо интерактивная), а также презентационной техникой;

-учебные аудитории для проведения занятий семинарского типа 20- 40 рабочих мест, оборудованные специализированной (учебной) мебелью (столы, стулья, доска аудиторная меловая либо интерактивная), а также презентационной техникой;

-учебные аудитории для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации на 20-40 рабочих мест, оборудованные специализированной (учебной) мебелью (столы, стулья, доска аудиторная меловая либо интерактивная).

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**

**высшего образования «Дипломатическая академия**

**Министерства иностранных дел Российской Федерации»**

**Кафедра \_\_\_МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ\_\_**

(наименование кафедры)

**ФОНД**

**ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**для проведения текущего контроля, промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)**

Международный банковский бизнес

**Уровень высшего образования: Бакалавриат**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль): Мировая экономика**

**Квалификация (степень) выпускника: бакалавр**

**Форма обучения: очная**

**Год набора – 2020 г.**

**Москва**

**1. Перечень компетенций, формируемых в процессе освоения дисциплины (модуля), с указанием этапов их формирования:**

 *Таблица 1.1.*

| **Код и расшифровка****компетенции** | **Этапы формирования компетенций** |
| --- | --- |
| **Начальный****(1)** | **Основной****(2)** | **Завершающий** **(3)** |
| ОПК-2 (3) |  |  | **+** |
| ПК-8 (3) |  |  | **+** |
|  |  |  |  |

**2. Показатели и критерии оценивания контролируемой компетенции на различных этапах формирования, описание шкал оценивания**

*Таблица 2.1.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Код и расшифровка компетенции** | **Показатель оценивания компетенции для данной дисциплины** |
| **ОПК-2, 3 этап**способность осуществить сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач | **З3 ОПК-2****ЗНАТЬ:** основные подходы к организации научной работы в рамках сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач**У3 ОПК-2****УМЕТЬ:** использовать основные подходы к организации научной работы в рамках сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач**В3 ОПК-2****ВЛАДЕТЬ:** навыками организации научной работы в рамках сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач |
| **ПК-8, 3 этап**Способен использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии | **З3 ПК-8****ЗНАТЬ:**методологию экономического прогнозирования с использованием современных технических средств и современных технологий **У3 ПК-8****УМЕТЬ:**прогнозировать различные экономические явления и процессы, используя современные технические средства и современные технологии**В3 ПК-8****ВЛАДЕТЬ:** навыкамипрогнозирования различных экономических явлений и процессов, используя современные технические средства и современные технологии |

*Таблица 2.2.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Темы дисциплины (модуля)**  | **Наименование оценочного средства**  | **Перечень формируемых компетенций**  |
|  |  | **ОПК-2(3)** | **ПК-8(3)** |  |  |  |
| Текущий контроль |
| Тема 1. Отличительные черты международного банковского бизнеса. Межправительственные и частные банки. Статистический учет операций международных банков. Офшорные банки | Контрольные вопросы к лекции | + | + |  |  |  |
| Опрос на семинаре, задания к семинарам, доклад. Оценка работы с раздаточным материалом | + | + |  |  |  |
| Тема 2. Банковские системы зарубежных стран и процесс их интернационализации: США, ЕС. | Контрольные вопросы к лекции | + |  |  |  |  |
| Опрос на семинаре, задания к семинарам, доклад. оценка работы с кейсом | + |  |  |  |  |
| Тема 3. Исламский банкинг | Контрольные вопросы к лекции | + | + |  |  |  |
| Опрос на семинаре, задания к семинарам, доклад. оценка работы с кейсом **Рубежный контроль №1-Тест** | + | + |  |  |  |
| Тема 4. Регулирование и надзор за деятельностью международно-оперирующих банков. Базель 1,2,3 | Контрольные вопросы к лекции | + |  |  |  |  |
| Опрос на семинаре, задания к семинарам, доклад. оценка работы с кейсом | + | + |  |  |  |
| Тема 5. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД | Контрольные вопросы к лекции | + | + |  |  |  |
| Темы 4,5 | Опрос на семинаре, задания к семинарам, доклад. оценка работы с кейсом **Рубежный контроль №2-Тест** | + | + |  |  |  |
| Промежуточный контроль |
| Темы 1-5 | Промежуточный контроль – зачет  | + | + |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**3. Типовые контрольные задания или материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности (индикаторов достижения компетенций), характеризующих результаты обучения в процессе освоения дисциплины (модуля) и методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

**Характеристика оценочного средства №1**

**Контрольные вопросы к лекциям**

Контрольные вопросы к лекциям являются одним из средств текущего контроля. Контрольные вопросы к лекциям рекомендуются использовать для проверки и оценивания знаний, умений и навыков обучающихся, полученных в ходе занятий по освоению дисциплины. Вопросы задаются устно, выборочно группе обучающихся во время лекции или аудиторной самостоятельной работы. Максимальное количество баллов, которые может получить обучающийся, отвечая на 1 контрольный вопрос, равно 1 баллу. Преподавателем оценивается способность обучающегося правильно сформулировать ответ, умение выражать свою точку зрения по данному вопросу, ориентироваться в терминологии и применять полученные в ходе лекции знания.

**Перечень контрольных вопросов к лекциям**

**Тема 1. Отличительные черты международного банковского бизнеса. Межправительственные и частные банки. Статистический учет операций международных банков. Офшорные банки**

1. Тенденции развития мирового банковского дела.
2. Крупнейшие банки мира, регионов, ведущих банковских стран.
3. Основные отличия национального и международного банковского бизнеса.
4. Банк международных расчетов, его задачи.
5. Международные банки развития (БР): цели деятельности, виды.
6. «Второй план» в деятельности БР.

**Тема 2. Банковские системы зарубежных стран и процесс их интернационализации: США, ЕС.**

1. Сравнительная характеристика моделей банковского развития стран мира.
2. Банковская система США. Регулятивные органы на 2-х уровнях.
3. МББ американских банков.
4. Структура б/с ЕС. 2 канала и органы регулятивного воздействия.

**Тема 3. Исламский банкинг**

1. Краткая история развития исламского банкинга.
2. Принципы и отличительные черты исламских банков.
3. Основные виды исламских банковских продуктов и технологий деятельности.
4. Крупнейшие исламские банки мира.
5. Процесс интернационализации исламских банковских систем.

**Тема 4. Регулирование и надзор за деятельностью международно-оперирующих банков. Базель 1,2,3**

1. Уровни регулирования международной банковской деятельности.
2. Базельский комитет по банковскому надзору.
3. Международные стандарты достаточности капитала. Базельские соглашения 1, 2,3.
4. Наиболее распространенные виды ограничений по доступу на национальные рынки банковских услуг.
5. Обязанности стран-членов ВТО в банковской сфере.
6. Горизонтальные и вертикальные изъятия из НР и РНБ в действующем российском законодательстве.
7. Ведение борьбы с отмыванием незаконно полученных доходов по линии ФАТФ.

**Тема 5. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД**

1. Наиболее распространенные виды услуг и операций международных банков.
2. Проблема экспансии забалансовых статей у крупнейших банков мира.
3. Характеристика международных банковских кредитов.
4. Риски, связанные с предоставлением международных кредитов.
5. Смысл Carry trade.
6. Отличие банковских гарантий от поручительств.
7. Договор с иностранным банком: типовые условия, ковенанты, «зона переговоров».

**Контрольные вопросы.**

**Критерии оценки.**

|  |  |
| --- | --- |
| Макс. 1 балл | Правильно и развернуто ответил на вопрос;Использовал терминологию по дисциплине;Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал знание  |
| 0,5 балла | Использовал терминологию по дисциплине;Не полностью применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал неполное знание и понимание вопроса  |
| 0 баллов | Использовал терминологию по дисциплине, но не смог объяснить суть вопроса;Не высказал свою точку зрения |
| - 1 балла | Отказался отвечать на вопрос, потому что не слушал его объяснение на лекции.Ответил неправильноНе высказал свою точку зрения |

**Характеристика оценочного средства №2**

**Опрос на семинаре**

Опрос на семинаре является одним из средств текущего контроля. Вопросы для такого опроса рекомендуются использовать для проверки и оценивания знаний, умений и навыков обучающихся, полученных на лекции и при подготовке к семинару дома. Вопросы задаются устно, выборочно по списку семинарской группы в форме блиц-опроса, то есть с в течение короткого времени (не более 5 минут на вопрос). Максимальное количество баллов, которые может получить обучающийся, отвечая на вопрос, равно 2 баллам. Не получив исчерпывающий ответ от опрашиваемого слушателя, преподаватель задает тот же вопрос другому слушателю. Преподавателем оценивается способность обучающегося правильно сформулировать ответ, умение выражать свою точку зрения по данному вопросу, ориентироваться в терминологии и качество усвоенного лекционного материала.

**Перечень вопросов для опроса на семинарах**

Практическое занятие №1.

1. *(повторяем ключевой вопрос лекции)* Назвать основные этапы развития международного банковского дела.

Практическое занятие №2.

1. *(повторяем ключевой вопрос лекции)* Назвать и дать характеристику основным формам международной банковской деятельности. *(использовать лекционный материал)*

Практическое занятие №3.

1. *(повторяем ключевой вопрос лекции)* В чем сходства и основные отличия в устройстве и регулировании банковских систем США и ЕС? *(использовать лекционный материал)*

Практическое занятие №4.

1. *(повторяем ключевой вопрос лекции) Что такое «достаточность капитала банков» и как она рассчитывается? Назовите коэффициенты риска, соответствующие конкретным видам активов (k=0…100) по Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями в правовой системе ГАРАНТ или Консультант).*

**Опрос на семинаре.**

**Критерии оценки.**

|  |  |
| --- | --- |
| Макс. 2 балла | Правильно и развернуто ответил на вопрос;Использовал терминологию по дисциплине;Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал знание  |
| 1 балл | Использовал терминологию по дисциплине;Не полностью применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал неполное знание и понимание вопроса  |
| 0 баллов | Использовал терминологию по дисциплине, но не смог объяснить суть вопроса;Не высказал свою точку зрения |
| - 1 балла | Отказался отвечать на вопрос, потому что не подготовил его домаОтветил неправильноНе высказал свою точку зрения |

**Характеристика оценочного средства №3**

**Задания к семинарам, требующие подготовки ответа в виде доклада.**

Выступление слушателя с докладом по семинарскому вопросу (заданию) является одним из средств текущего контроля. Вопросы (задание) для доклада используются для проверки и оценивания знаний, умений и навыков обучающихся, полученных на лекции и при подготовке к семинару дома. Вопросы для доклада ко всем семинарам заранее выдаются всем семинарским группам (в начале семестра). Максимальное количество баллов, которые может получить обучающийся, отвечая на вопрос, равно 3 баллам. Готовить один вопрос могут сразу несколько слушателей (но не более 4-х), каждый из которых разбирает и докладывает свою часть вопроса. Преподавателем оценивается способность обучающегося(-ихся) правильно сформулировать ответ, умение выражать свою точку зрения по данному вопросу, ориентироваться в терминологии и качество усвоенного лекционного материала. К докладу слушатели обязательно готовят электронную презентацию, в ней должны содержаться иллюстрации и очень короткие, но емкие фразы, раскрывающие суть разбираемого вопроса. Если электронная презентация удовлетворяет этим требованиям слушатель получает за нее 1,5 балла (дополнительно к баллам за доклад). Если слайды перегружены текстом, иллюстрации не способствуют лучшему пониманию материала, баллы за презентацию не выставляются. После выступления каждый докладчик задает по 1-2 вопросам всем слушателям группы по теме доклада и эти вопросы составляются выступающими по подготовленному выступлению. Те, кто ответит на вопрос (по желанию), получают по 1 баллу. По теме доклада, прозвучавшим положениям доклада или с целью уточнения каких-то положений доклада задаются вопросы докладчику(-кам) от остальных слушателей семинарской группы.

**Перечень вопросов (заданий), требующих подготовки ответа в виде доклада.**

Практическое занятие №1.

1. Вспомнить из курса ДКБ: виды банков и их роль в экономике *(учебник по ДКБ Лаврушина О.И. или других авторов)*
2. Назвать структуру баланса предприятия: состав активов и пассивов. А что для банков является основным видом активов и основным видом пассивов?

Практическое занятие №2.

1. Устройство банковской системы страны: уровни, задачи регулятора(-ов), вспомогательные институты: кредитные бюро, корпорация по страхованию депозитов, коллекторские агентства *(учебник по ДКБ Лаврушина О.И. или других авторов, закон «О Банке России» 2002 г., закон «Банках и банковской деятельности» 1990 г.).*
2. Роль крупных международных банков в развитии и распространении финансового кризиса 2008-2009 гг. и антикризисная политика центральных банков 2010-2014 гг. (*В.М. Усоскин. Антикризисная политика центральных банков в 2007–2014 годах: цели, особенности, результаты // Деньги и кредит.2015. №06 на сайте:* [*http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/usoskin\_06\_15.pdf*](http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/usoskin_06_15.pdf) *)*

Практическое занятие №3.

1. Интеграция финансового рынка в ЕС. Какие задачи решает ЕЦБ в единой банковской системе? (*учебник Логинов Б.Б. Международный банковский бизнес. 2017,* *сайт ЕЦБ:* [*http://www.ecb.europa.eu*](http://www.ecb.europa.eu)*, Financial Stability Review на этом же сайте в разделе Research & Publications)*
2. Виды рисков в международной банковской деятельности, методы управления рисками. Чем отличается кредитный от процентного риска? *(учебник Логинов Б.Б. Международный банковский бизнес. 2017, экономические словари)*. Какие риски упоминаются в Базель 2? <http://www.cbr.ru/today/pk/print.asp?file=Basel.htm>

Практическое занятие №4.

1. SWIFT, международные карточные системы (Visa, MasterCard, American Express). Принципы работы. Участие международных банков. Особенности и цели перевода процессинга в Россию. (информация на официальных сайтах этих систем, <https://www.swift.com/about-us> , <http://www.garant.ru/news/654237/> ).

**Задания к семинарам, требующие подготовки ответа в виде доклада.**

**Критерии оценки.**

|  |  |
| --- | --- |
| Макс. 3 балла | Правильно и развернуто ответил на вопрос;Использовал терминологию по дисциплине;Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал знание  |
| 2 балла | Использовал терминологию по дисциплине;Не полностью применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал неполное знание и понимание вопроса  |
| 0 баллов | Использовал терминологию по дисциплине, но не смог объяснить суть вопроса;Не высказал свою точку зрения |
| - 1 балла | Отказался отвечать на вопрос, потому что не подготовил его дома.Ответил неправильноНе высказал свою точку зрения |

**Характеристика оценочного средства №4**

**Оценка работы с кейсом.**

Преподаватель приносит на семинар бизнес-кейс, распечатанный на листе формата А4. Кейс содержит конкретную ситуацию, разбор которой помогает усвоить теоретический материал. В конце кейса сформулированы вопросы, на которые слушатели должны найти ответы в тексте кейсе или объяснение с учетом полученных знаний на лекциях и семинарских занятиях по дисциплине. Отвечать на вопрос кейса могут несколько слушателей по очереди и преподаватель, выслушав их называет фамилию того, кто ответил наиболее полно и правильно. Преподавателем оценивается способность обучающегося(-ихся) правильно сформулировать ответ, умение выражать свою точку зрения по данному вопросу, ориентироваться в терминологии и качество усвоенного лекционного и семинарского материала. Те, кто наиболее точно и правильно ответит на вопрос (по желанию), получают по 1 баллу.

**Пример кейса и вопросов к нему (кейс приводится в укороченном виде).**

**Бизнес-кейс по дисциплине: «Международный банковский бизнес»**

**«Офшорные банковские операции американских вкладчиков в Швейцарии».**

Швейцарский банк Credit Suisse по­мог американцам укрыть от нало­гов как минимум 10 млрд долл., пришел к выводу сенат США. Что­бы избежать внимания регулято­ров, банкиры вели себя как насто­ящие шпионы: назначали клиентам встречи в укромных местах, избега­ли бумажной отчетности, а в США ездили по туристическим визам. Урегулирование дела может обой­тись Credit Suisse минимум в 20% от утаенной суммы.

С 2001 по 2008 год в Credit Suisse было открыто более 22 тыс. счетов, принадлежащих американским клиен­там, на сумму 12 млрд долл., говорится в отчете сената. Однако от 85 до 95% этих счетов не было зарегистрирова­но в Федеральной службе налогово­го управления США. Это значит, что более 10 млрд долл. не были задекла­рированы, что в два с половиной раза превышает цифру, озвученную в 2011 году, в разгар расследования.

**…**

В конце 2013 года 106 швейцарских бан­ков подали заявку на участие в программе о раскрытии информации об американ­ских налоговых уклонистах, чтобы избе­жать уголовного преследования (по закону США FATCA – см. справку). Согласно договоренностям, швейцарские институты будут предоставлять налоговым органам США все интересующие тех сведения о своих американских клиентах, в том чис­ле куда те вывели деньги (из-за давления США с 2009 года американцы изъяли бо­лее 70% средств на местных счетах). По­добное сотрудничество, правда, не осво­бождает банки от штрафов. Если окажется, что институт помогал американцам укло­няться от налогов до 1 августа 2008 года, то его сумма составит 20% от активов кли­ентов из США. Однако сумма взысканий может вырасти до 50%, если нарушения продолжались после февраля 2009 года.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Какую форму международной банковской деятельности по классификации ВТО использовали американские вкладчики Credit Suisse для вывода капитала из США?
2. Можно ли назвать их операции бегством капитала? Почему?
3. Как Вы полагаете, на рис.1 все представленные данные – результат офшорной банковской деятельности?
4. Какая страна США или Китай получила наибольший ущерб от налоговых уклонистов, если соотнести размер потерь с ВВП этих стран?
5. Какие правила установлены американскими властями по борьбе с налоговыми уклонистами в офшорах?
6. Как Вы думаете, почему швейцарские банкиры выполняют требования американских властей (регуляторов другой юрисдикции)? Насколько полно выполняются эти требования?

**Критерии оценки ответа слушателей на вопросы кейса.**

|  |  |
| --- | --- |
| Макс. 1 балл | Правильно и развернуто ответил на вопрос;Использовал терминологию по дисциплине;Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал знание  |
| 0 баллов | Использовал терминологию по дисциплине, но не смог объяснить суть вопроса;Не высказал свою точку зрения |

**Характеристика оценочного средства №5**

**Оценка работы слушателей на деловой игре.**

Совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.

**Методические указания**

**к деловой игре по дисциплине «Международный банковский бизнес»**

**Тема деловой игры:** «Открытие подразделения транснационального банка в зарубежной стране».

**Участники:** Слушатели группы разбиваются на 3 команды по выбору и желанию слушателей: «Менеджеры банка», «Регулирующие органы», «Аналитики и эксперты».

**Дата и время проведения:** на последнем семинарском занятии

**Важно!**

**До проведения игры**  *«Менеджеры банка» объявляют преподавателю и остальным командам название выбранного ими банка и страну размещения, уже собрав предварительный материал. Эта информация нужна для начала сбора материала другими командами.*

**Источники информации:** Web-сайты международных банков (раздел «Годовые отчеты/Annual Report», «О банке/About» или «Информация для акционеров»), Централь­ных банков (по ссылке с www.bis.org/cbanks.htm) и национальных статис­ти­ческих служб, БМР ([www.bis.org](http://www.bis.org)), уч-к Полякова В.В. «Мировая эко­но­мика и международный бизнес» (глава 25), раздаточный материал преподавателя, БИКИ (Бюллетень иностранной коммерческой информа­ции), деловые газеты и журналы в том числе на англ. языке (The Banker, Economist, РБК-daily, Коммерсант, Ведомости, Эксперт и др.)

**Задание**

**для «Менеджеров банка»** *(главным образом, анализировать годовой отчет и финансовую отчетность банка, а также банковское законодательство в принимающей стране)*

1. Подготовить краткую справку о самом банке: история создания, структура входящих в него институтов и управления, бизнес в стране базирования и за рубежом
2. Характеристика баланса банка: преобладающие активы и пассивы, величина собственного капитала (рассчитать показатель достаточности капитала).
3. По отчету «О прибылях и убытках, доходах и расходах»: определить наиболее доходные и прибыльные операции банка, выяснить какие расходы для банка основные.
4. Разработать стратегию и пошаговый план открытия офиса банка в зарубежной стране: обосновать выбор типа подразделения банка и его специализации, место его открытия (регион, город в принимающей стране), в какие гос.органы регистрации будет подана заявка, каким штатом сотрудников предполагается наделить подразделение, помещение будет куплено или арендовано, какие документы будут предоставлены для регистрации и получения лицензии

**для «Регулирующих органов»** *(главным образом, анализировать банковское законодательство и банковское регулирование в принимающей стране)*

1. Назвать какие органы регулируют банковскую деятельность в стране: кто регистрирует банки и их подразделения, кто выдает им лицензии
2. Анализ банковского законодательства: какие законы регулируют банковскую деятельность в целом, какие специальные законы и подзаконные акты регулируют деятельность иностранных банков, когда они были приняты, назвать основные положения банковского законодательства
3. Анализ нормативов банковской деятельности: минимальная величина уставного капитала для нового банка, норматив достаточности собственного капитала в стране, нормативы ликвидности и кредитного риска. Ответить насколько отвечает банковское законодательство страны положениям Базель III и Базель II
4. Есть международные соглашения в банковской сфере: по обмену информацией с другими центральными банками

**для «Аналитиков и экспертов»** *(главным образом, анализировать публикации в газетах и журналах, БИКИ, Интернете, национальную статистику)*

1. Выяснить какую роль играет банковский сектор в экономике страны: в соотношении с фондовым рынком к ВВП, какие кризисные проблемы испытал в последние время, какую поддержку получили банки от ЦБ и правительства
2. Собрать информацию о структуре банковской системе страны, в которой открывается подразделение ТНБ: краткая история, количество звеньев в б/с, когда был создан ЦБ, какие вспомогательные институты здесь есть (кредитные бюро, агентство по страхованию депозитов, ассоциации банков, клиринговые палаты), число банкротств банков
3. Характеристика конкурентной среды в банковском секторе: количество банков с учетом их банковских сетей, наличие банковских групп и крупных банков, специализация банков, региональное распределение (в каких регионах избыточное количество банков, где их недостаток)
4. Детальный анализ деятельности иностранных банков в стране: сколько их, где размещены, каковы их активы и обязательства (по абсолютной величине, по отношению к ВВП), из каких стран пришли иностранные банки, наименование крупнейших иностранных банков в стране
5. Собрать критическую информацию о самом банке: громкие скандалы с его участием, дать свою оценку с чем они связаны (с просчетами руководства, неадекватностью структуры банка его операциям или что-то др.). Насколько были обоснованы сделки по слиянию поглощению, в которых участвовал банк. Были ли сокращения служащих и насколько они оправданы?
6. Собрать критическую информацию о просчетах в деятельности ЦБ и других финансовых органов в принимающей стране в последние годы, нарушениях финансового законодательства банками страны.
7. Ответить на вопрос: насколько иностранная банковская деятельность отвечает задачам развития национальной экономики? Соответствует ли география внешнеторговых связей национальной принадлежности и размерам активов иностранных банков, пришедших в страну? Насколько иностранные банки дополняют отечественные свои капиталом и операциями, или наоборот их капитал и активы избыточны в данной банковской системе.
8. Сделать заключение об обоснованности решения «Менеджеров банка» открыть свое подразделение в выбранной стране: насколько это решение отвечает задачам развития банка, его структуре (и так сложной или наоборот оптимальной), финансовым возможностям (особенно, при наличии убытков или повышенных расходов в последние годы), насколько трудно будет банку сформировать полноценную клиентскую базу в конкурентной среде данной страны. Какие тарифы Вы рекомендовали бы банку в начале его деятельности (предварительно изучить тарифы других банков в данной стране)?.

**Порядок проведения игры**

*До игры.* Преподаватель на семинарских занятиях консультирует команды по вопросам качества и объема собранного материала. Преподавателем может быть проведен краткий опрос, в том числе в письменной форме для выяснения глубины знаний слушателей по подготовленным вопросам.

*Ход деловой игры.* Представители каждой команды озвучивают подготовленный материал по вышеуказанным пунктам плана. Желательно наличие интриги: например, государственные органы обосновывают запрет на открытие подразделения ТНБ, представители банка аргументируют ошибочность их предписаний, аналитики дают критическую оценку тем и другим

**Ожидаемый результат.**

Слушатели в каждой команде полностью выполнили задание, получили навыки практической деятельности по данной дисциплине. Преподаватель выставляет оценки каждой команде исходя из количества и объема проработанных источников, наличия источников на иностранном языке, использования теории (лекционного материала), качества презентации собранного материала, было ли интересно.

**Критерии оценки работы слушателей на деловой игре.**

|  |
| --- |
| **Деловая и/или ролевая игра****Критерии оценки:** |
| Макс.5-6 баллов | Задание для команды выполнено правильно и развернуто;Использована терминология по дисциплине;Применены навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказана собственная точка зрения;Продемонстрированы знания  |
| 3-4 балла | Правильно и развернуто освещены почти все вопросы и практически полностью выполнено задание Не всегда правильно использована терминология по дисциплине;Не полностью применены навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказана собственная точка зрения с отдельными недочетами;Продемонстрировано некоторое знание  |
| 1-2 балла | Правильно и развернуто освещены отдельные вопросы;Неточно использована терминология по дисциплине;Не во всем применены навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Не высказана собственная точка зрения |
| 0 баллов | Задание к деловой игре не выполнено или выполнено абсолютно неверно |

**Характеристика оценочного средства №6**

**Оценка работы с раздаточным материалом.**

Преподаватель приносит на семинар статистический материал, распечатанный на листе формата А4. Анализ экономической и финансовой статистики помогает усвоить теоретический материал. В конце раздаточного материала сформулированы вопросы и задание, которое необходимо выполнить, провести математические расчеты. Ответы могут давать несколько слушателей по очереди и преподаватель, выслушав их называет фамилию того, кто ответил наиболее полно и правильно. Преподавателем оценивается способность обучающегося(-ихся) правильно сформулировать ответ, умение выражать свою точку зрения по данному вопросу, ориентироваться в терминологии и качество усвоенного лекционного и семинарского материала. Те, кто наиболее точно и правильно ответит на вопрос (по желанию), получают по 1 баллу.

**Пример раздаточного материала и заданий к нему.**

**Задание.**

По результатам анализа и расчетов данных, содержащихся в таблице 1 раздаточного материала (приведено ниже) ответить на вопросы:

|  |
| --- |
| **Вопросы для размышления:** |
| **1. Какие секторы экономики «скрываются» за термином «небанковские учреждения»?**  |
| **2.Как Вы можете прокомментировать годовые изменения межд. банковских активов и обязательств?** |
| **3. Как быстро растет секьюритизация активов межд. банков по сравнению с кредитно-депозитной деятельностью (рассчитать доли)? С чем это связано?** |
|
| **4. Что означает "местные активы и пассивы" применительно к международным банкам?** |

|  |
| --- |
| Табл. 1. Международные банковские активы и пассивы (локальная методика) млрд. долл. Источник: BIS Quarterly Review March 2002- Decemb. 2014. P.A7 Tabl.1 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  | **на**  | **прирост за год**  |
| **с учетом изменения валютных курсов** |
| ***дек.12*** | ***июн.14*** | ***2000*** | ***2002*** | ***2007*** | ***2010*** | ***2011*** | ***2012*** | ***2013*** |
| **A. СОВОКУПНЫЕ АКТИВЫ** | **33508,6** | **34438,2** | **1428,6** | **784,6** | **6201,2** | **990,5** | **158,2** | **–913,1** | **–1090,5** |
| a. требования к банкам | 19841,3 | 20057,2 | 995,2 | 460,7 | 4000,7 | 512,9 | 239,1 | –1392,7 | –877,0 |
| б. треб. к небанк. учреждениям | 13667,2 | 14381,0 | 433,4 | 32,4 | 2200,4 | 477,6 | -80,9 | 479,60 | –213,5 |
| **Б. ВНЕШНИЕ АКТИВЫ (трансграничные)** | **29216,9** | **29939,2** | **1221,5** | **740,1** | **5719,3** | **818,1** | **75,6** | **1112,70** | **–1139,4** |
| a. требования к банкам | 17617,7 | 17673,1 | 932,7 | 42,5 | 3910,3 | 400,4 | 93,5 | –1538,1 | –919,1 |
| б. треб. к небанк. учрежд. | 11599,1 | 12266,1 | 288,8 | 315,2 | 180,9 | 417,7 | -17,9 | 425,30 | –220,4 |
| **1. кредиты и депозиты** | **20712,8** | **20928,3** | **73,8** | **498,9** | **4519,6** | **955,9** | **162,6** | **1458,50** | **–695,8** |
| a. требования к банкам | 13852,1 | 13649,9 | 679,7 | 395,1 | 3400,1 | 592,8 | -160,8 | –1551,2 | –629,2 |
| б. треб. к небанк. учреж-м | 6860,7 | 7278,3 | 58,3 | 103,8 | 1119,5 | 363,1 | 323,4 | 92,70 | –66,6 |
| **2. цен. бумаги и др. активы**  | **8504,1** | **8835,9** | **483,5** | **241,2** | **1199,7** | **137,6** | **-8,7** | **345,80** | **–435,0** |
| a. требования к банкам | 3765,6 | 3850,6 | 25,3 | 29,8 | 510,2 | 192,3 | 254,5 | 13,20 | –281,0 |
| б. треб. к небанк. учреж-м | 4738,4 | 4985,3 | 230,4 | 211,3 | 689,5 | 54,7 | -341,5 | 332,60 | –154,0 |
| **В. МЕСТНЫЕ АКТИВЫ В ИНОС. ВАЛЮТЕ (треб. к резидентам)** | **4004,7** | **4153,4** | **207,1** | **44,5** | **481,9** | **94,1** | **40,7** | **73,20** | **90,30** |
| a. требования к банкам | 1952,9 | 2082,2 | 62,5 | 35,7 | 90,5 | 32,3 | 118,4 | 61,10 | 82,40 |
| б. треб. к небанк. учреждениям | 2051,8 | 2071,2 | 144,6 | 8,8 | 391,4 | 61,8 | -77,7 | 12,00 | 7,90 |
| **Г. СОВОКУПНЫЕ ПАССИВЫ** | **32203,2** | **33624,1** | **1220** | **794,6** | **5987,5** | **1109,9** | **674,8** | **–1114,2** | **–794,6** |
| a. обязательства перед банками | 21817,6 | 22603,4 | 948,8 | 548,5 | 4222,6 | 506,8 | 567,0 | –1398,2 | –929,8 |
| б. обяз-ва перед небанк. учреждениями | 10385,7 | 11020,7 | 271,2 | 246,1 | 1764,9 | 603,1 | 107,8 | 283,90 | 135,20 |
| **Д. ВНЕШНИЕ ПАССИВЫ (трансграничные)** | **25089,6** | **26480,6** | **1100** | **783** | **5448,1** | **898,0** | **454,8** | **–1291,0** | **–847,6** |
| a. обязательства перед банками | 17466,9 | 18228,4 | 857,2 | 539,2 | 4015,8 | 420,9 | 380,8 | –1393,7 | 1058,60 |
| б. обяз-ва перед небанк. учр-ми | 7622,6 | 8252,2 | 242,9 | 243,9 | 1432,3 | 477,1 | 74,0 | 102,70 | 211,00 |
| **1. кредиты и депозиты** | **21771,2** | **22103,4** | **912,1** | **656** | **4685,8** | **787,5** | **159,0** | **–1452,8** | **–602,8** |
| a. обязат-ва перед банками | 14572,0 | 14444,1 | 712,4 | 445,6 | 3457,0 | 308,7 | 123,6 | –1495,3 | –869,1 |
| б. обязательства перед небанковск. учреж-ми | 7199,2 | 7659,3 | 199,8 | 210,4 | 1228,7 | 478,8 | 35,4 | 42,50 | 266,30 |
| **2. собств. цен. бумаги и др. пассивы** | **3318,4** | **4227,0** | **187,9** | **127** | **762,3** | **110,4** | **295,9** | **161,80** | **–237,2** |
| a. обяз-ва перед банками | 2895,0 | 3770,4 | 144,8 | 93,5 | 558,8 | 112,2 | 257,2 | 101,60 | –187,8 |
| б. обязательства перед небанковск. учреж-ми | 423,4 | 456,6 | 43,1 | 33,4 | 203,6 | –1,7 | 38,8 | 60,20 | –49,4 |
| **Е. Местные пассивы в инос. валюте (обязат-ва перед резидентами)**  | **4677,3** | **4909,1** | **120** | **11,6** | **539,4** | **148,4** | **202,1** | **73,30** | **68,40** |
| a. Обяз-ва перед банками | 2258,7 | 2514,4 | 91,7 | 9,3 | 206,8 | –3,7 | 165,0 | –132,6 | 95,70 |
| б. обяз-ва перед небанковскими учреж-ми | 2418,7 | 2394,7 | 28,3 | 2,3 | 332,6 | 152,1 | 37,2 | 205,90 | –27,2 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |
|  |
|
|  |  |  |  |

**Критерии оценки ответа слушателей на вопросы раздаточного материала.**

|  |  |
| --- | --- |
| Макс. 1 балл | Правильно и развернуто ответил на вопрос;Использовал терминологию по дисциплине;Применил навыки обобщения и анализа информации с использованием междисциплинарных знаний и положений;Высказал свою точку зрения;Продемонстрировал знание  |
| 0 баллов | Использовал терминологию по дисциплине, но не смог объяснить суть вопроса;Не высказал свою точку зрения |

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИНИСТЕРСТВА ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

**ПРИМЕР ТЕСТОВЫХ ЗАДАНИЙ**

**ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ РУБЕЖНОГО КОНТРОЛЯ №1 и №2.**

1. *Международный банковский бизнес невозможен без:*
2. создания банковских офисов за рубежом
3. без осуществления банками ПИИ в банковскую систему зарубежных стран
4. интернационализации банковского капитала
5. интернационализации банковских операций
6. обслуживания нерезидентов страны базирования банка
7. *Транснациональные банки своим появлением обязаны, прежде всего:*
	1. процессу интернационализации промышленного капитала
	2. ухудшению условий банковского бизнеса в странах базирования
	3. возникновению мировых финансовых центров в мировом хозяйстве
	4. дифференциации условий банковской деятельности в странах мира (различие процентных ставок, нормы сбережений, рентабельность и др.)
	5. либерализации национальных банковских законодательств
8. *Главной причиной универсализации банковской деятельности является:*
	1. технологическая революция в банковском деле
	2. интернационализация национальных банковских систем
	3. опережающее развитие фондового рынка по стоимости, гибкости, длительности инструментов заимствования
	4. изменения национальных банковских законодательств
	5. увеличение масштаба процесса слияний и поглощений в банковском секторе
9. *Центральным банком в США является:*
	1. ФРС
	2. Совет управляющих ФРС
	3. 12 федеральных резервных банков
	4. Казначейство США
	5. отсутствует ЦБ как единый орган
10. *Золотой запас зарубежных стран, международных финансовых организаций, часть золотого запаса США на территории США хранится в:*
	1. Форт-Ноксе
	2. Федеральном резервном банке Нью-Йорка
	3. Международном валютном фонде
	4. Казначействе США
	5. равномерно распределена между федеральными резервными банками
11. *Европейская система центральных банков включает в себя:*
	1. только ЕЦБ
	2. только центральные банки стран ЕС
	3. только центральные банки зоны «евро» (19 стран ЕС)
	4. ЕЦБ плюс центральные банки стран ЕС
	5. ЕЦБ плюс центральные банки стран зоны «евро» (19 стран ЕС)
12. *Бюджет Европейского союза:*
	1. больше золотовалютных резервов ЕЦБ
	2. равен золотовалютным резервам ЕЦБ
	3. меньше золотовалютных резервов ЕЦБ
	4. меньше собственного капитала ЕЦБ
	5. равен собственному капиталу ЕЦБ
13. *Лицензирование банковской деятельности в ЕС строится по принципу:*
	1. единой банковской лицензии для стран ЕС
	2. признания банковских лицензий в странах ЕС
	3. признания стандартного набора операций в банковских лицензиях стран ЕС
	4. национального приоритета
	5. отсутствуют общие договоренности в данной сфере

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИНИСТЕРСТВА ИНОСТРАННЫХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

**Кафедра \_\_\_МИРОВОЙ ЭКОНОМИКИ\_\_**

(наименование кафедры)

**Билеты к зачету**

**по учебной дисциплине**

Международный банковский бизнес

(наименование дисциплины)

**Уровень высшего образования: Бакалавриат**

**Направление подготовки: 38.03.01 Экономика**

**Направленность (профиль): Мировая экономика**

**Квалификация (степень) выпускника: бакалавр**

**Форма обучения: очная**

**Год набора – 2020 г.**

**Москва**

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 1** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Объясните понятия: «интернационализация банковского капитала» и «интернационализация национальных банковских систем (НБС)». Факторы интернационализации НБС. Что значит измерять процентную ставку в базисных пунктах?
2. Назовите виды услуг и операций международных банков. Какая часть банковских активов в мире имеет международный характер? Расскажите об услугах торгового финансирования.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 2** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Этапы развития транснациональных банков. Назовите крупнейшие ТНБ мира. В каких источниках их можно найти? По каким критериям оценивается их величина? Объясните понятия «SIFI» и «GIFI».
2. Какое место занимают международные банковские кредиты в структуре международного перемещения капитала? Как изменяется роль банков в финансировании мирового хозяйства? С чем это связано?
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 3** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Расскажите о деятельности любого известного Вам ТНБ по плану: краткая история, зарубежные активы и подразделения, основные операции.
2. Обслуживание международными банками переводов трудовых мигрантов. Участие в хавале.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 4** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Назовите основные тенденции развития современного МББ. Какие крупные сделки по слияниям и поглощениям ТНБ произошли в последнее время?
2. Особенности международного банковского кредитования (кроме синдицированного): совокупный объем, структура по типам заемщиков, риски, сроки, механизм установления процентной ставки. LIBOR и LIBID. Проблемы формирования LIBOR в последние годы.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 5** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. В чем проявляются банковские кризисы в национальных экономиках и международной кредитно-финансовой системе? Роль банков в мировом финансовом кризисе 2008-2009 гг. и европейском долговом кризисе 2011-2012 гг.
2. Международные синдицированные кредиты: объемы, динамика, виды комиссионных, типы заемщиков. Кто такой Bookrunner в данной деятельности?
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 6** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. В чем специфика международного банковского бизнеса (МББ) по сравнению с национальным банковским предпринимательством? Мировые банковские центры. Их иерархия и перелив капитала.
2. Расскажите об операциях международных банков с государственными долговыми обязательствами. Какой размер государственной задолженности принадлежит международным банкам? Какие банки доминируют на мировом рынке госдолга и по каким причинам?
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 7** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Международные банки развития: виды, управление, сотрудничество с РФ.
2. Что такое банковская позиция? Как банки ею управляют? Какие внебалансовые банковские операции Вы знаете? В чем их особенность и каково место в МБД?
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 8** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. 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?
2. Банковские операции с иностранной валютой: виды, технологии, требования национальных банковских законодательств. Каков объем рынка Forex и какое место на нем занимают банки? Виды валют, доминирующие в международных банковских операциях.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 9** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Покажите различия англо-американской и европейской континентальной моделей национальных банковских систем по следующим характеристикам: специализация и роль банков в финансировании экономики, конкуренция на внутреннем рынке банковских услуг, эффективность функционирования банковских институтов, их связь с промышленным капиталом.
2. Регулирование деятельности ТНБ в рамках ВТО. Приложение к ГАТС по финансовым услугам. Виды ограничений МБД в национальных законодательствах, не соответствующие принципу свободной торговли услугами.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 10** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. В чем специфика «гипертрофированной» и «имитационной» моделей банковских систем? По какой модели развивается банковский сектор стран СНГ? В каких странах банки - основной поставщик финансовых ресурсов в экономике?
2. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору: принципы надзора за МБД (1997 и 1999). Содержание Базель 1,2,3. Внедрение базельских стандартов в России.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 11** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Банковская система США: национальный уровень и уровень штатов. Органы регулирования и надзора, их функции. Основные законы, регламентирующие банковскую деятельность. Международный банковский бизнес в США.
2. Виды и особенности деятельности органов банковского надзора в зарубежных странах. Понятие и расчет показателя достаточности капитала банка. Российское законодательство в этой области.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 12** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Банковские системы Соединенного королевства и Швейцарии. История, функции ЦБ, специализация и количество банков. Международный банковский бизнес на/с территории страны.
2. Проблема отмывания «грязных» денег через банки: масштабы явления по оценкам МВФ, этапы «отмывки», методы борьбы. Вольфсбергские принципы.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 13** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Европейская система центральных банков, Евросистема, ЕЦБ. Структура, роль и величина (по капиталу и резервам), задачи центральных банков. Изменения в национальных банковских системах, связанные с интеграцией в ЕС: лицензии, SEPA, TARGET, минимальный уровень страхования вкладов и др.
2. Банк международных расчетов: краткая история, современные функции и роль в мониторинге международной банковской деятельности. Основные публикации БМР.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 14** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Банковские системы Японии и Китая. Наличие мегарегулятора. История, функции ЦБ, специализация и количество банков. bad loans в активах японских и китайских банков. Отражение этой проблемы в международном банковском бизнесе. Этапы интернационализации банковской системы Китая.
2. Офшорные зоны в мировом хозяйстве: география размещения, специализация офшорных зон. Офшорный банковский бизнес: преимущества и недостатки, виды офшорных лицензий, требования российского законодательства.
 |

|  |
| --- |
| **ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**  |
| **«ДИПЛОМАТИЧЕСКАЯ АКАДЕМИЯ МИД РФ»** |
| **БИЛЕТ № 15** |
| Кафедра «Мировая экономика» |  |  |
| Зав. кафедрой П. И. Толмачев |  | Составитель Б.Б. Логинов |
|  *(подпись)* |  |  | *(подпись)*  |
| Дисциплина | «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ г.Международный банковский бизнес |
| Форма обучения: | очная | Курс |  |  |
|  |
| 1. Особенности банковского дела в исламском мире: история, названия банков, их количество и показатели деятельности, принципы деятельности, отраслевое кредитование, темпы роста.
2. Реструктуризация официальной задолженности стран в клубах, объединяющих кредиторов: Парижском, Лондонском, Токийском. Годы их создания. Цели объединения кредиторов в клубы. Методы реструктуризации задолженности стран.
 |

**Билеты к зачету**

**Критерии оценки:**

Оценка **«ОТЛИЧНО» (28-30 баллов)** ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает систематическое и глубокое знание программного материала по дисциплине, умеет свободно ориентироваться в вопросе. Ответ полный и правильный на основании изученного материала. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. Материал изложен в определенной логической последовательности, осознанно, литературным языком, с использованием современных научных терминов; ответ самостоятельный. Обучающийся уверенно отвечает на дополнительные вопросы.

 Оценка **«ХОРОШО» (19-27 баллов)** ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает полное знание учебного материала, демонстрирует систематический характер знаний по дисциплине. Ответ полный и правильный, подтвержден примерами; но их обоснование не аргументировано, отсутствует собственная точка зрения. Материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены 2-3 несущественные погрешности, исправленные по требованию экзаменатора. Обучающийся испытывает незначительные трудности в ответах на дополнительные вопросы. Материал изложен осознанно, самостоятельно, с использованием современных научных терминов, литературным языком.

Оценка «**УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» (10-19 баллов)** ставится в том случае, когда обучающийся обнаруживает знание основного программного материала по дисциплине, но допускает погрешности в ответе. Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены правильно, но обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; ответ носит преимущественно описательный характер. испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы. Научная терминология используется недостаточно.

Оценка «**НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО» (менее 10 баллов)** ставится в том случае, когда обучающийся не обнаруживает знание основного программного материала по дисциплине, допускает погрешности в ответе. Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены неправильно, обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы. Научная терминология используется недостаточно.