

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

«ПРИНЯТО»
решением Учёного совета
Дипломатической академии МИД России
Протокол № 9 от «25» августа 2020 г.

**БАЗОВАЯ ДОМАГИСТЕРСКАЯ ПОДГОТОВКА
ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»
(24 ЧАСА)**

Москва, 2020

Тематический план
по дисциплине: «Международный банковский бизнес (МББ)»
курсы подготовки 2020/2021 уч. год

№ п/п	Тема занятия	Форма и даты занятий	
		Лекция	Семинар
1.	Сущность ТНБ (МНБ). Характеристика транснациональных банков и межгосударственных банков развития	2ч.	
	Практическое занятие №1		2ч.
2.	Организационно-правовые формы МББ. Статистический учет операций международных банков. Особенности офшорного банковского бизнеса	2ч.	
	Практическое занятие №2		2ч.
3.	Масштабы МББ в отдельных странах: США, Евросоюз, Япония и Китай.	2ч.	
	Практическое занятие №3		2ч.
4.	Масштабы МББ в отдельных странах: Швейцария, Россия. Особенности исламского банкинга	2ч.	
	Практическое занятие №4		2ч.
5.	Подходы международных организаций к регулированию деятельности международных банков (Базельский комитет, ВТО, ФАТФ)	2ч.	
	Практическое занятие №5		2ч.
6.	Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД. Договор с иностранным банком	2ч.	
	Практическое занятие №6		2ч.
ИТОГО:		12	12

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ:

Тема 1. Сущность ТНБ (МНБ). Характеристика транснациональных банков и межгосударственных банков развития.

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.

Тема 2. Организационно-правовые формы МББ. Статистический учет операций международных банков. Особенности офшорного банковского бизнеса.

Представительства. Банковские отделения. Филиалы. Международные банковские агентства. Преимущества и недостатки различных форм международного банковского представительства (сравнительная характеристика). Современные тенденции в развитии филиальной банковской сети. Банки-корреспонденты. Развитие корреспондентских отношений с зарубежными банками как альтернатива созданию филиальной сети за рубежом: преимущества и недостатки такой формы банковского сотрудничества. Особые формы зарубежных подразделений банков США и иностранного банковского присутствия на американском рынке.

2 методики статистического учета МБД Банка международных расчетов: локальная и консолидированная. Отличительные черты этих методик.

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

Тема 3. Масштабы МББ в отдельных странах: США, Евросоюз, Япония и Китай

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.

Краткая история банковской системы Японии, ее современная структура и особенности. Задачи и инструменты регулирования Банка Японии. Виды японских банков. Причины доминирования японских банков на рынке государственных долговых обязательств своего правительства. Основные законы, регламентирующие банковские операции. Масштабы МББ из/в Японии.

Как формировалась банковская система КНР, ее сходства с банковской системой СССР. Функции Народного Банка Китая. Крупнейшие китайские банки Китая и их специализация на современном этапе. Торгово-Промышленный банк Китая (The Industrial and Commercial Bank of China), Строительный банк Китая (China Construction Bank), Банк сельского хозяйства (The Agriculture Bank of China), Банк Китая (Bank of China), Банк коммуникаций (Bank of Communications Limited, BoCom). Процесс интернационализации б/с Китая: 3 этапа. Вступление в ВТО и его последствия для прихода и деятельности иностранных банков в Китае. Ограничения на работу иностранных банков в Китае.

Тема 4. Масштабы МББ в отдельных странах: Швейцария, Россия.

Особенности исламского банкинга.

Структура и краткая история б/с Швейцарии. Особенности швейцарской банковской системы и банковского законодательства. «Соглашение о кодексе поведения швейцарских банков 1992 г.». Как появились банки индивидуального обслуживания (private banks). Интересы иностранных банков в Швейцарии. Крупнейшие гроссбанки Credit Swiss и UBS, их международная активность.

Росзагранбанки как особое звено, соединяющее российскую банковскую систему с мировой. История и современное положение на мировом рынке банковских услуг Моснарбанка, Эйробанка, Ист-Вест-Юнайтед банка, Ост-Вест Хандельс банка и Донаубанка. Проблемы, необходимость и перспективы государственного участия в капитале росзагранбанков. Представительство российских коммерческих банков за рубежом. Проблемы и перспективы развития филиальной сети российских банков в зарубежных странах (СНГ и дальнего зарубежья). Корреспондентские отношения российских банков с иностранными банками. Иностранные банки в Российской Федерации. Их количественная и качественная характеристика. Банковские услуги, оказываемые этими банками российским физическим лицам и корпоративным клиентам, степень их участия в российской экономике.

Задачи российских банков на мировом рынке капитала: пройденный путь от чистого заемщика к чистому кредитору. Организация обращения международных пластиковых карт в РФ как форма интеграции российских банков в мировую банковскую систему.

Отличительные черты исламского банкинга: в наименованиях кредит. орг-й, запрете

рибы, регулировании их деятельности.

Тема 5. Подходы международных организаций к регулированию деятельности международных банков (Базельский комитет, ВТО, ФАТФ)

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. Комплаенс-службы в банковских институтах.

Тема 6. Услуги и операции международных банков. Банковское обслуживание ВЭД. Договор с иностранным банком.

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.

Вопросы к практическим занятиям

Перед каждым занятием — информационная десятиминутка: краткое сообщение о событиях в банковском секторе России и зарубежных стран, деятельности международных банков за прошедшую неделю.

*Раздаточный материал выдается преподавателем непосредственно на семинарском занятии и обычно не требует домашней подготовки, однако предварительное ознакомление (там, где указаны ссылки и источники) **приветствуется** и **высоко оценивается!***

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?
3. Раздаточный материал «Активы и пассивы международных банков». Комментарии студентов
4. Раздаточный материал «Рейтинги ТНБ» Назвать крупнейшие ТНБ мира. По каким показателям судят о величине банков эксперты?

Практическое занятие №2

1. (повторяем ключевой вопрос лекции, ответ с места, доклад и презентацию не готовить!) Назвать основные тенденции развития банковского дела в мире. (использовать лекционный материал)
2. 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.).
3. Роль крупных международных банков в развитии и распространении финансового кризиса 2008-2009 гг. и антикризисная политика центральных банков (В.М. Усоскин. Антикризисная политика центральных банков в 2007–2014 годах: цели, особенности, результаты // Деньги и кредит. 2015. №06 на сайте: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23658904> Монетарная политика ЕЦБ: новейшие тенденции // Международная Экономика № 1/2018 <http://www.instituteofeurope.ru/images/stories/structura/butorina/2018-1.pdf>)
4. Раздаточный материал «Знакомьтесь: теневая банковская система. Стат.данные МВФ». Внимание: «**теневая**» банковская деятельность не означает криминальную! Это значит деятельность **похожая на банковскую**: принятие вкладов (паев) инвестиционными компаниями, выдача кредитов, например, микрофинансовыми организациями. <http://www.imf.org/external/russian/pubs/ft/gfsr/2014/02/pdf/sumr.pdf>
5. Тест №1

Практическое занятие №3

1. (повторяем ключевой вопрос лекции, ответ с места, доклад и презентацию не

готовить!) Назовите и кратко охарактеризуйте основные организационно-правовые формы МББ. (использовать лекционный материал)

2. Трансграничные банковские платежи: проблемы развивающихся стран. Прочитайте статью: «Когда деньги больше не могут путешествовать» в журнале ИВФ «Финансы и кредит», с.40 (<http://www.imf.org/external/pubs/ft/fandd/2017/06/pdf/fd0617.pdf>) и расскажите, в чем заключается проблема развивающихся стран быть частью современной глобальной системой банковских платежей?

Альтернативный вопрос для студентов с недостаточным знанием английского языка:

В.М. Усоскин «Корреспондентские соглашения и их место в системе межбанковских расчетов» по журналу ДиК на сайте www.cbr.ru. Как изменились платежные системы в странах мира? Динамика корр. переводов в ЕС. (http://www.cbr.ru/publ/MoneyAndCredit/usoskin_03_14.pdf)

3. Цели деятельности и операции Банка международных расчетов, его отличие от МВФ и Всемирного банка. Посмотреть баланс Банка и его годовой отчет. Что означает название «Банк для центральных банков»? (www.bis.org в разделе «About BIS» и «Banking services/Financial Statments» учебник по МВФКО Красавиной Л.Н или Мoiseeva С.Р., учебник Бородулиной Л.П. *Международные экономические организации*)

4. Раздаточный материал: Указание ЦБР 2003 г. №1317-У «О порядке установления корр. отношений ..в оффшорных зонах». Что такое счета ЛОРО и НОСТРО? Кто такие банки-нерезиденты и уполномоченные банки? Указанные 100 млн. евро собственных средств банков больше, чем требует российское законодательство?

5. Бизнес-кейс: «Альтернативные международные денежные переводы. Хавала» (в учебнике «МББ»).

Практическое занятие №4

1. (повторяем ключевой вопрос лекции, ответ с места, доклад и презентацию не готовить!) В чем сходства и основные отличия в устройстве и регулировании банковских систем США и ЕС, Китая и Швейцарии? (использовать лекционный материал и учебник Логинов Б.Б. МББ)

2. Интеграция финансового рынка в ЕС. Какие задачи решает ЕЦБ в единой банковской системе? (Логинов Б.Б. учебник МББ, сайт ЕЦБ: <http://www.ecb.europa.eu> в разделах *About* и *Research & Publications / Financial Stability Review*)

3. Виды рисков в международной банковской деятельности, методы управления рисками. Чем отличается кредитный от процентного риска? (Логинов Б.Б. учебник МББ, *экономические словари*). Какие риски упомянуты в Базеле 3? (<https://www.bis.org/bcbs/publ/d457.pdf> см. оглавление)

4. Раздаточный материал «Обзор финансового сектора зарубежных стран». Студенты проводят сравнительный анализ. В каких странах капитализация банковского сектора превышает фондовый рынок? <https://www.imf.org/external/pubs/ft/gfsr/2014/02/pdf/statapp.pdf>

6. Раздаточный материал «Международные банковские центры» и «Чистые потоки капитала между банковскими центрами». Задача студентов: уяснить расстановку сил в международной банковской системе. (в учебнике «МББ»).

5. Тест №2.

Практическое занятие №5

1. (повторяем ключевой вопрос лекции, ответ с места, доклад и презентацию не готовить!) Эволюция Базельского соглашения с 1985 по 2018 гг. Что менялось от Базеля 1 к Базелю 3? Какая организация и для каких целей разработала этот документ?

2. Что такое «достаточность капитала банков» и как она рассчитывается? Назовите коэффициенты риска, соответствующие конкретным видам активов ($k=0\dots100$) по Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 г. N 199-И "Об обязательных нормативах банков" (с изменениями и дополнениями в правовой системе ГАРАНТ или Консультант). http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/

3. 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>, <https://republic.ru/posts/1086>).

4. Рассказать о деятельности любого иностранного банка в России (по годовым отчетам и балансам на сайтах банков) или подразделениях ВТБ за рубежом. (www.vtb.ru)

5. Раздаточный материал: «Кредитные организации РФ с участием нерезидентов». Комментарии студентов.

7. Бизнес-кейс «Офшорные банковские операции американских вкладчиков в Швейцарии» (в учебнике «МББ»).

Практическое занятие №6

Деловая игра «Открытие подразделения транснационального банка в зарубежной стране».

Методические указания

к деловой игре по дисциплине «Международный банковский бизнес»

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

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

Дата и время проведения: на последнем семинарском занятии.

Условие: Выбранный банк и страна-место размещения его подразделения в каждой группе свои, то есть не повторяются.

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»), Централных банков (по ссылке с www.bis.org/cbanks.htm) и национальных статистических служб, БМР (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 банковскую статистику 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 I 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 последнее 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 студентов 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.

РЕКОМЕНДУЕМЫЕ ПУБЛИКАЦИИ И ИХ ЭЛЕКТРОННЫЕ ИСТОЧНИКИ:

На русском языке

1. Логинов Б.Б. Международный банковский бизнес. – М., ЮРАЙТ. 2019. (1. <https://www.biblio-online.ru/book/mezhdunarodnyy-bankovskiy-biznes-433916> 2. для мобильных устройств: <https://urait.ru/book/mezhdunarodnyy-bankovskiy-biznes-433916>)
2. Логинов Б.Б., Руднева А.О. Международные факторы производства в национальных экономиках – М., ИНФРА-М. 2016. (<http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=502363>)
3. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник для академического бакалавриата / Л.Н. Красавина [и др.]; отв. ред. Л.Н. Красавина. — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2019. — 534 с. — (Серия: Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08791-8. — Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/F20F9E06-842A-4AD3-9898-B24C16C9A9D4 .
4. Антонов В.А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. Учебник для бакалавров. – М. ЮРАЙТ. 2016 (<https://www.biblio-online.ru/book/B511FC20-DD59-438A-81D5-0882D3F76800>)
5. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М., КНОРУС. 2016
6. Отчеты БМР BIS Quarterly Review 2016-2019 на сайте www.bis.org,
7. Статистический бюллетень Банка России, 2016-2019. (<http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=bbs>)
8. Коммерсант, Эксперт (Приложение «Банк», «Банковское обозрение»), 2016-19.
9. Журнал «Деньги и кредит» Банка России. www.cbr.ru

На английском языке:

1. [Banks As Multinationals](#) (RLE Banking & Finance). Edited by Geoffrey Jones © 2012 – Routledge
2. [BIS Quarterly Review](#), December 2018
3. [ECB. FINANCIAL STABILITY REVIEW](#). 2016-2019
4. [Bank Regulation and Supervision around the World. World Bank](#). 2001—2012
5. Federal Deposit Insurance Corporation. [International Banking](#)
6. [Dodd-Frank Wall Street Reform and Consumer Protection Act](#). July 21, 2010.
7. [Cerutti, E. How banks go abroad: Branches or subsidiaries?](#) / E. Cerutti, G. Dell’Araccia, M. Martinez // Journal of Banking & Finance. — 2007. — № 31. — P. 1669—1692.

ВОПРОСЫ

к зачету (экзамену) по дисциплине «Международный банковский бизнес»

1. Объясните понятия: «интернационализация банковского капитала» и «интернационализация национальных банковских систем (НБС)». Факторы интернационализации НБС. Что значит измерять процентную ставку в базисных пунктах?
2. 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».
3. Расскажите о деятельности любого известного Вам ТНБ по плану: краткая история, зарубежные активы и подразделения, основные операции.
4. Назовите основные тенденции развития современного МББ. Какие крупные сделки по слияниям и поглощениям ТНБ произошли в последнее время?
5. 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.
6. В чем специфика международного банковского бизнеса (МББ) по сравнению с национальным банковским предпринимательством? Мировые банковские центры. Их иерархия и перелив капитала.
7. Международные банки развития: МБРР, АФБР, МАБР. Краткая история, отличительные черты, управление, сотрудничество с РФ. «Второй план» в их деятельности.
8. Международные банки развития: АБР, ЕБРР, ЕАБР. Краткая история, отличительные черты, управление, сотрудничество с РФ. «Второй план» в их деятельности.
9. 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?
10. 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.
11. 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?
12. Банковская система США: национальный уровень и уровень штатов. Органы регулирования и надзора, их функции. Основные законы, регламентирующие банковскую деятельность. Международный банковский бизнес в США.
13. Банковские системы Соединенного королевства и Швейцарии. История, функции ЦБ, специализация и количество банков. Международный банковский бизнес на/с территории страны.
14. 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.
15. 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.

16. Особенности банковского дела в исламском мире: история, названия банков, их количество и показатели деятельности, принципы деятельности, отраслевое кредитование, темпы роста.

17. Дайте характеристику организационно-правовым формам зарубежных банковских офисов. Объясните ограничения в этой области в разных странах.

18. В каких формах возможна международная банковская деятельность без учреждения банковских подразделений в зарубежных странах? Система SWIFT.

19. Локальный и консолидированный принцип статистического учета БМР. Какова структура международных активов и пассивов банков? Что придает активам и пассивам банка международный характер?

20. Где в платежном балансе страны отражаются международные банковские операции? Какова и чем объясняется динамика активов и пассивов международных банков в последние несколько лет?

21. Назовите виды услуг и операций международных банков. Какая часть банковских активов в мире имеет международный характер? Расскажите об услугах торгового финансирования.

22. Какое место занимают международные банковские кредиты в структуре международного перемещения капитала? Как изменяется роль банков в финансировании мирового хозяйства? С чем это связано?

23. Обслуживание международными банками переводов трудовых мигрантов. Участие в хавале.

24. 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.

25. Международные синдицированные кредиты: объемы, динамика, виды комиссионных, типы заемщиков. Кто такой Bookrunner в данной деятельности?

26. 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?

27. Что такое банковская позиция? Как банки ею управляют? Какие внебалансовые банковские операции Вы знаете? В чем их особенность и каково место в МБД?

28. 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.

29. Регулирование деятельности ТНБ в рамках ВТО. Приложение к ГАТС по финансовым услугам. Виды ограничений МБД в национальных законодательствах, не соответствующие принципу свободной торговли услугами.

30. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору: принципы надзора за МБД (1997 и 1999). Содержание Базель 1,2,3. Внедрение базельских стандартов в России.

31. Виды и особенности деятельности органов банковского надзора в зарубежных странах. Понятие и расчет показателя достаточности капитала банка. Российское законодательство в этой области.

32. Проблема отмывания «грязных» денег через банки: масштабы явления по оценкам МВФ, этапы «отмывки», методы борьбы. Вольфсбергские принципы.

33. Банк международных расчетов: краткая история, современные функции и роль в мониторинге международной банковской деятельности. Основные публикации БМР.

34. Лондонский клуб: история создания, структура, отличия от Парижского клуба, этапы реструктуризации задолженности, задачи Банковского консультативного комитета.

35. Росзагранбанки РФ: история появления, современное состояние и проблемы. Другие российские банки за рубежом. Международная инвестиционная позиция российских банков.

36. Иностраные банки в Российской Федерации: история, статистические данные на начало 2020г., особенности и проблемы работы на российском рынке.