

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
"КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ"

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка

по дисциплине

«МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС»

для семинарских занятий и самостоятельной работы студентов,

обучающихся по направлению 080100. 68 «Экономика»

(Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»)

Казань 2013

Составители: к.э.н., доцент Ихсанова Л.Р.

Рецензенты: д.э.н., профессор Вагизова В. И.

д.э.н., профессор Хоменко В. В.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 11  
от 25 июня 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол  
№ \_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_ г.

## **Введение**

Курс «Международный банковский бизнес» ставит целью формирование у магистрантов теоретических и практических знаний о деятельности кредитных организаций на международном рынке и практических навыков анализа сложных явлений международного банковского бизнеса в условиях глобализации экономики. Магистранты получают систему теоретических знаний о международном банковском бизнесе; рассматривают практические аспекты международного банковского регулирования и надзора; исследуют современные тенденции и особенности работы иностранных государственных, частных банков, финансовых институтов с субъектами хозяйствования; анализируют международный опыт стратегий выхода из банковских кризисов.

Методическая разработка составлена в соответствии требованиям ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины и включает все темы курса.

Освоение дисциплины «Международный банковский бизнес» предполагает использование как традиционных, так и инновационных образовательных технологий с использованием в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий.

Структура методической разработки позволяет организовать процесс изучения магистрантами дисциплины «Международный банковский бизнес» как в плане их самостоятельной работы, так и на семинарских занятиях.

## **Тема 1. Понятие, структура и субъекты международного банковского бизнеса (1 занятие)**

### **Занятие 1**

*Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.*

Цель: формирование у студентов теоретических знаний о международных банках, об особенностях клиентов, операций и услуг международных банков на международных рынках, институциональной структуре международной банковской деятельности, а также формирование практических навыков анализа современных тенденций развития международного финансового рынка в условиях глобализации.

Темы докладов:

1. Институциональные изменения в развитии международных финансовых рынков.
2. Факторы определения эффективной формы присутствия международного банка на зарубежных рынках.
3. Особенности клиентов, операций и услуг международных банков на международных рынках.
4. Роль транснациональных корпораций и банков в условиях глобализации экономики и финансов.
5. Международные финансовые центры.
6. Транснациональные корпорации на международном финансовом рынке.
7. Международная деятельность транснациональных банков.

Для подготовки докладов следует изучить следующие вопросы:

1. Определение и классификации международной банковской операции.
2. Понятие международного банка.
3. Основные субъекты международной банковской деятельности.
4. Роль и функции субъектов международной банковской деятельности.

5. Организационно-структурные подразделения международного банка.
6. Оффшорные зоны в международном банковском бизнесе.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 4-5 человек. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

### **Задания для самостоятельной работы**

1. Проанализируйте основные недостатки функционирования мировых валютных систем.
2. Выделите отличительные черты и факторы развития международной банковской деятельности.
3. Охарактеризуйте роль международных финансовых центров в глобальной экономике.
4. Назовите особенности мирового финансового рынка.
5. Выделите факторы и предпосылки развития мирового финансового рынка.
6. Охарактеризуйте структуру современного финансового рынка.
7. Изучите характер продуктов и услуг современного иностранного банка (на примере Франции).

### **Рекомендуемая литература**

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 572 с. – Глава 1,2,3, 8,10.
2. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. - 704 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0168-9, 200 экз.

[Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=205883> – Глава 1,2,4.

3. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; РУДН - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 - 314 с.: 60x90 1/16. - (Учебники РУДН: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004004-2, 700 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=373764> – Глава 11,12,13,14.

4. Международный финансовый рынок: Учебник / Е.А. Звонова, В.К. Бурлачков, В.А. Галанов; Под ред. В.А. Слепова - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 368 с.: 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-9776-0302-7, 500 экз. [Электронный ресурс]- <http://znanium.com/bookread.php?book=437522> – Глава 5,6,7,8,9,10,11.

5. Щебарова, Н. Н. Международные валютно-финансовые отношения [Электронный ресурс] : учеб. пос. / Н. Н. Щебарова. - 2-е изд., стер. - М.: Флинта: МПСИ, 2011. - 224 с. [Электронный ресурс] – Официальный сайт ЭБС Znanium, 2013. – Режим доступа: <http://www.znanium.com> – Глава 1,3.

6. Официальный сайт Международного валютного фонда - Режим доступа: <http://www.imf.org>

7. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития - Режим доступа: <http://www.oecd.org>

8. Официальный сайт Банка международных расчётов (БМР) - Режим доступа: <http://www.bis.org>

## **Тема 2. Общая характеристика этапов развития международного банковского бизнеса (2 занятия)**

### **Занятие 1**

#### **Вопросы для обсуждения**

1. История развития международного банковского бизнеса.
2. Соответствие этапов развития международного банковского бизнеса этапам развития мировой валютной системы.

3. Деятельность международных валютно-кредитных и финансовых организаций в условиях глобализации финансовых рынков.

4. Особенности современного банковского бизнеса как современного института рыночной экономики.

### **Контрольные вопросы**

1. Особенности международного банковского бизнеса.

2. Факторы и предпосылки развития международного банковского бизнеса.

3. Отличительные черты и факторы развития международных валютных отношений.

4. Эволюция мировой валютной системы.

5. Влияние глобализации на мировой финансовый рынок и на развитие сферы международного банковского бизнеса.

6. Евровалютный рынок: факторы возникновения, особенности, инструменты.

### **Занятие 2**

*Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.*

Цель: формирование у студентов практических навыков анализа различных направлений практической деятельности банков на базе использования международного опыта.

Темы докладов:

1. Практика обеспечения международных расчетов предприятий.

2. Международный опыт кредитования клиентов.

3. Международный опыт операций с ценными бумагами.

4. Международная банковская практика гарантийных операций.

5. Международная практика документарных операций.

6. Международный опыт управления активами клиентов в условиях кризиса.

7. Международный опыт организации информационно-консультационной работы банка.

Для подготовки докладов следует изучить следующие вопросы:

1. Процедура расчетов с использованием глобальных сетей.
2. Источники формирования международных кредитных ресурсов.
3. Классификация международного кредита.
4. Разновидности международного банковского кредита.
5. Роль в международных расчетах национальных валют, международных денежных единиц, золота.
6. Договорно-правовая основа международных расчетов.
7. Секьюритизация активов.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 5-6 человек. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

#### **Задания для самостоятельной работы по теме**

1. Изучите мировой опыт использования платежных систем.
2. Проанализируйте международную практику использования информационных технологий для банковского обеспечения хозяйственной деятельности клиентов.
3. Изучите практику международного проектного финансирования.
4. Опишите процедуру листинга (на примере страны на выбор).
5. Охарактеризуйте международный порядок регулирования внешнеторговых операций.



## Рекомендуемая литература

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / Под ред. Л.Н. Красиной. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 572 с. – Глава 6,7,8.

2. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Г.Л. Авагян, Ю.Г. Вешкин. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2010. - 704 с.: 60x90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0168-9, 200 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=205883>. – Глава 3,7,8.

3. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; РУДН - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 - 314 с.: 60x90 1/16. - (Учебники РУДН: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004004-2, 700 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=373764> – Глава 5,6,7,8,9,10.

4. Международный финансовый рынок: учебное пособие / Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова / Под ред. В.А. Слепова, Е.А. Звоновой. - М.: Магистр, 2007. - 543 с. [Электронный ресурс] – Официальный сайт ЭБС Znanium, 2013. – Режим доступа: <http://www.znanium.com> – Глава 3,4.

5. Щебарова, Н. Н. Международные валютно-финансовые отношения [Электронный ресурс] : учеб. пос. / Н. Н. Щебарова. - 2-е изд., стер. - М.: Флинта: МПСИ, 2011. - 224 с. [Электронный ресурс] – Официальный сайт ЭБС Znanium, 2013. – Режим доступа: <http://www.znanium.com> – Глава 4,5.

6. Щеголева, Н. Г. Валютные операции [Электронный ресурс] : учебник / Н. Г. Щеголева. - М.: МФПУ Синергия, 2012. - 336 с. - (Университетская серия). - ISBN 978-5-4257-0083-4. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=451148> – Глава 6-17.

7. Официальный сайт Международного валютного фонда - Режим доступа: <http://www.imf.org>

8. Официальный сайт Центрального Банка России – Режим доступа:  
<http://www.cbr.ru>

### **Тема 3. Международные банковские кризисы. (1 занятие)**

*Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.*

Цель: анализ международного опыта стратегий выхода из банковских кризисов.

Темы докладов:

1. Первый международный банковский кризис 1974 года: причины кризиса и его влияние на развитие международного банковского регулирования.

2. Второй международный банковский кризис 1982 года: причины кризиса и его влияние на развитие международного банковского регулирования.

3. Третий международный банковский кризис 1991 года.

4. Финансово-банковские кризисы конца 90-х годов.

5. Банкротства крупнейших международных банков последней четверти двадцатого века: основные виды рисков и их причины.

6. Конкретные виды банковских рисков и недостатки национальных систем государственного регулирования.

7. Влияние международных банковских кризисов на развитие международного сотрудничества в области банковского регулирования и надзора.

Для подготовки докладов следует изучить следующие вопросы:

1. Экономические последствия кризисов в банковском секторе экономики.

2. Институциональные, правовые и финансовые механизмы обеспечения антикризисного управления в России.

3. Роль банкротства как института рыночного хозяйства и его реализацию в странах с рыночной экономикой.

4. Систему антикризисного управления кредитными организациями за рубежом.

5. Роль государства в регулировании кризисных ситуаций.

6. Факторы, обуславливающие кризисы в банковском секторе экономики.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 4-5 человек. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

### **Задание для самостоятельной работы**

Сделайте обзор кризисов в отдельных странах (на выбор). Опишите предкризисную ситуацию, события, происходившие во время кризиса, и основные меры государственной политики по санации банковской системы.

### **Рекомендуемая литература**

1. Банковский менеджмент: учебник/коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2011. – 560 с.- Главы 1,2,3.

2. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; РУДН - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 - 314 с.: 60x90 1/16. - (Учебники РУДН: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004004-2, 700 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=373764> – Глава 1.

3. Стратегии выхода из банковского кризиса: международный опыт:

Обзор центра макроэкономических исследований Сбербанка России [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://http://sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/press\\_center/Review\\_6.pdf](http://http://sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/press_center/Review_6.pdf)

4. Международные финансы: Учебное пособие / В.С. Золотарев, О.М. Кочановская, Е.Н. Карпова, А.Я. Черенков. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-98281-369-5, 1000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=429036> – Глава 1,2.

5. Мировая экономика и международные экономические отношения: Учеб. / МГИМО (университет) МИД России; Под ред. А.С. Булатова, Н.Н. Ливенцева - Изд. с обновл. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 654 с.: 60x90 1/16. (п) ISBN 978-5-9776-0045-3, 2000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=395423> – Глава 1, 2.

6. Официальный сайт Международного валютного фонда - Режим доступа: <http://www.imf.org>

7. Официальный сайт Центрального Банка России – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

#### **Тема 4. Национально-государственные системы банковского регулирования и надзора в России и за рубежом (2 занятия)**

##### **Занятие 1**

*Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.*

Цель: формирование у студентов теоретических знаний о практике контроля за деятельностью банков в различных странах.

Темы докладов:

1. Страновые различия институциональных структур, осуществляющих надзорные функции.
2. Объем полномочий надзорных структур.
3. Формы реализации надзорных функций.

4. Общая схема организации банковского регулирования и надзора и ее основные элементы.

5. Организация контроля за созданием и расширением структуры коммерческого банка.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 4-5 человек. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

## **Занятие 2**

*Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.*

Цель: формирование у студентов теоретических знаний о пруденциальном регулировании международной банковской деятельности.

Темы докладов:

1. Роль национальных государственных институтов по организации работы безопасной экономической среды для отношений банков и клиентов.

2. Развитие международного сотрудничества в области правового регулирования банковской деятельности.

3. Консолидированный надзор: международный подход.

4. Международные стандарты достаточности капитала.

Для подготовки докладов следует изучить следующие вопросы:

1. Международное сотрудничество в области банковского регулирования.

2. Конкордат.

3. Сущность принципа консолидированного надзора.

4. Работа Базельского комитета по вопросам достаточности капитала.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 4-5 человек. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

1. Изучите мировые стандарты в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.
2. Охарактеризуйте роль ФАТФ в сфере противодействия отмыванию преступных доходов и финансированию терроризма.

### **Рекомендуемая литература**

1. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 572 с. – Глава 9.
2. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; РУДН - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 - 314 с.: 60х90 1/16. - (Учебники РУДН: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004004-2, 700 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=373764> – Глава 15.
3. Международные финансы: Учебное пособие / В.С. Золотарев, О.М. Кочановская, Е.Н. Карпова, А.Я. Черенков. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.: ил.; 60х90 1/16. - (Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-98281-369-5, 1000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=429036> – Глава 11.
4. Щебарова, Н. Н. Международные валютно-финансовые отношения [Электронный ресурс] : учеб. пос. / Н. Н. Щебарова. - 2-е изд., стер. - М.: Флинта: МПСИ, 2011. - 224 с. [Электронный ресурс] – Официальный сайт ЭБС Znanium, 2013. – Режим доступа: <http://www.znanium.com> – Глава 5.

5. Официальный сайт Центрального Банка России – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

6. Официальный сайт Международного валютного фонда - Режим доступа: <http://www.imf.org>

7. Официальный сайт Организации экономического сотрудничества и развития - Режим доступа: <http://www.oecd.org>

8. Официальный сайт Банка международных расчётов (БМР) - Режим доступа: <http://www.bis.org>

9. Официальный сайт Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ)- Режим доступа: <http://www.fatf-gafi.org>

10. Официальный сайт Евразийской группы по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма - Режим доступа: <http://www.eurasiangroup.org>

## **Тема 5. Формирование международного уровня банковского регулирования и надзора (2 занятия)**

### **Занятие 1**

#### **Контрольная работа**

В рамках контрольной работы необходимо дать полные развернутые ответы на предложенные вопросы. В каждом варианте три теоретических вопроса.

#### *Пример варианта контрольной работы*

1. Функциональная роль отдельных элементов институциональной структуры сферы международного банковского бизнеса.

2. Еврорынок: понятие, факторы возникновения.

3. Содержание деятельности Базельского комитета по формированию международного уровня регулирования надзора банковской деятельности.

## **Занятие 2**

*Семинар в интерактивной форме в виде презентаций и обсуждения докладов.*

Цель: формирование теоретических знаний у студентов о ведущих моделях организации международного банковского регулирования и надзора.

Темы докладов:

1. Международное банковское регулирование и надзор.
2. История развития международных, межгосударственных структур по банковскому регулированию и надзору в двадцатом веке.
3. Состав участников, цели создания структур по международному банковскому регулированию и надзору, их задачи в области банковского регулирования.
4. Модель Базельского комитета по организации международного банковского регулирования и надзора.
5. Модель Европейского союза по организации международного банковского регулирования и надзора.

Для подготовки докладов следует изучить следующие вопросы:

1. Понятие международного банковского регулирования.
2. Причины возникновения международного банковского регулирования и надзора.
3. Цели международного банковского регулирования и надзора.
4. Отличие международного банковского регулирования от национального банковского регулирования.
5. Отличительные особенности и общие черты ведущих моделей международного банковского регулирования и надзора.

Группа студентов делится на несколько малых групп, количество которых определяется числом тем докладов, которые будут обсуждаться в процессе занятия. Малые группы формируются по желанию студентов по 4-5 человек. По итогам проведения интерактивного занятия преподаватель



должен проанализировать и оценить проведенное занятие, подвести итоги, результаты, сделать выводы.

### **Задания для самостоятельной работы по теме**

1. Изучите проблемы координации деятельности банков в условиях единого экономического пространства Европейского союза.
2. Охарактеризуйте роль Европейского центрального банка в организации контроля за деятельностью банков.
3. Проанализируйте организацию работы по противодействию «жестким» поглощениям на примере Японии.

### **Рекомендуемая литература**

1. Ерпылева Н.Ю. Пруденциальное регулирование международной банковской деятельности: современная правовая регламентация. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.hse.ru>
2. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: учебник / Под ред. Л.Н. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 572 с. – Глава 9.
3. Международные валютно-кредитные отношения: Учебник / Н.П. Гусаков, И.Н. Белова, М.А. Стренина; РУДН - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: НИЦ Инфра-М, 2013 - 314 с.: 60x90 1/16. - (Учебники РУДН: Бакалавриат). (переплет) ISBN 978-5-16-004004-2, 700 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=373764> – Глава 15.
4. Международные финансы: Учебное пособие / В.С. Золотарев, О.М. Кочановская, Е.Н. Карпова, А.Я. Черенков. - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: Альфа-М: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 224 с.: ил.; 60x90 1/16. - (Бакалавриат). (п) ISBN 978-5-98281-369-5, 1000 экз. [Электронный ресурс] - <http://znanium.com/bookread.php?book=429036> – Глава 11.
5. Официальный сайт Банка международных расчётов (БМР) - Режим доступа: <http://www.bis.org>

6. Официальный сайт Международного валютного фонда - Режим доступа: <http://www.imf.org>

7. Официальный сайт Центрального Банка России – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>