

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.04.2024 14:46:50  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины  
Международные операции банков для корпоративных клиентов**

Направление 38.04.01 Экономика  
магистерская программа 38.04.01.20 "Взаимодействие банков и предприятий"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА      Банковское дело****Распределение часов дисциплины по семестрам**

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	<b>3 (2.1)</b>		Итого	
	15 2/6			
Неделя	15 2/6		УП	РП
Вид занятий	УП	РП	УП	РП
Лекции	16	16	16	16
Практические	24	24	24	24
Итого ауд.	40	40	40	40
Контактная работа	40	40	40	40
Сам. работа	68	68	68	68
Часы на контроль	36	36	36	36
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Шапиро И.Е.

Зав. кафедрой: д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели дисциплины: формирование у магистранта общепрофессиональных знаний об организации и порядке осуществления международных операций коммерческих банков для корпоративных клиентов; практических навыков участия в таких операциях
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

**УК-1:** Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий

**ПК-5:** Способен консультировать предприятия по вопросам разработки планов внешнеэкономической деятельности

**ПК-6:** Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
<p>процедуры критического анализа при исследовании инструментов, используемых банками в международных сделках, применяемых в работе с корпоративными клиентами (соотнесено с индикатором УК-1.1)</p> <p>нормативные документы, регламентирующие внешнеэкономическую деятельность коммерческих банков при работе с корпоративными клиентами, правила оформления документации по внешнеторговому контракту, формы международных расчетов предприятий, условия внешнеторговых контрактов; основ разработки планов осуществления предприятием внешнеэкономической деятельности; общей стратегии развития организации (соотнесено с индикатором ПК-5.1)</p> <p>организацию и порядок осуществления международных операций коммерческих банков для корпоративных клиентов, знать перечень банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов в области осуществления международных банковских операций (соотнесено с индикатором ПК-6.1)</p>
<b>Уметь:</b>
<p>принимать конкретные решения для повышения эффективности стратегии сотрудничества с корпоративными клиентами при осуществлении международных операций в банке (соотнесено с индикатором УК-1.2)</p> <p>собирать, обобщать и критически оценивать информацию о задачах организации в сфере внешнеэкономической деятельности, направлениях деятельности предприятия, определять приоритеты и ключевые факторы развития внешнеэкономической деятельности предприятия в области осуществления международных операций кредитными организациями; давать собственную оценку полученным данным, обосновывать выводы; разрабатывать планы осуществления предприятием внешнеэкономической деятельности; взаимодействовать с подразделениями организации для выявления общей стратегии развития организации (соотнесено с индикатором ПК-5.2)</p> <p>выявлять проблемы и находить оптимальные пути решения в области международных операций коммерческих банков для корпоративных клиентов с целью консультирования корпоративных клиентов по сути банковских продуктов и услуг (соотнесено с индикатором ПК-6.2)</p>
<b>Владеть:</b>
<p>определения наиболее эффективного применения стандартных международных операций в нестандартных ситуациях, возникающих в банках при осуществлении международных сделок (соотнесено с индикатором УК-1.3)</p> <p>подготовки предложений по корректировке плана внешнеэкономической деятельности организации для принятия стратегических решений на микро- и макроуровне в сегменте международных операций банков для корпоративных клиентов; разработки планов осуществления предприятием внешнеэкономической деятельности; коммуникации с подразделениями при осуществлении ВЭД с распределением зон ответственности (соотнесено с индикатором ПК-5.3)</p> <p>поиска, анализа и принятия организационно-управленческих решений в сфере организации международных операций банков для корпоративных клиентов, подбора банковских продуктов в соответствии с потребностями клиента; расчета стоимости выбранных решений с учетом потенциальных рисков (соотнесено с индикатором ПК-6.3)</p>

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Общие принципы международных операций банков для корпоративных клиентов»				

1.1	<p>Тема 1.1 «Экономическая основа и валютно-финансовая среда обеспечения расчетно-платежных операций в системе международных расчетов.»</p> <p>Необходимость и предпосылки осуществления международных расчетов в современной мировой практике. Их сущность и отличительные характеристики от системы внутринациональных расчетов. Внешнеторговые расчеты как составная часть системы международных расчетов. Экономическая основа и валютно-финансовая среда обеспечения расчетно-платежных операций в системе международных расчетов. Принципиальная схема механизма международных расчетов, основные этапы и последовательность операций, их функциональная взаимосвязь. Документарный характер расчетов в международной сфере. Критерии выбора условий и форм расчетов, средств платежа и банковских гарантий. Роль банков в системе международных расчетов, их классификация, профиль специализации и функциональная характеристика. Посреднические, кредитные, гарантийные и контролирующие функции банков в процессе обеспечения международных расчетов и внешнеторговых платежей.</p> <p>/Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.2	<p>Тема 1.2 «Классификация форм международных операций банка. Характеристика и содержание основных систем расчетов и платежей.»</p> <p>Понятие системы расчетов и платежей в международной сфере. Их характеристика. Условия использования и способы обеспечения. Концептуальные основы проведения расчетов и платежей. Авансовая форма платежа в системе наличных расчетов в международной сфере. Условия и принципы ее использования. Способы погашения аванса по внешнеторговым расчетам. Разновидности авансовых платежей. Банковский перевод в системе международных расчетов. Особенности осуществления расчетно-платежных операций и их последовательность. Система расчетов в кредит в международной сфере. Условия ее пользования и формы обеспечения расчетов в ее составе. Инфраструктура платежных систем и межбанковских расчетов в России. Институциональная структура международных операций банков и межбанковских расчетов в России.</p> <p>/Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.3	<p>Тема 1.4 «Платежные инструменты и схемы осуществления расчетов при осуществлении международных операций банками.»</p> <p>Определить перечень форм расчетных документов с описанием процесса осуществления расчетов. Схемы осуществления расчетов на базе документарных и бездокументарных форм платежных инструментов. Платежные системы на основе платежных карт. Виды банковских карт. Использование банковских карт в России. Платежные системы на основе электронных денег. Моделирование расчетных взаимоотношений в различных платежных системах. /Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.4	<p>Тема 1.3 «Валютные условия внешнеторгового контракта. Виды защитных и валютных оговорок в системе валютных рисков.»</p> <p>Исходные принципы выбора условий внешнеторгового контракта. Валюта цены и валюта платежа внешнеторговой сделки. Причины несовпадения валюты цены и валюты платежа. Курс пересчета валют. Страхование риска валютных потерь в системе международных расчетов. Меры и способы их предотвращения. Виды защитных и валютных оговорок в системе валютных рисков. Двухсторонние и односторонние, прямые и косвенные валютные оговорки. Принципы выбора и условия их применения. Мультивалютная, индексная и эскалаторная валютные оговорки. Использование СДР и евро в качестве мультивалютной оговорки в системе наличных расчетов и расчетов в кредит по внешнеторговым сделкам. Элементы финансовых условий внешнеторговых контрактов. Их состав, характеристика и принципы взаимодействия. Критерии выбора формы внешнеторговых расчетов с позиций экспортера и импортера. Средства платежа и их взаимосвязь с формой расчета в международной сфере. Система банковских гарантий исполнения платежа по формам расчета в системе финансовых условий внешнеторговых контрактов. Предпочтения в пользу их выбора для экспортеров и импортеров /Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.5	<p>Тема 1.5 «Средства кредитного обращения и платежа в международной системе расчетов.»</p> <p>Система расчетов в кредит в международной расчетно-платежной системе. Предпосылки и необходимость, принципы осуществления. Формы расчетов и обеспечения платежа в условиях кредитования. Средства кредитного обращения и платежа в международной системе расчетов. Роль, направление и коммерческие выгоды кредитования при расчетах в системе международной торговли. Товарные и валютные объекты кредитования. Характер кредитования в системе внешнеторговых расчетов по экспортно-импортным сделкам. Классификация кредитов в сфере внешнеторговых расчетов. Условия и порядок предоставления различных видов кредита. Принципы их погашения. /Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.6	<p>Тема 1.1 «Необходимость и предпосылки осуществления международных расчетов в современной мировой практике.»</p> <p>1.1.1. Как происходит движение денежных средств при осуществлении международных расчетов.</p> <p>1.1.2. Предпосылки осуществления международных расчетов.</p> <p>1.1.3. Платежный процесс и его участники.</p> <p>1.1.4. Основные клиринговые и телекоммуникационные системы банковских расчетов в современной мировой практике.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.7	<p>Тема 1.2 «Средства обеспечения платежа в системе международных расчетов.»</p> <p>1.2.1. Принцип расчетов и порядок осуществления платежей в системе международных расчетов, обязательства сторон.</p> <p>1.2.2. Платежные системы и их место в структуре безналичных расчетов.</p> <p>1.2.3. Средства межбанковских коммуникаций.</p> <p>1.2.4. Преимущества и недостатки систем международных расчетов.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.8	<p>Тема 1.3 «Валютные условия внешнеторгового контракта. Виды защитных и валютных оговорок в системе валютных рисков.»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Международная валютная система – роль, основные принципы построения.</li> <li>- Парижская валютная система (1816г. – 1914 г.)</li> <li>- Генуэзская валютная система (1922г. – 1944г.)</li> <li>- Бреттон-Вудская валютная система (1944г. – 1976г.)</li> <li>- Ямайская валютная система (1976г. – по настоящее время)</li> <li>- Предпосылки создания ЕВС.</li> <li>- Создание и развитие европейской валютной системы.</li> <li>- Теория оптимального валютного пространства.</li> <li>- Валютные ограничения, принципы их организации, их уровень и влияние на вид валюты.</li> <li>- Репатриация валютной выручки.</li> <li>- Валютное регулирование, сущность, факторы и инструменты.</li> <li>- Правовое регулирование валютными ограничениями в Российской Федерации.</li> </ul> <p>/Пр/</p>	3	4	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.9	<p>Тема 1.1 « Экономическая основа и валютно- финансовая среда обеспечения расчетно-платежных операций в системе международных расчетов»</p> <p>Изучить классификацию группы банков-участников системы международных банков,</p> <p>Международный валютный фонд и его функции</p> <p>Международная финансовая организация – Всемирный банк</p> <p>/Ср/</p>	3	6	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7

1.10	Тема 1.2 «Классификация форм международных операций банка. Характеристика и содержание основных систем расчетов и платежей.» Зарубежные коммерческие банки. Их классификационный состав в зарубежной практике. - Роль и место российских банков-корреспондентов в системе международных расчетов. - Статус банка-корреспондента в системе международных расчетов, их функционально-целевые задачи. Статус «первоклассного» банка, его роль и функции в обеспечении гарантий международных расчетов и внешнеторговых платежей. /Ср/	3	8	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.11	Тема 1.4 «Платежные инструменты и схемы осуществления расчетов при осуществлении международных операций банками.» - Элементы финансовых условий внешнеторговых контрактов в условиях международных расчетов. - Критерии выбора формы внешнеторговых расчетов с позиций экспортера и импортера. - Понятие стоимости внешнеторгового кредита и необходимость ее определения. - Элементы стоимости кредита и их классификация - Единовременный и скрытый характер расходов в системе кредитования. - Фиксированные и «плавающие» процентные ставки, реальная процентная ставка /Ср/	3	8	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
1.12	Тема 1.5 «Средства кредитного обращения и платежа в международной системе расчетов.» Акцептно-рамбурсный кредит в составе банковского кредитования внешнеторговой деятельности /Ср/	3	8	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
	<b>Раздел 2. «Унифицированные правила при реализации внешнеторговой деятельности корпоративными клиентами»</b>				

2.1	<p>Тема 2.1 «ИНКОТЕРМС.»</p> <p>Права и обязанности сторон по договору купли- продажи в части поставки товаров при осуществлении внешнеторговых сделок. Основные принципы, регулируемые в терминах Инкотермс.</p> <p>Тема 2.2 «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений»</p> <p>Общие сведения, термины и определения. Сообщество всемирных межбанковских финансовых телекоммуникаций. Пример использования сообщения SWIFT при осуществлении международной операции корпоративным клиентом. Риски в платежно-расчетных системах и их интерпретация. Платежные системы Европейского союза. История создания Европейской системы. Правовые основы функционирования европейских платежных систем. Платежные системы США. История создания и основы функционирования ФРС. Институциональная структура платежной системы США. Платежная система Fedwire и CHIPS. Платежная система банка Японии. Общие сведения о Центральном банке Японии. Платежная система BOJ-NET. Платежная система Китая. Общие сведения о China UnionPay (CUP) – единственной национальной платежной системе Китая. /Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.2	<p>Тема 2.1 «ИНКОТЕРМС.»</p> <p>2.1.1. Основное содержание базисных условий поставки и структура Инкотермс (Incoterms)</p> <p>Тема 2.2 «Мировые платежные системы»</p> <p>2.2.1. Основные функции Сообщество всемирных интербанковских финансовых телекоммуникаций – S.W.I.F.T. 2.2.2. Платежные системы Европейского союза. История создания Европейской системы. /Пр/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.3	<p>Тема 2.4 «Платежные системы США.»</p> <p>2.4.1. История создания и основы функционирования ФРС. 2.4.2. Институциональная структура платежной системы США. 2.4.3. Платежная система Fedwire 2.4.4. Платежная система CHIPS.</p> <p>Тема 2.5 «Платежная система Китая.»</p> <p>2.5.1. История создания платежных систем Китая. 2.5.2. Общие сведения о национальной платежной системе Китая - China UnionPay (CUP).</p> <p>Тема 2.6 «Платежная система банка Японии.»</p> <p>2.6.1. Общие сведения о Центральном банке Японии. 2.6.2. Платежная система BOJ-NET. /Пр/</p>	3	6	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

2.4	<p>Тема 2.1 «ИНКОТЕРМС.»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Особенности сложившейся в мировой практике система защиты деятельности банков.</li> <li>- Международная законодательная база в сфере международных расчетов.</li> <li>- Международные правила внешней торговли. «Инкотермс» (Унифицированные торговые термины МТП).</li> <li>«Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (УСР 600)</li> </ul> <p>/Ср/</p>	3	12	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
2.5	<p>Тема 2.2 «Унифицированные форматы электронных банковских сообщений»</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Принципы расчетов и порядок осуществления кредитования корпоративных клиентов-импортеров со стороны экспортеров.</li> <li>- Обязательства сторон по внешнеторговым операциям корпоративных клиентов-импортеров.</li> <li>- Система банковских гарантий исполнения платежа по формам расчета в системе финансовых условий внешнеторговых контрактов клиентов-импортеров. Условия и порядок предоставления различных видов кредита корпоративным клиентам-импортерам. Принципы их погашения</li> </ul> <p>Международные платежные системы /Ср/</p>	3	10	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
<p><b>Раздел 3. «Изучение опыта российских и международных банков при реализации нестандартных международных кредитные операций для корпоративных клиентов»</b></p>					
3.1	<p>Тема 3.1 «Нестандартные международные кредитные операции банков для корпоративных клиентов.»</p> <p>Сущность, функции и роль предэкспортного финансирования в международных кредитных операциях. Обеспечение возвратности сделок предэкспортного финансирования. Поручительства банков. Гарантии банков: значение, виды и формы. Доходность сделок предэкспортного финансирования.</p> <p>Содержание и последовательность форфейтинговых операций. Состав их участников и форма взаимодействия между ними. Состав расходов по форфейтинговой операции.</p> <p>Факторинговая операция. Взаимный и прямой факторинг, их отличие и сущность. Система взаимодействия и издержки по факторинговой операции.</p> <p>Понятие и виды международного лизинга. Организация и техника проведения международных лизинговых операций.</p> <p>Риски международных лизинговых сделок.</p> <p>/Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

3.2	<p>Тема 3.2 «Международный факторинг и форфейтинг.»</p> <p>Международная правовая основа взаимодействия участников внешнеторговых расчетов со специализированными факторинговыми и форфейтинговыми компаниями.</p> <p>Содержание и последовательность форфейтинговых операций. Состав их участников и форма взаимодействия между ними. Состав расходов по форфейтинговой операции.</p> <p>Факторинговая операция. Взаимный и прямой факторинг, их отличие и сущность. Система взаимодействия и издержки по факторинговой операции.</p> <p>Условия и возможность совершения факторинговой и форфейтинговой операций для экспортеров.</p> <p>Тема 3.3 «Международный лизинг.»</p> <p>Понятие и виды международного лизинга.</p> <p>Сущность лизинговой сделки. Основные элементы лизинговой операции.</p> <p>Организация и техника проведения международных лизинговых операций.</p> <p>Риски международных лизинговых сделок.</p> <p>/Лек/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.3	<p>Тема 3.1 «Изучение опыта российских и международных банков при реализации нестандартных международных кредитных операций для корпоративных клиентов.»</p> <p>3.1.1. Понятие предэкспортного финансирования.</p> <p>3.1.2. Схема проведения предэкспортных операций с участием банка.</p> <p>3.1.3. Понятие международного факторинга и форфейтинга.</p> <p>3.1.4. Основные этапы работы банка по факторингу и форфейтинговым операциям.</p> <p>3.1.5. Схемы факторинговых операций с участием банка при экспорте и импорте товаров.</p> <p>3.1.6. Схема проведения форфейтинга с участием банка.</p> <p>3.1.7. Риски факторинговых и форфейтинговых операций и управление ими.</p> <p>3.1.8. Понятие и виды международного лизинга.</p> <p>3.1.9. Схема проведения лизинговых операций.</p> <p>3.1.10. Риски международных лизинговых сделок и управление ими.</p> <p>3.1.11. Критический анализ текущей ситуации на ранке международных операций банков для корпоративных клиентов.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.4	<p>Тема 3.2. «Изучение опыта российских и международных банков реализации факторинговых и форфейтинговых сделок для корпоративных клиентов.»</p> <p>3.2.1. Понятие международного факторинга.</p> <p>3.2.2. Основные этапы работы банка по факторингу.</p> <p>3.2.3. Виды международного факторинга.</p> <p>3.2.4. Схемы факторинговых операций с участием банка при экспорте и импорте товаров.</p> <p>3.2.5. Достоинства и недостатки факторинга.</p> <p>3.2.6. Понятие форфейтинга.</p> <p>3.2.7. Схема проведения форфейтинга с участием банка.</p> <p>3.2.8. Риски факторинговых и форфейтинговых операций и управление ими.</p> <p>/Пр/</p>	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.5 Л2.6 Л2.7

3.5	Тема 3.3. «Изучение опыта российских и международных банков реализации сделок международного лизинга для корпоративных клиентов.» 3.3.1. Понятие и виды международного лизинга. 3.3.2. Схема проведения лизинговых операций. 3.3.3. Риски международных лизинговых сделок и управление ими /Пр/	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.6	Тема 3.4. «Критический анализ текущей ситуации на ранке международных операций банков для корпоративных клиентов.» 3.4.1. Основные тенденции рынка международных операций банков для корпоративных клиентов. 3.4.2. Роль современных информационных потоков в сфере международных расчетов. 3.4.3. Условия выбора форм и способов международных расчетов по внешнеторговым контрактам для корпоративных клиентов. 3.4.5. Выработка коллективных рекомендаций по перспективному развитию рынка международных операций для корпоративных клиентов /Пр/	3	2	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.7	Тема 3.2 «Международный факторинг и форфейтинг.» Факторинг и форфейтинг как нестандартные формы кредитования экспортеров в международной сфере /Ср/	3	8	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.8	Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/	3	8	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7
3.9	/Экзамен/	3	36	ПК-5 ПК-6 УК-1	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Красавина Л. Н.	Международные валютно-кредитные отношения: учеб. для студентов вузов, обучающихся по напр. "Экономика"	М.: Юрайт, 2014	220
Л1.2	Воронин В. Г., Штеле Е. А.	Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие	Москва, Берлин: Директ-Медиа, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=364005">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=364005</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Лукиянов, С. А., Князева, Е. Г., Юзвович, Л. И., Авраменко, Е. С., Бедрина, Е. Б., Мокеева, Н. Н., Заборовский, В. Е., Родичева, В. Б., Мокеева, Н. Н.	Международные валютно-кредитные отношения: учебное пособие	Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015	<a href="http://www.iprbookshop.ru/69629.html">http://www.iprbookshop.ru/69629.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
--	---------------------	----------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Глориозов А. Г., Михайлов Д. М.	Внешнеторговое финансирование и гарантийный бизнес: [практ. пособие]	М.: Юрайт, 2015	10
Л2.2	Гусаков Н. П., Белова И. Н., Стренина М. А.	Международные валютно-кредитные отношения: учеб.	М.: ИНФРА-М, 2016	15
Л2.3	Черкасова Т. Н.	Международный финансовый менеджмент	Москва: РГ-Пресс, 2014	<a href="http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=276536">http://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=276536</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.4	Щебарова Н. Н.	Международные валютно-финансовые отношения: учебное пособие	Москва: ФЛИНТА, 2021	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93655">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=93655</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Белотелова, Ж. С., Белотелова, Н. П., Кузминова, О. А., Лукина, В. Д., Синельников, Б. А.	Валютная система и международные валютно-кредитные отношения: монография	Москва: Научный консультант, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/75449.html">http://www.iprbookshop.ru/75449.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.6		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7		Финансовые исследования	, 2000	<a href="http://www.iprbookshop.ru/62035.html">http://www.iprbookshop.ru/62035.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска.

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
<p><b>УК-1 способность осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий</b></p>			
<p><i>Знания:</i> процедуры критического анализа при исследовании инструментов, используемых банками в международных сделках, применяемых в работе с корпоративными клиентами</p>	<p>выполнение ситуационного задания</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>решение ситуационного задания в соответствии с нормативно-правовой базой, обоснование выбранного решения</p> <p>полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>СЗ(1-3)</p> <p>ВЭ(12,27,28,29)</p>
<p><i>Умения:</i> принимать конкретные решения для повышения эффективности стратегии сотрудничества с корпоративными клиентами при осуществлении международных операций в банке</p>	<p>выполнение ситуационного задания</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>решение ситуационного задания в соответствии с нормативно-правовой базой , обоснование выбранного решения</p> <p>полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>СЗ(1-3)</p> <p>ВЭ(12,27,28,29)</p>

<p><i>Навыки:</i> определения наиболее эффективного применения стандартных международных операций в нестандартных ситуациях, возникающих в банках при осуществлении международных сделок</p>	<p>выполнение ситуационного задания</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>решение ситуационного задания в соответствии с нормативно-правовой базой, обоснование выбранного решения</p> <p>полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>СЗ(1-3)</p> <p>ВЭ(12,27,28,29)</p>
--	---	---	---------------------------------------

**ПК-5 способность консультировать предприятия по вопросам разработки планов внешнеэкономической деятельности**

<p><i>Знания:</i> нормативные документы, регламентирующие внешнеэкономическую деятельность коммерческих банков при работе с корпоративными клиентами, правила оформления документации по внешнеторговому контракту, формы международных расчетов предприятий, условия внешнеторговых контрактов</p>	<p>выполнение индивидуального задания написание доклада;</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Полнота и системность при использовании нормативных документов, регламентирующих внешнеэкономическую деятельность коммерческих банков при работе с корпоративными клиентами</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Д (1-54)</p> <p>ИЗ (1-10)</p> <p>ВЭ(1-11,13-26,30-32,41-50)</p>
---	--	--	--

<p><i>Умения:</i> собирать, обобщать и критически оценивать информацию о задачах организации в сфере внешнеэкономической деятельности, направлениях деятельности предприятия, определять приоритеты и ключевые факторы развития внешнеэкономической деятельности предприятия в области осуществления международных операций кредитными организациями; давать собственную оценку</p>	<p>выполнение индивидуального задания написание доклада;использование различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов и написания доклада и выполнения индивидуального задания</p>	<p>Обоснованность обращения к базам данных, соответствие проблеме исследования; системность, охват и подробность анализа в индивидуальном задании и докладе; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям</p>	<p>Д (1-54)</p> <p>ИЗ (1-10)</p>
---	---	--	----------------------------------

полученным данным, обосновывать выводы	ответы в ходе промежуточной аттестации	полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ(1-11,13-26, 30-32,41-50)
<p><i>Навыки:</i></p> подготовки предложений по корректировке плана внешнеэкономической деятельности организации для принятия стратегических решений на микро - и макроуровне в сегменте международных операций банков для корпоративных клиентов	выполнение индивидуального задания написание доклада;использование различных баз данных, современных информационно-коммуникационных технологий и информационных ресурсов для сбора аналитических материалов и написания доклада и выполнения индивидуального задания  ответы в ходе промежуточной аттестации	Обоснованность обращения к базам данных, соответствие проблеме исследования; системность, охват и подробность анализа в индивидуальном задании и докладе; соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Д (1-54) ИЗ (1-10)  ВЭ(1-11,13-26, 30-32,41-50)
ПК-6 способность консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля			

<p><i>Знания:</i>  организацию и порядок осуществления международных операций коммерческих банков для корпоративных клиентов, знать перечень банковских продуктов и услуг для корпоративных клиентов в области осуществления международных банковских операций</p>	<p>решение тестовых заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>верность ответа на тестовые задания</p> <p>полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>T(1-21)</p> <p>ВЭ (33-40)</p>
<p><i>Умения:</i>  выявлять проблемы и находить оптимальные пути решения в области международных операций коммерческих банков для корпоративных клиентов с целью консультирования корпоративных клиентов по сути банковских продуктов и услуг</p>	<p>выполнение ситуационного задания</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>решение ситуационного задания в соответствии с нормативно-правовой базой , обоснование выбранного решения</p> <p>полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>C3(1-3)</p> <p>ВЭ (33-40)</p>

<p><i>Навыки:</i> поиска, анализа и принятия организационно-управленческих решений в сфере организации международных операций банков для корпоративных клиентов, подбора банковских продуктов в соответствии с потребностями клиента; расчета стоимости выбранных решений с учетом потенциальных рисков</p>	<p>выполнение ситуационного задания</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>решение ситуационного задания в соответствии с нормативно-правовой базой, обоснование выбранного решения</p> <p>полнота и содержательность ответа; соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет;</p>	<p>СЗ(1-3)</p> <p>ВЭ (33-40)</p>
---	---	---	----------------------------------

*ИЗ – индивидуальное задание, СЗ – ситуационные задания, Т – тест, Д – доклад, ВЭ – вопросы к экзамену*

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

- 84-100 баллов (оценка «отлично»)
- 67-83 баллов (оценка «хорошо»)
- 50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)
- 0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

## **2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### **Вопросы к экзамену**

по дисциплине **Международные операции банков для корпоративных клиентов**

1. Экономическая основа и валютно-финансовая среда обеспечения расчетно-платежных операций в системе международных расчетов.
2. Международные валютные отношения.
3. Понятие и виды внешнеторговых сделок.
4. Структура и содержание внешнеторгового договора.
5. Что означают базисные условия поставок (Инкотермс)?
6. Валютно-финансовые и платежные условия внешнеторгового контракта.
7. Назовите четыре группы терминов базисных условий поставок «Инкотермс».
8. Что такое «базис цены»?

9. Перечислите способы фиксации цены и виды цен.
10. Назовите наиболее распространенные виды скидков во внешней торговле.
11. Что в себя включают платежные условия?
12. От чего зависит выбор финансовых условий контракта
13. Какие условия расчетов вы знаете?
14. Перечислите основные формы расчетов во внешней торговле.
15. Что такое банковский перевод?
16. Чисто инкассо – это?
17. Документарное инкассо – это?
18. Дайте определение документарному аккредитиву и расскажите схему реализации продукта.
19. Формы и виды аккредитивов.
20. Дайте определение понятию авизующий банк.
21. Дайте определение понятию подтверждающий банк.
22. Дайте определение понятию рамбурсирующий банк.
23. Опишите схему открытия и исполнения аккредитива.
24. Какие существуют формы и виды международных банковских гарантий.
25. Дайте определение понятию отзывные и безотзывные банковские гарантии.
26. Дайте определение понятию прямые и контргарантии.
27. Какие существуют формы аккредитивов с точки зрения объема обеспечения и момент принятия риска?
28. Какие существуют формы аккредитивов с точки зрения условий исполнения?
29. На какие виды аккредитивов необходимо обращать особое внимание по причине наличия высоких рисков при их проведении?
30. Назовите, какие функции исполняют банки, участвующие в сделках с аккредитивами?
31. Какие обязательства несут банки участвующие в сделках с аккредитивами?
32. В чем отличие резервного аккредитива от гарантии?
33. На какие виды гарантий необходимо обращать особое внимание по причине наличия высоких рисков при их проведении?
34. Назовите, какие функции исполняют банки, участвующие в сделках с гарантиями?
35. Какие обязательства несут банки участвующие в сделках с гарантиями?
36. Перечислите преимущества международных операций банков для корпоративных клиентов.
37. Перечислите преимущества международных операций банков для коммерческого банка.
38. Почему при обсуждении сделок торгового финансирования, необходимо принимать во внимание условия коммерческого кредита, предоставляемого Экспортером Импортеру?
39. Какими документарными «инструментами» можно оформить международную сделку, когда Экспортер готов предоставить коммерческий кредит Импортеру, но не готов на него принимать кредитные риски?
40. Какие отличия существуют при оформлении международных операций с использованием аккредитивов с разными условиями исполнения?
41. Дайте определение понятию проектное (структурное) финансирование.
42. Дайте определение понятию ЭКА (экспортное кредитное агентство).
43. Перечислите основные моменты реализации сделок под гарантии экспортных агентств.
44. Опишите порядок ценообразования при реализации сделок с ЭКА.
45. Опишите систему CROCODILE (схема избежания рисков), которой пользуются банки с целью предотвращения мошеннических действий в сфере международных сделок.
46. Due diligence, что это такое?
47. Правовые особенности совершения сделок с применением банковских переводов.
48. Правовые особенности совершения сделок с применением инкассо.
49. Правовые особенности совершения сделок с применением аккредитивной формы расчетов.
50. Главные цели создания всемирной межбанковской системы SWIFT.

К комплекту экзаменационных билетов прилагаются разработанные преподавателем и утвержденные на заседании кафедры критерии оценивания по дисциплине.

#### **Критерии оценивания:**

Оценка «отлично» ставится студенту, ответ которого содержит глубокое знание программного материала - 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с

поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;

- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;

- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;

- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

### **Тесты письменные**

по дисциплине **Международные операции банков для корпоративных клиентов**

#### **1. Задание**

Международные торговые расчеты включают:

- а) платежи и поступления по внешнеторговым операциям
- б) платежи и поступления по международному кредиту
- в) платежи и поступления по международным перевозкам грузов
- г) платежи по содержанию торговых представительств за рубежом

#### **2. Задание**

Коммерческие документы в международных расчетах:

- а) счет-фактура
- б) коносамент
- в) вексель
- г) чек
- д) сертификат качества

#### **3. Задание**

Основной комплект коммерческих и валютно-финансовых документов по международным торговым операциям:

- а) складские документы
- б) коммерческие товарные документы
- в) таможенные документы
- г) транспортные документы
- д) валютно-финансовые документы
- е) расчетно-платежные документы

#### **4. Задание**

Банковская валютная документация по международным расчетам:

- а) заявление на перевод валюты
- б) поручение об открытии аккредитива от импортера
- в) счет-проформа
- г) инвойс
- д) поручение на перевод валюты иностранному банку

#### **5. Задание**

В банковских внешнеторговых расчетах используют оговорки:

- а) курсовые

- б) сезонные
- в) валютные
- г) мультивалютные
- д) постоянные
- е) разовые

#### 6. Задание

Пункты международного контракта, отражающие его финансовые условия:

- а) реквизиты договаривающихся сторон
- б) сроки и условия поставки товара
- в) цена товара
- г) валюта цены

#### 7. Задание

Функции валютного рынка:

- а) своевременное проведение международных расчетов
- б) долгосрочное кредитование в валюте
- в) страхование валютных рисков
- г) осуществление валютных ограничений
- д) регулирование валютных курсов

#### 8. Задание

Операции валютного рынка:

- а) хеджирование
- б) долгосрочное кредитование
- в) рабурсирование
- г) арбитраж
- д) спекуляция
- е) консолидация
- ж) клиринг

#### 9. Задание

Участники сделок на валютном рынке:

- а) коммерческие банки
- б) центральные банки
- в) валютные брокеры
- г) учреждения непромышленной сферы
- д) транснациональные корпорации

#### 10. Задание

При хеджировании валютных рисков используются:

- а) форвардный контракт
- б) фьючерсный контракт
- в) опционный контракт
- г) форфетирование
- д) валютный своп
- е) факторинг

#### 11. Задание

Документ, составленный в установленной законом форме и содержащий безусловный приказ от уплаты в указанный срок определенной суммы денег третьему лицу:

- а) вексель-соло
- б) тратта
- в) акцепт
- г) аккредитив

#### 12. Задание

Оплата экспортных товаров после их отгрузки покупателю:

- а) авансовые платежи
- б) кредит с опционом
- в) наличие платежа
- г) расчеты с предоставлением коммерческого кредита

13. Задание

Виды аккредитивов:

- а) безотзывный
- б) акцептный
- в) авальный
- г) бланковый
- д) трансферабельный

14. Задание

Риск снижения курса валюты цены несет:

- а) экспортер
- б) импортер
- в) банк экспортера
- г) банк импортера

15. Задание

На выбор формы международных расчетов не влияет:

- а) вид товара
- б) платежеспособность контрагентов
- в) уровень спроса и предложения на данный товар
- г) наличие кредитного соглашения
- д) уровень цен на данный товар

16. Задание

Три основных источника международного кредита:

- а) средства бюджета
- б) временно свободная часть денежного капитала корпораций
- в) валютные запасы государства
- г) ресурсы инвестиционных банков
- д) частные денежные накопления

17. Задание

Виды международных кредитов по технике предоставления:

- а) консорциальные
- б) правительственные
- в) брокерские
- г) акцептные

18. Задание

Ссуда, предоставляемая в товарной форме фирмой одной страны фирме другой страны в виде отсрочки платежа:

- а) акцептный кредит
- б) акцептно-рамбурсный кредит
- в) коммерческий кредит
- г) бланковый кредит

19. Задание

Договорные элементы стоимости кредита:

- а) принудительные депозиты в установленном размере от ссуды
- б) требование страхования кредита в определенной страховой компании
- в) расходы по оформлению залога

г) комиссия за переговоры

## 20. Задание

Валютные ограничения на российском финансовом рынке:

- а) осуществление валютных операций по специальным счетам
- б) обязательная продажа экспортерами части их валютной выручки
- в) резервирование валютных операций
- г) получение российскими экспортерами и импортерами специальных разрешений ЦБ РФ на осуществление операций, связанных с вывозом капитала.

## 21. Задание

Обязательные платежи налогов и сборов в иностранной валюте в бюджет по текущим валютным операциям между резидентами:

- а) запрещены
- б) разрешены

### Ключи к тестам:

1-а,б; 2-а,б,д; 3-б,г,д; 4-а,б,д; 5-в, б-в,г; 7-а,в; 8-а,д; 9-а,б,в,д; 10-б,в,д; 11-г; 12-а; 13-а,б,д; 14-б; 15-в,д; 16-б,г,д; 17-а,б; 18-в; 19-а,б; 20-а,б,в; 21-б.

### Критерии оценивания:

Максимум 40 баллов.

- 34-60 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 27-33 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 20-26 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

### Ситуационные задания(типовые)

по дисциплине **Международные операции банков для корпоративных клиентов**

#### Описание сделки:

01.12.2021 компания **Oy USB Ltd.**, расположенная по адресу: **Westerback, 29, 02200 Espoo, Finland** обратилась с просьбой выпустить аккредитив в пользу компании **HEWLETT-PACKARD EUROPE B.V., CH-1415 MEYRIN 2, SWITZERLAND** на сумму 1.100.000,00 долл. США основываясь на решение КК от 07.12.2021. Дата открытия аккредитива 15.12.2021. Запрашиваемый срок финансирования с даты открытия аккредитива 180 дней. Обеспечения нет.

В договоре купли продажи между **Oy USB Ltd.** и **HEWLETT-PACKARD EUROPE B.V.** оговорено, что предусмотрена аккредитивная форма оплаты, срок действия аккредитива 14 дней.

Управление по работе с международными финансовыми институтами сообщило, что сделка была размещена на условиях клиента в **BANK AUSTRIA AG**. Условие исполнение – кредитовое авизо.

#### Задания:

**Задание 1:** какие документы необходимые для исполнения по аккредитиву?

**Задание 2:** опишите форму сообщения на открытие аккредитива по следующим полям:

- 2.1. дата
- 2.2. сумма
- 2.3. код валюты
- 2.4. способы определения сторон
- 2.5. форма и область применения МТ

**Задание 3:** заполните следующие поля МТ:

3.1.32А,

- 3.2 50a,
- 3.3 52a
- 3.4. 26a
- 3.5. 72

**Ключ к ситуационному заданию:**

Зад.1:

Необходимые документы для исполнения:

- + SIGNED COMMERCIAL INVOICE - 1 (ONE) ORIGINAL AND 2 (TWO) COPIES,
- + PACKING LIST - 1 (ONE) ORIGINAL AND 2 (TWO) COPIES,
- + CMR - 1 ORIGINAL

Зад.2:

1. Даты определяются четырьмя, шестью или восемью цифрами в одном из соответствующих форматов ISO: ММДД, ГГММДД или ГГГГММДД, где Г - год, М - месяц, Д - день.

Ответ: 20211215 = 15 декабря 2021 года.

2. Поля сумм и аналогичные им состоящие из цифр поля (процентная ставка, курс конвертации) всегда используются в соответствии со следующими правилами:

- Целая часть должна содержать, по крайней мере, одну цифру.
- Максимальная длина включает запятую между целой и дробной частью.
- Дробная часть может отсутствовать, но запятая между целой и дробной частью всегда должна присутствовать.
- Не допускается наличие пробелов, а также любых других символов, отличных от запятой.
- Такие поля не должны быть пустыми или начинаться с нулей, за исключением нуля, указанного в целой части, с последующей запятой.

Ответ: 1100000,

3. Код валюты

Ответ: USD

4. Стороны могут быть определены несколькими способами:

- кодом ВИС («Идентификационный код бизнеса (ВИС)»);
- кодом БИК («Банковский идентификационный код (БИК)») и корсчетом в Банке России;

Ответ: ВКАUATWW

5. МТ 910 – кредитовое авизо. Сообщение этого типа посылается Обслуживающей счет Финансовой Организацией Владельцу счета.

Оно используется для извещения Владельца счета о зачислении средств на его счет. Зачисление также подтверждается Выпиской.

Как правило, на основании данного сообщения проводки по счету не делаются. Оно служит для подтверждения Получателю (Владельцу счета) кредитования его счета.

Зад. 3:

Номер поля	Название поля
32A	Дата валютирования, код валюты, сумма
50a	Плательщик
52a	Банк-Плательщика
56a	Банк-Посредник
72	Информация Отправителя Получателю

**Критерии оценивания:**

Максимум 30 баллов За каждое выполненное задание по 10 баллов.

10 баллов – выставляется обучающемуся, если, ситуация решена верно и полностью, в соответствии с нормативно-правовой базой; в логических рассуждениях и обосновании решения нет пробелов и ошибок; в решении нет математических ошибок (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

7-9 баллов – выставляется обучающемуся, если ситуация решена полностью, но обоснования шагов решения недостаточны, допущена одна ошибка или два недочета в решениях; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

5-6 баллов – выставляется обучающемуся, если допущены более одной ошибки или более трех недочетов в описании, но обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

2-4 балла – выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

0 баллов – выставляется обучающемуся, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными умениями по данной теме; все задания выполнены с ошибками.

### **Темы докладов**

по дисциплине **Международные операции банков для корпоративных клиентов**

1. Особенности осуществления международных расчетов по сравнению с системой внутринациональных расчетов.
2. Состав участников международных расчетов.
3. Коммерческие документы, используемые в международных расчетах.
4. Финансовые документы, используемые в международных расчетах.
5. Роль банков в системе международных расчетов.
6. Функции банков в процессе обеспечения международных расчетов и внешнеторговых платежей.
7. Состав банковских операций по обслуживанию экспортеров и импортеров.
8. Статус и задачи банков-корреспондентов в системе международных расчетов.
9. Порядок осуществления платежей и обязательства сторон по внешнеторговым операциям в рамках межгосударственных платежных соглашений.
10. Способы и средства осуществления валютных операций на международном валютном рынке.
11. Влияние курса валют на стоимость международных платежных средств.
12. Кассовые валютные операции в системе международных расчетов.
13. Арбитражные валютные сделки в системе международных расчетов.
14. Срочные валютные сделки в сфере международных расчетов.
15. Вексель и его роль в международной системе расчетов
16. Чек как средство платежа в сфере международных расчетов.
17. Авансовая форма платежа в системе наличных расчетов в международной сфере.
18. Банковский перевод в системе международных расчетов.
19. Система открытого счета как форма международных расчетов в кредит.
20. Преимущества аккредитивной формы расчетов в международной сфере.
21. Использование аккредитивной формы расчетов в составе внешнеторговых сделок.
22. Понятие валютно-финансовых условий внешнеторгового контракта, их классификация.
23. Принципы и критерии выбора валютных условий внешнеторгового контракта.
24. Страхование риска валютных потерь в системе международных расчетов.
25. Виды защитных и валютных оговорок в системе валютных рисков.
26. Критерии выбора формы внешнеторговых расчетов с позиции экспортер и импортер.
27. Кредит по открытому счету и способ его погашения импортером.
28. Необходимость и принципы осуществления системы расчетов в кредит в международной системе расчетов.
29. Классификация кредитов в сфере внешнеторговых расчетов.
30. Банковские гарантии обеспечения платежа при расчетах в кредит в международной сфере.
31. Сущность и роль коммерческого кредита во внешнеторговых расчетах.
32. Формы коммерческого кредита во внешнеторговых расчетах.
33. Формы расчетов и способы обеспечения платежа при долгосрочном коммерческом кредитовании.
34. Покупательские авансы как форма кредита экспортеру, их разновидности.
35. Сущность и виды факторинговых операций во внешнеторговых расчетах.

36. Содержание и последовательность факторинговой операции в международной сфере.
37. Содержание и последовательность форфейтинговой операции в международной сфере.
38. Элементы стоимости кредита и их классификация.
39. Срок кредита и способы его определения при расчетах стоимости кредита.
40. Страхование рисков неплатежа в обеспечении кредита и учет их стоимости в общей сумме издержек кредита.
41. Особенности осуществления внешнеторговых расчетов и кредитование внешнеторговых операций на российском рынке.
42. Сущность и роль предэкспортного финансирования во внешнеторговых расчетах.
43. Принципы обеспечения возвратности сделок предэкспортного финансирования.
44. Гарантии банков по международным кредитным операциям: значение, виды и формы.
45. Доходность сделок предэкспортного финансирования.
46. Сущность и виды международного лизинга.
47. Организация и техника проведения международных лизинговых операций.
48. Основные принципы и требования к организации международных операций структурными подразделениями российских банков.
49. Порядок открытия и закрытия зарубежного филиала российского банка.
50. Основы построения и виды зарубежных структурных подразделений банков. Организация управления деятельностью зарубежных структурных подразделений банка.
51. Кредитные рейтинги и их значение при организации международного кредитования.
52. Ценообразование международных кредитных операций для корпоративных клиентов.
53. Работа банка с проблемными международными кредитами.
54. Особенности международных кредитных операций.

### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 12 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### **Темы индивидуальных заданий**

по дисциплине **Международные операции банков для корпоративных клиентов**

#### **1. «Функциональная роль банков в системе международных расчетов»**

- Роль банков в системе расчетов по международным торгово-экономическим, кредитно-финансовым, платежно-клиринговым и другого рода соглашениям.

- Классификация группы банков-участников системы международных банков.
  - Зарубежные коммерческие банки. Их классификационный состав в зарубежной практике и функциональная роль в системе международных и внешнеторговых расчетов.
  - Состав банковских операций и инновационная деятельность зарубежных коммерческих банков по обслуживанию экспортеров и импортеров.
2. «Особенности и характер деятельности российских уполномоченных банков в системе внешнеторговых расчетов в России.»
- Роль и место российских банков-корреспондентов в системе международных расчетов.
  - Статус банка-корреспондента в системе международных расчетов, их функционально-целевые задачи.
  - Статус «первоклассного» банка, его роль и функции в обеспечении гарантий международных расчетов и внешнеторговых платежей.
3. «Международные нормы по регламентированию нестандартных международных операций для корпоративных клиентов.»
- Особенности сложившейся в мировой практике система защиты деятельности банков.
  - Международная законодательная база в сфере международных расчетов.
  - Международные правила внешней торговли. «Инкотермс» (Унифицированные торговые термины МТП).
  - «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов» (UCP 600)
4. «Условия обеспечения внешнеторговых расчетов в России.»
- Критерии выбора форм международных расчетов.
  - Выбор оптимальных условий расчетов по внешнеторговым контрактам.
  - Усиление роли российского рубля во внешнеторговых расчетах.
  - Актуальные проблемы международных расчетов в условиях рыночной экономики в России.
5. «Страхование риска валютных потерь в системе международных расчетов.»
- Сущность страхования валютных рисков и хеджирования, их отличие друг от друга.
  - Классификация валютных рисков. Выбор стратегии защиты от валютных рисков.
  - Основные способы и направления страхования валютных рисков. Выбор методов управления валютными рисками.
  - Роль банков по нейтрализации и минимизации валютных потерь при осуществлении экспортно-импортных операции.
6. «Способы кредитования корпоративных клиентов-импортеров со стороны экспортеров.»
- Принципы расчетов и порядок осуществления кредитования корпоративных клиентов-импортеров со стороны экспортеров.
  - Обязательства сторон по внешнеторговым операциям корпоративных клиентов-импортеров.
  - Система банковских гарантий исполнения платежа по формам расчета в системе финансовых условий внешнеторговых контрактов клиентов-импортеров.
  - Условия и порядок предоставления различных видов кредита корпоративным клиентам-импортерам. Принципы их погашения.
7. «Способы кредитования корпоративных клиентов-экспортеров со стороны импортеров»
- Принципы расчетов и порядок осуществления кредитования корпоративных клиентов-экспортеров со стороны импортеров.
  - Обязательства сторон по внешнеторговым операциям корпоративных клиентов-экспортеров.
  - Система банковских гарантий исполнения платежа по формам расчета в системе финансовых условий внешнеторговых контрактов клиентов-экспортеров.
  - Условия и порядок предоставления различных видов кредита корпоративным клиентам-экспортерам. Принципы их погашения.
8. «Элементы стоимости кредита и их классификация в условиях международных операций и расчетов.»
- Элементы финансовых условий внешнеторговых контрактов в условиях международных расчетов.
  - Критерии выбора формы внешнеторговых расчетов с позиций экспортера и импортера.
  - Понятие стоимости внешнеторгового кредита и необходимость ее определения.
  - Элементы стоимости кредита и их классификация
  - Единовременный и скрытый характер расходов в системе кредитования.
  - Фиксированные и «плавающие» процентные ставки, реальная процентная ставка.
9. «Влияние курса валют на стоимость международного контракта»
- Валютные курсы и их виды.

- Влияние курса валюты на стоимость международных платежных средств.
  - Цели и инструменты хеджирования.
  - Управление валютными рисками.
- 10.** «Влияние валютных ограничений на сферу международных операций для корпоративных клиентов.»
- Валютные ограничения, принципы их организации, их уровень и влияние на вид валюты.
  - Репатриация валютной выручки.
  - Валютное регулирование, сущность, факторы и инструменты.
  - Правовое регулирование валютными ограничениями в Российской Федерации.

### **Критерии оценивания**

Максимум 10 баллов

10 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации, с обязательной ссылкой на источники информации, в том числе нормы действующего законодательства; в логических рассуждениях нет пробелов и ошибок; (возможна одна неточность, описка, не являющаяся следствием незнания или непонимания учебного материала).

7 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; но выводы недостаточно аргументированы; допущена одна ошибка или два-три недочета; выполнено без недочетов не менее 3/4 заданий.

5 баллов выставляется, если студент правильно провел анализ экономической информации; однако при этом допущены более одной ошибки или более трех недочетов, обучающийся владеет обязательными умениями по проверяемой теме; без недочетов выполнено не менее половины работы.

0 баллов выставляется, если допущены существенные ошибки, показавшие, что обучающийся не владеет обязательными знаниями и навыками по данной теме; правильно выполнено менее половины работы.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменном виде. В экзаменационном задании – 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа : 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

### «Международные операции банков для корпоративных клиентов»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы теории и практики международных операций банка для корпоративных клиентов, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

### Методические рекомендации по написанию, требования к оформлению докладов

#### Структура доклада

1. Титульный лист
2. Оглавление (план, содержание), в котором указаны названия всех разделов (пунктов плана) доклада и номера страниц, указывающие начало этих разделов в тексте доклада.
3. Введение объемом 1-2 страницы.
4. Основная часть доклада может иметь 2-3 главы, состоящих из 2-3 параграфов и предполагает осмысленное и логичное изложение главных положений и идей, содержащихся в изученной литературе. В тексте обязательны ссылки на первоисточники. В том случае если цитируется или используется чья-либо

неординарная мысль, идея, вывод, приводится таблица, иные статические данные обязательно ссылка на первоисточник.

5. Заключение содержит главные выводы, итоги из текста основной части.
6. Список литературы (библиография), являющийся перечнем использованной студентом для написания доклада литературы. Список составляется согласно правилам библиографического описания.
7. Приложения могут включать графики, таблицы.

#### Порядок работы над докладом

Первая задача студента — найти информацию, относящуюся к предмету исследования. Выполнение этой задачи начинается с поиска источников. На этом этапе необходимо вспомнить, как работать с энциклопедиями и энциклопедическими словарями (обращать особое внимание на список литературы, приведенный в конце тематической статьи); как работать с систематическими и алфавитными каталогами библиотек; как оформлять список литературы (выписывая выходные данные книги и отмечая библиотечный шифр). Работу с литературными источниками надо начинать с ознакомительного чтения, т.е. просмотреть текст, выделяя его структурные единицы. В зависимости от результатов ознакомительного чтения выбирается дальнейший способ работы с источником. Если для разрешения поставленной задачи требуется изучение некоторых фрагментов текста, то используется метод выборочного чтения.

Избранные фрагменты или весь текст (если он целиком имеет отношение к теме) требуют вдумчивого, неторопливого чтения с «мысленной проработкой» материала. Такое чтение предполагает выделение: 1) главного в тексте; 2) основных аргументов; 3) выводов.

Наилучший способ научиться выделять главное в тексте, улавливать проблематичный характер утверждений, давать оценку авторской позиции — это сравнительное чтение, в ходе которого студент знакомится с различными мнениями по одному и тому же вопросу, сравнивает весомость и доказательность аргументов сторон и делает вывод о наибольшей убедительности той или иной позиции.

Подготовительный этап работы завершается созданием конспектов, фиксирующих основные тезисы и аргументы. Здесь важно вспомнить, что конспекты пишутся на одной стороне листа, с полями и достаточным для исправления и ремарок межстрочным расстоянием (эти правила соблюдаются для удобства редактирования). Если в конспектах приводятся цитаты, то должно быть дано указание на источник (автор, название, выходные данные, № страницы). По завершении предварительного этапа можно переходить непосредственно к созданию текста реферата.

#### Общие требования к тексту.

Раскрытие темы предполагает, что в тексте доклада излагается относящийся к теме материал и предлагаются пути решения содержащейся в теме проблемы; связность текста предполагает смысловую соотносительность отдельных компонентов, а цельность — смысловую законченность текста.

С точки зрения связности все тексты делятся на тексты — констатации и тексты — рассуждения. Тексты-констатации содержат результаты ознакомления с предметом и фиксируют устойчивые и несомненные суждения. В текстах-рассуждениях одни мысли извлекаются из других, некоторые ставятся под сомнение, дается им оценка, выдвигаются различные предположения.

Введение — начальная часть текста. Оно имеет своей целью сориентировать читателя в дальнейшем изложении. Во введении обязательно формулируются цель и задачи реферата.

Основная часть доклада раскрывает содержание темы. В ней обосновываются основные тезисы доклада, приводятся развернутые аргументы, предполагаются гипотезы, касающиеся существа обсуждаемого вопроса.

Важно проследить, чтобы основная часть не имела форму монолога. Аргументируя собственную позицию, можно и должно анализировать и оценивать позиции различных исследователей, с чем-то соглашаться, чему-то возражать, кого-то опровергать. Изложение материала основной части подчиняется собственному плану, что отражается в разделении текста на главы, параграфы.

Заключение — последняя часть текста. В ней краткой и сжатой форме излагаются полученные результаты, представляющие собой ответ на главный вопрос исследования. Здесь же могут намечаться и дальнейшие перспективы развития темы.

Доклад любого уровня сложности обязательно сопровождается списком используемой литературы. Названия книг в списке располагают по алфавиту с указанием выходных данных использованных книг. Список использованной литературы и других источников составляется в следующей последовательности:

1. Законы, постановления правительства.
2. Нормативные акты, инструктивные материалы, официальные справочники.
3. Специальная литература.
4. Периодические издания.

При составлении списка использованной литературы указываются все реквизиты книги: фамилия и инициалы автора, название книги, место издания, название издательства и количество страниц. Для статей, опубликованных в периодической печати, следует указывать наименование издания, номер, год, а также занимаемые страницы. Литературные источники должны быть расположены в алфавитном порядке по фамилиям авторов, в случае, если количество авторов более трех - по названию книги, остальные материалы в хронологическом порядке. Сначала должны быть указаны источники на русском языке, затем на иностранном.