

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КАЛИНИНГРАДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Институт отраслевой экономики и управления

К. А. Евстафьев

БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины
для студентов по направлению подготовки 38.05.01
Экономическая безопасность

Калининград
Издательство ФГБОУ ВО «КГТУ»
2025

УДК 336.71

Рецензент

кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и финансов
ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет»
И. А. Крамаренко

Евстафьев, К. А.

Безопасность банковских услуг: учеб.-метод. пособие по изучению дисциплины для студентов направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность / К. А. Евстафьев. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2025. – 124 с.

В учебно-методическом пособии приведен тематический план по дисциплине и даны методические указания по её самостоятельному изучению, подготовке к практическим занятиям, задания и методические указания по подготовке к промежуточной аттестации, выполнению самостоятельной работы. Пособие подготовлено в соответствии с требованиями утвержденной рабочей программы модуля по выбору 3 «Финансово-экономическое обеспечение безопасности субъекта экономики» направлению 38.05.01 Экономическая безопасность.

Табл. 20, рис. 45, список лит. – 18 наименований

Учебно-методическое пособие рассмотрено и одобрено в качестве локального электронного методического материала кафедрой экономики и финансов ФГБОУ ВО «Калининградский государственный технический университет» 25 марта 2025 г., протокол № 7

Учебно-методическое пособие по изучению дисциплины рекомендовано к использованию в учебном процессе в качестве локального электронного методического материала методической комиссией ИНОТЭКУ 28 марта 2025 г., протокол № 3

УДК 336.71

© Федеральное государственное
бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Калининградский
государственный технический
университет», 2025 г.
© Евстафьев К. А., 2025 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1 Содержание дисциплины и методические указания по её изучению.....	10
Тема 1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации	10
Тема 2. Безналичные расчеты	18
Тема 3. Платежные системы	21
Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание	24
Тема 5. Обслуживание торговых операций.....	27
Тема 6. Депозитные операции.....	32
Тема 7. Валютные операции	39
Тема 8. Управление рисками при предоставлении банковских услуг.....	46
Тема 9. Деятельность банков в рамках ПОД/ФТ	51
Тема 10. Кредитные операции	56
Тема 11. Операции на рынке ценных бумаг	62
Тема 12. Банковские экосистемы.....	67
2 Содержание и методические указания по подготовке к практическим занятиям.....	70
Тема 1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации	70
Тема 2. Безналичные расчеты	75
Тема 3. Платежные системы	80
Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание	82
Тема 5. Обслуживание торговых операций.....	85
Тема 6. Депозитные операции.....	86
Тема 7. Валютные операции	89
Тема 8. Управление рисками при предоставлении банковских услуг.....	90
Тема 9. Деятельность банков в рамках ПОД/ФТ	91
Тема 10. Кредитные операции	95

Тема 11. Операции на рынке ценных бумаг	100
Тема 12. Банковские экосистемы.....	109
3 Методические указания по подготовке к аттестации по дисциплине	111
4 Методические указания по выполнению самостоятельной работы	117
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	119

ВВЕДЕНИЕ

Целью дисциплины «Безопасность банковских услуг» является углубленное изучение природы и содержания банковского дела как отдельной категории области бизнеса, в части предоставления банковских услуг организациям. В современных условиях российская банковская система является институциональной основой финансовой устойчивости государства и субъектов хозяйствования, необходимой частью развития национальной экономики. Надежность банковской системы определяется надежностью входящих в нее элементов, в первую очередь коммерческих банков. Для экономистов необходимо понимание принципов организации и функционирования коммерческого банка, его взаимодействия с экономическими единицами и другими звеньями финансовой системы, а также регулятором всей финансовой системы – Банком России.

Последовательное изучение тем, составляющих содержание дисциплины, позволит сформировать системные теоретические знания об организации оказания банковских услуг экономическим субъектам и получить практические о рациональном выборе банковских контрагентов и финансовых услуг.

Дисциплина «Безопасность банковских услуг» входит в состав модуля по выбору 3 «Финансово-экономическое обеспечение безопасности субъекта экономики» программы специалитета «Экономическая безопасность». При изучении дисциплины используются знания и навыки, полученные студентами при освоении дисциплин «Деньги, кредит, банки», «Безопасность финансовых рынков».

Задачами дисциплины являются:

– получение студентами совокупности знаний о принципах функционирования банковской системы в Российской Федерации, банковского надзора, управления рисками кредитных организаций, построения эффективной системы управления коммерческим банком, направленной на обеспечение его финансовой устойчивости и получение прибыли;

- изучение ресурсной базы коммерческого банка, структуры его собственных и привлеченных средств, формирования резервов;
- рассмотрение активных и пассивных операций кредитной организации, порядок отражения их в регистрах учета;
- изучение структуры и порядка оказания банковских услуг юридическим лицам;
- развитие навыков анализа финансовых показателей кредитной организации.

В результате изучения дисциплины обучающийся по программе подготовки специалистов в области экономической безопасности должен:

знать:

- принципы организации безналичных расчетов;
- процесс и механизм банковского кредитования;
- виды и формы банковских кредитов;
- организацию расчетно-кассовых операций в РФ;
- формы обеспечения возвратности кредитов;
- методы кредитования;
- современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные данные для принятия управленческих решений при их кредитовании;

– уметь проводить расчеты по оценке финансового состояния кредитуемых организаций;

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

- представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;
- проводить безналичные расчеты и кассовые операции;
- анализировать финансовую отчетность предприятий;
- составлять кредитный договор;
- рассчитывать процентные ставки по различным банковским продуктам;
- анализировать банковские риски;
- проводить операций с ценными бумагами, валютой;

владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа информации о кредитруемых организациях;
 - навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;
 - навыками оценки кредитоспособности юридических лиц, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов;
 - навыками осуществления активно-пассивных и посреднических операции с ценными бумагами и валютой с привлечением юридических лиц;
 - навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (ЗЕТ), т. е. 144 академических часа аудиторных (лекционных и практических) занятий и самостоятельной учебной работы студента, в том числе связанной с промежуточной аттестацией по дисциплине.

Таблица 1 – Объем (трудоемкость освоения) по очной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – 8, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 ч)		
1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации	4	4
2. Безналичные расчеты	2	4
3. Платежные системы	4	4
4. Расчетно-кассовое обслуживание	2	4
5. Обслуживание торговых операций	2	4
6. Депозитные операции	2	4
7. Валютные операции	4	4
8. Обеспечение безопасности платежей	2	4
9. Деятельность банков в рамках ПОД/ФТ	2	4
10. Кредитные операции	4	4
11. Операции на рынке ценных бумаг	2	4
12. Банковские экосистемы	2	4
Всего в восьмом семестре	32	48
	80	

Таблица 2 – Объем (трудоемкость освоения) по заочной форме обучения

Номер и наименование темы	Объем учебной работы, ч	
	лекции	ПЗ
Семестр – 9, трудоемкость – 4 ЗЕТ (144 ч)		
1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации	1	
2. Безналичные расчеты		2
3. Платежные системы		2
4. Расчетно-кассовое обслуживание	1	
5. Обслуживание торговых операций	1	
6. Депозитные операции		2
7. Валютные операции	1	
8. Обеспечение безопасности платежей	1	
9. Деятельность банков в рамках ПОД/ФТ	1	
10. Кредитные операции	1	1
11. Операции на рынке ценных бумаг	1	1
12. Банковские экосистемы		2
Всего в восьмом семестре	8	10
	18	

Формами текущего контроля успеваемости являются:

- опрос по результатам лекционных занятий;

– ответы на тестовые вопросы.

Оценивание тестовых заданий закрытого типа осуществляется по системе зачтено / не зачтено («зачтено» – 51–100 % правильных ответов; «не зачтено» – менее 40 % правильных ответов) или пятибалльной системе (оценка «неудовлетворительно» – менее 50 % правильных ответов; оценка «удовлетворительно» – от 51 до 60 % правильных ответов; оценка «хорошо» – от 61 до 80 % правильных ответов; оценка «отлично» – от 81 до 100 % правильных ответов).

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Условия проведения аттестации, критерии и нормы оценки (текущей и промежуточной аттестации) приведены в разделе 3.

Материал пособия изложен по разделам.

В первом разделе приводятся содержание дисциплины и даются методические указания по самостоятельному изучению отдельных вопросов, имеющих ключевое значения для понимания учебного материала, указываются источники для самостоятельного изучения материала.

Во втором разделе представлены методические рекомендации по самостоятельной подготовке к практическим занятиям.

В третьем разделе приведены методические указания по подготовке к промежуточной аттестации.

В четвертом разделе приведены методические рекомендации по организации самостоятельной работы студентов по изучению дисциплины.

1 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ЕЁ ИЗУЧЕНИЮ

Тема 1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации

Форма проведения занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Нормативная база функционирования коммерческих банков.

Конституция Российской Федерации. Гражданский кодекс РФ. Закон «О банках и банковской деятельности». Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)». Нормативные документы Банка России.

2. Банковская система Российской Федерации.

Структура и функции банковской системы. Кредитные организации. Банки и небанковские кредитные организации. Активные и пассивные операции банков. Понятие банковских операций. Роль Центрального банка Российской Федерации как регулятора банковской системы.

Методические указания

Цель изучения темы – знакомство с национальным законодательством, определяющим правила и порядок функционирования банковской системы. В результате изучения темы проводится систематизация российского законодательства в сфере банковской деятельности, закрепляются знания о структуре и основных элементах банковской системы Российской Федерации, а также роли и функциях Банка России как ядра и регулятора банковской системы. В процессе изучения следует уяснить структуру и иерархию законодательных и нормативных актов, регулирующих банковскую деятельность, методологическую базу функционирования двухступенчатой банковской системы, исключительные права кредитных организаций в совершении банковских операций. Следует уяснить, что банковские услуги осуществляются в тесной взаимосвязи с формированием ресурсной базы

(привлечение средств – пассивные операции) и использованием ресурсов с целью получения прибыли (активные операции).

Методические материалы

Вопрос 1

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» [22, Ст. 2] правовое регулирование банковской деятельности осуществляется:

- Конституцией Российской Федерации;
- Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1;
- Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ;
- другими федеральными законами, нормативными актами Банка России.

Конституция Российской Федерации (ст. 75) определяет в качестве основной функции Центрального банка «защиту и обеспечение устойчивости рубля» и его независимость от других органов государственной власти. Это означает, что основными нормативными документами в области банковского и финансового регулирования являются правовые акты Банка России.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет понятия банковского счета, банковского вклада, наличных и безналичных расчетов, выдачи займов и кредитов [19, гл. 42, 44, 45].

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [21, ст. 3] конкретизирует цели его деятельности, указывая в их числе не только необходимость защиты и обеспечения устойчивости рубля, установленную Конституцией, но и развитие, и укрепление банковской системы Российской Федерации, а также обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы, стабильности и развития финансового рынка страны. Глава VII Закона устанавливает инструменты денежно-кредитной политики Банка России и порядок их использования.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» вводит понятия банковской системы, кредитной организации, банка и определяет требования к их функционированию.

Осуществление своих функций Банк России производит путем издания нормативных документов, обязательных для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Отдельные федеральные законы регулируют вопросы национальной финансовой безопасности («О валютном регулировании и валютном контроле», «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (ПОД/ФТ), «О национальной платежной системе»), а также устанавливают правила проведения отдельных кредитных операций («О потребительском кредите (займе)», «Об ипотеке (залоге недвижимости) и др.).

Нормативные акты Банка России принимаются в форме:

- *положений*, если их основным содержанием является установление системно связанных между собой правил;
- *указаний*, если их содержанием является установление отдельных правил;
- *инструкций*, если их основным содержанием является определение порядка применения положений федеральных законов, иных нормативных правовых актов по вопросам компетенции Банка России.

Отдельные вопросы деятельности кредитных организаций разъясняются письмами Банка России.

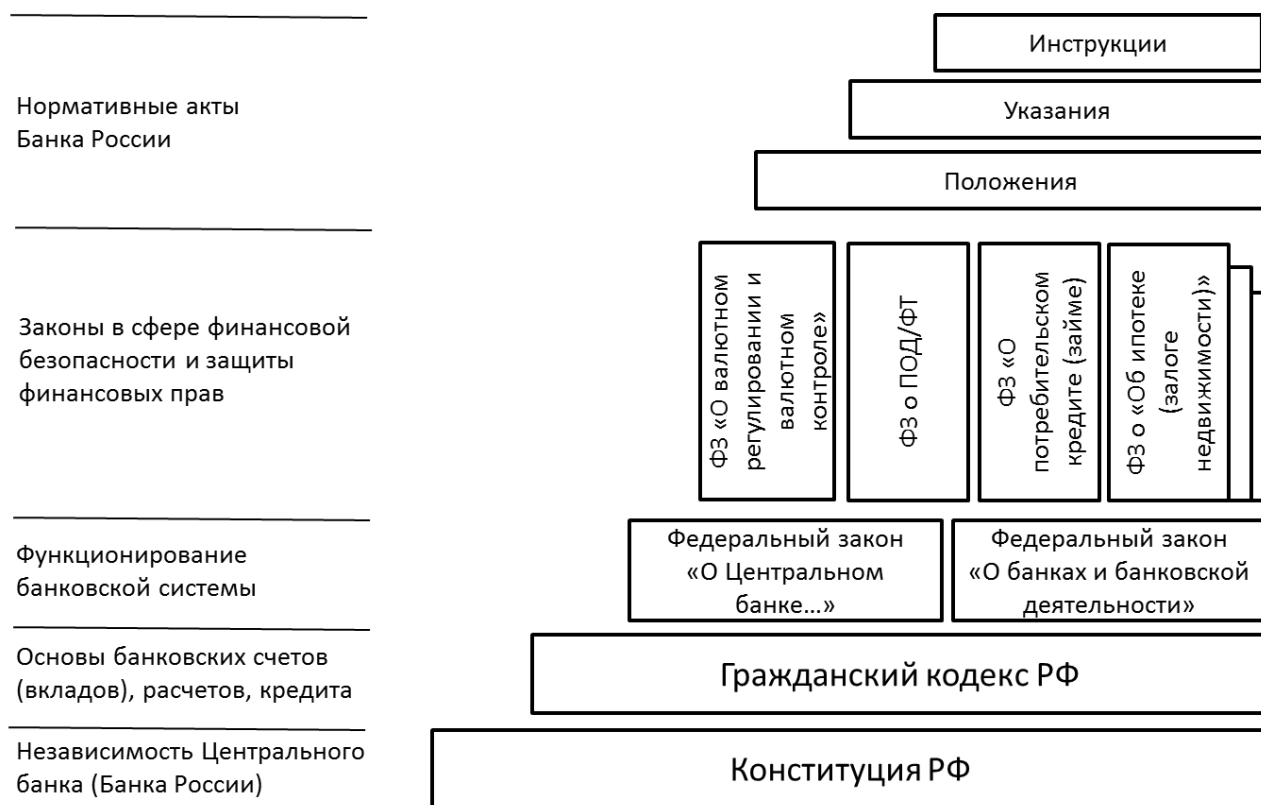


Рисунок 1.1 – Структура законодательства Российской Федерации в сфере банковской деятельности

Вопрос 2

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» *банковская система* Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также представительства иностранных банков.

Основные определения:

Кредитная организация – юридическое лицо, которое для извлечения *прибыли* как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (*лицензии*) Центрального банка Российской Федерации имеет право осуществлять *банковские операции*. Кредитная организация образуется на основе *любой формы собственности* как хозяйственное общество.

Банк – кредитная организация, наделенная исключительным правом привлекать свободные денежные ресурсы субъектов хозяйствования и населения и размещать их от своего имени и за свой счет на условиях

возвратности, срочности, платности, а также осуществления иных банковских операций.

Кредитная организация, не являющаяся банком, называется *небанковской кредитной организацией (НКО)*. Примеры НКО: расчетные и клиринговые центры, операторы платежных систем.

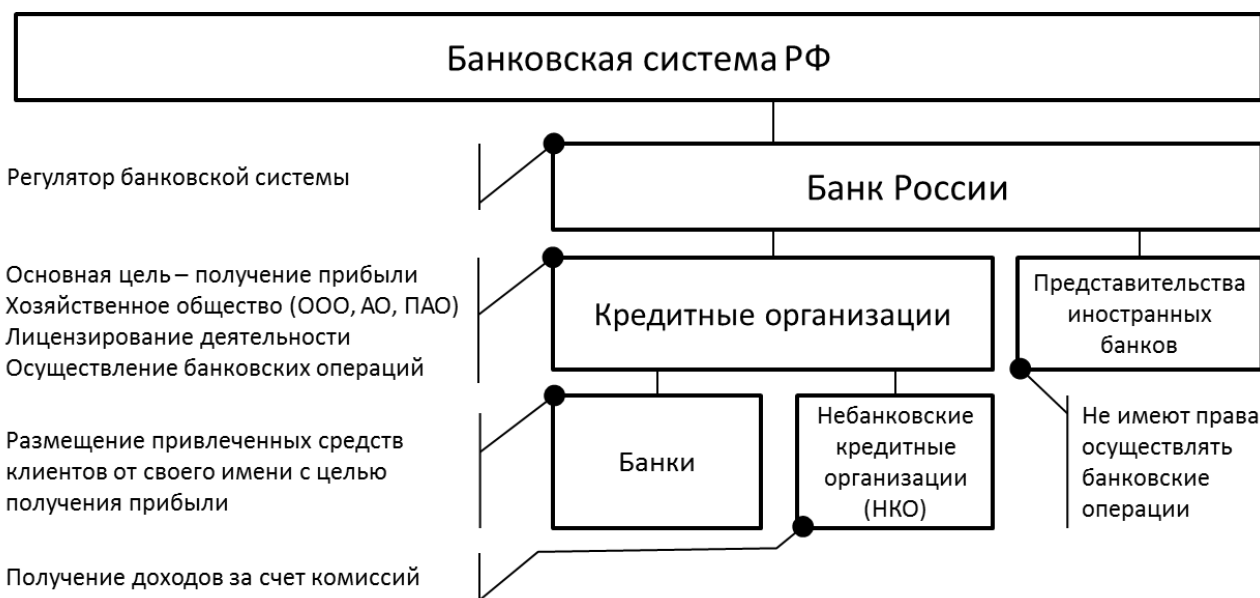


Рисунок 1.2 – Структура банковской системы Российской Федерации

Банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной форме;
- 7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Банковские сделки:

1) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация имеет право осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг (РЦБ) на основании лицензии профессионального участника РЦБ. Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк может быть создан в форме хозяйственного общества [19, ст. 663]:

- общества с ограниченной ответственностью;
- непубличного акционерного общества;
- публичного акционерного общества

До 2018 г. банкам могли быть выданы следующие виды лицензий: на осуществление банковских операций (в рублях или рублях/валюте) без права привлечения во вклады средств физических лиц, на право привлечения во вклады средств физических лиц в рублях или рублях/валюте, *генеральная лицензия*, позволяющая осуществлять все банковские операции, а также создавать иностранные филиалы и представительства.

С 1 января 2018 г. введен новый порядок лицензирования. Лицензии разделены на *базовую* и *универсальную* в зависимости от размера собственных средств (капитала) банка. Универсальная лицензия дает право на осуществление всех банковских операций без ограничений. Базовая лицензия не позволяет проводить операции с иностранными лицами (нерезидентами), открывать корреспондентские счета в иностранных банках и ограничивает виды и качество ценных бумаг, которые может приобретать банк [22, ст. 5.1]. Все действующие на 1 января 2018 г. лицензии не аннулируются, а приравниваются к универсальным.

Минимальный размер капитала (собственных средств) установлен в размере:

- 1 млрд рублей – для банков с универсальной лицензией;
- 300 млн рублей – для банков с базовой лицензией;
- 90 млн рублей – для небанковской кредитной организации.

Если банк по состоянию на 1 января 2018 г. имел капитал менее 1 млрд рублей, он должен поменять статус на банк с базовой лицензией или перерегистрироваться в НКО или микрофинансовую организацию [22, ст. 11.2].

Следует различать *ресурсы* и *источники ресурсов* коммерческого банка. Ресурсы банка – это свободные денежные средства, которые он может разместить с целью получения дохода (отражаются в активе баланса). Источники ресурсов показывают происхождение этих средств и отражаются в пассиве.

Источники ресурсов делятся на собственные и привлеченные. Источником *собственных средств* является *капитал* банка. Эти средства принадлежат учредителям, и они не требуют возврата. Привлеченные средства – это средства клиентов или заемные средства. Источники ресурсов банка часто называют *обязательствами*.

Активы коммерческого банка

Активы банка показывают направления размещения денежных средств. Различают финансовые (денежные средства, кредиты, ценные бумаги) и нефинансовые (имущество, дебиторская задолженность) активы.

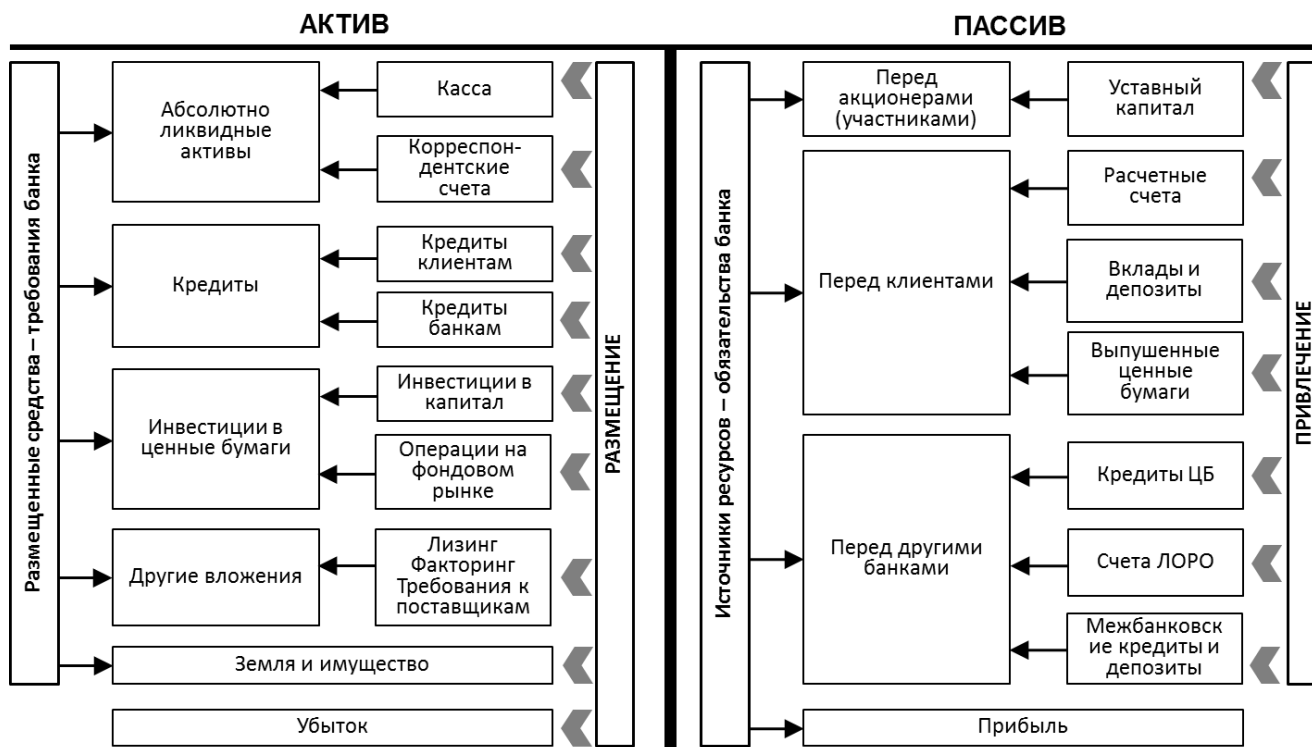


Рисунок 1.3 – Структура ресурсов коммерческого банка

Деятельность банка состоит в изменении формы активов: из денежной формы, характеризующейся высокой ликвидностью и надежностью, но отсутствием доходности, они переходят в финансовые вложения с более низкой ликвидностью и наличием, как доходности, так и риска.

Задачи банковского регулирования:

- защита и обеспечение устойчивости национальной валюты;
- реализация денежно-кредитной политики;
- развитие и укрепление банковской системы;
- обеспечение добросовестной конкуренции, борьбы с монополизмом, защита интересов клиентов;
- функционирование и развитие платежной системы;

– обеспечение борьбы с ПОД/ФТ¹.

Рекомендуемые источники: [9, с. 7–78], [45, модуль 1].

Тема 2. Безналичные расчеты

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Принципы и правовая основа безналичных расчетов.

Роль банковской системы в проведении безналичных расчетов. Банки-корреспонденты. Функционирование корреспондентских счетов.

2. Виды безналичных расчетов.

Платежное поручение. Расчеты по инкассо. Очередность проведения безналичных расчетов.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний о порядке организации расчетов в банковской системе.

В результате изучения темы, обучающиеся должны знать особенности видов безналичных расчетов и роли корреспондентских счетов в организации безналичного обращения.

Следует обратить внимание на наличие в Российской Федерации платежной системы Банка России и межбанковских платежных систем.

Методические материалы

Виды безналичных расчетов в России установлены Гражданским кодексом РФ.

” При осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота”.

Гражданский кодекс РФ, ст. 862

¹ Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

Таблица 1.1 – Формы безналичных расчетов

Форма расчета	Платежный документ	Сфера применения	Нормативный акт
Платежными поручениями	Платежное поручение	Расчеты за товары, услуги, перечисления в бюджеты, получение и возврат кредитов и депозитов, иные платежи в соответствии с договорами	[19, гл. 5]
Инкассовыми поручениями	Инкассовое поручение	Расчеты по распоряжению получателя платежа в соответствии с заключенными договорами	[19, гл. 7]
Путем прямого дебетования	Платежное требование, банковский ордер	Исполнительные документы, документы по списанию со счетов банковских комиссий	[19, гл. 9]
По аккредитиву	Аккредитив	Оплата товаров и услуг в соответствии с условиями договоров (контрактов) поставки	[19, гл. 6]
Чеками	Расчетный чек	В Российской Федерации практически не применяется	Гражданский кодекс РФ, гл. 46, §5
Перевод электронных денежных средств	Распоряжение на перевод	Перевод денежных средств без открытия банковских счетов с использованием электронных средств платежа	[26, ст. 7]

Осуществление безналичных переводов производится с использованием *банковских счетов*. Порядок открытия счетов устанавливается Банком России [41].

4	0	7	0	2	8	1	0	9	0	0	1	1	0	0	0	0	1	7	2
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
№ раздела	№ счета I порядка			№ счета II порядка	Код валюты (драгоценного металла)			Защитный ключ	№ филиала (структурного подразделения)				Порядковый номер лицевого счета						

Рисунок 1.4 – Структура номера счета в банке

Таблица 1.2 – Виды банковских счетов

Наименование счетов	Балансовые счета первого / второго порядка
Расчетные	405–407, 40802
Бюджетные	401–404
Текущие физических лиц	40817, 40820
Депозитные счета (вклады)	для физических лиц – 423, 426
Корреспондентские	30109, 30114

и Корреспондентский счет *НОСТРО* (*итал. nostro – наш*) – счет, открытый банку в другом банке (банке-корреспонденте). Корреспондентский счет *ЛОРО* (*итал. loro – их*) – счет, открытый банком банку-корреспонденту.

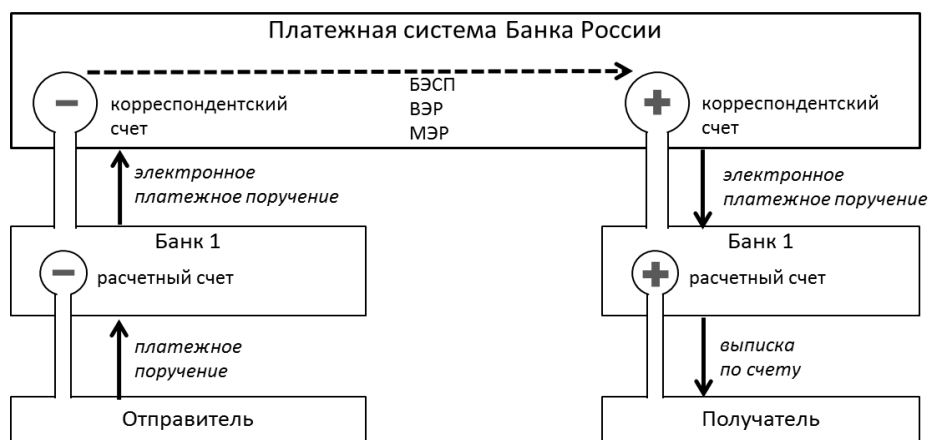


Рисунок 1.5 – Осуществление безналичного платежа через платежную систему Банка России

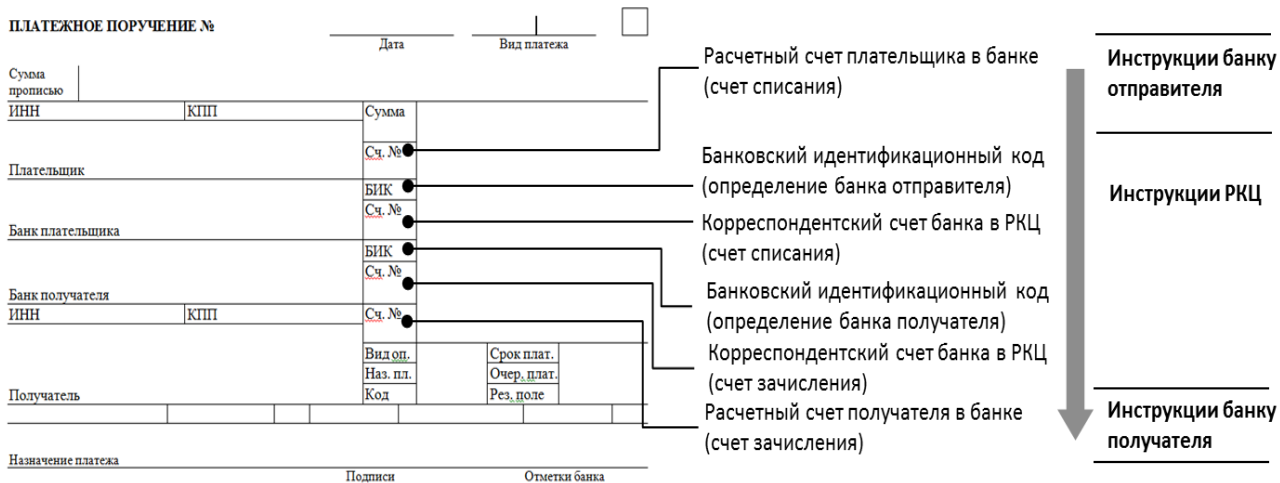


Рисунок 1.6 – Последовательность обработки реквизитов платежа в платежном поручении

Таблица 1.3 – Очередность списания средств при их недостаточности на счете [19, ст. 855]

Очередность	Платежные документы, оплачиваемые в соответствии с очередностью
1	<i>Исполнительные документы</i> по возмещению вреда, причиненного жизни и здоровью; взыскание алиментов
2	<i>Исполнительные документы</i> по выплате выходных пособий и оплате труда
3	<i>Платежные документы</i> по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту); Поручения налоговых органов, органов контроля по уплате задолженности в бюджет и внебюджетные фонды
4	Прочие <i>исполнительные документы</i>
5	Прочие платежные документы

Рекомендуемые источники[9, с. 325–373], [10, гл. 2], [20, гл. 45], [30], [45, модуль 1].

Тема 3. Платежные системы

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Нормативные основы функционирования национальной платежной системы.

Федеральный закон «О национальной платежной системе». Понятие НПС. Структура НПС. Платежная система как часть национальной платежной системы. Структура платежной системы. Требования к организации и функционированию платежных систем. Правила платежной системы. Участники платежной системы. Значимость платежной системы.

Методические указания

Целью темы является получение знаний о законодательной основе функционирования национальной платежной системы, ее элементах, роли Банка России как регулятора национальной платежной системы и отдельных платежных систем.

Методические материалы

В настоящее время структура платежной системы РФ определяется:

– Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

– Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 29.06.2021 № 762-П;

– Положением «О платежной системе Банка России» от 24.09.2020 № 732-П.

В соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ национальная платежная система представляет собой совокупность:

– операторов по переводу денежных средств (включая операторов электронных денежных средств);

– банковских платежных агентов (субагентов);

– платежных агентов;

– организаций федеральной почтовой связи;

– операторов платежных систем;

– операторов услуг платежной инфраструктуры;

– операторов услуг информационного обмена;

– иностранных поставщиков платежных услуг;

– операторов иностранных платежных систем;

– поставщиков платежных приложений;

– операторов электронных платформ;

– оператора платформы цифрового рубля;

– участников платформы цифрового рубля.

Закон № 161-ФЗ устанавливает:

– единый порядок оказания платежных услуг;

– требования к организации и функционированию платежных систем;

– порядок осуществления надзора и наблюдения в национальной платежной системе;

– регламент взаимоотношений различных субъектов национальной платежной системы.

Закон вводит понятия «электронные денежные средства» и «электронное средство платежа».

НАЦИОНАЛЬНАЯ ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА

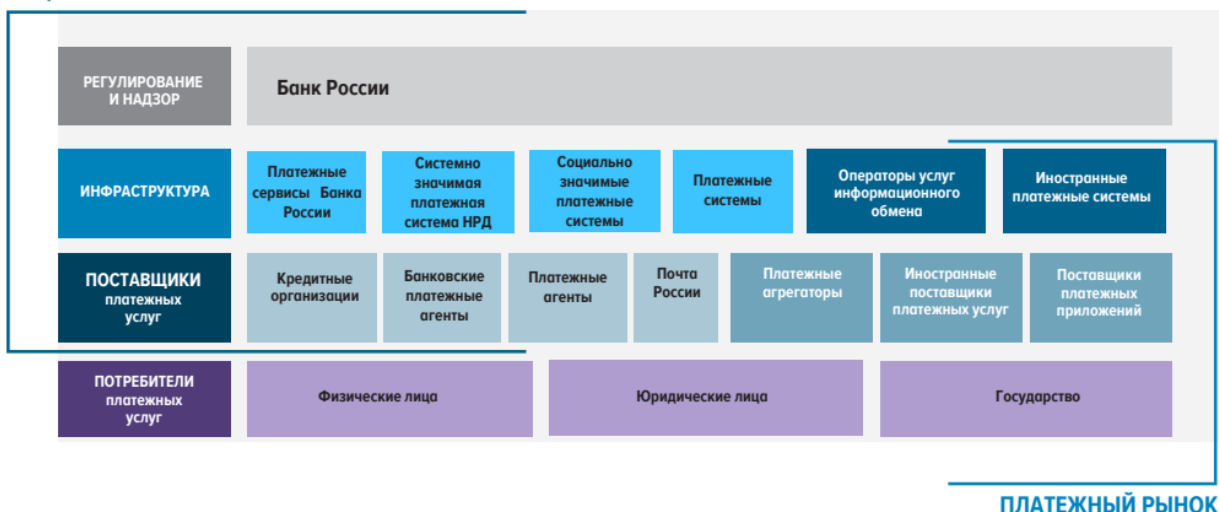


Рисунок 1.7 – Элементы национальной платежной системы [44]

Перевод денежных средств в платежной системе Банка России осуществляется через систему *банковских электронных срочных платежей (БЭСП)* в режиме реального времени. Резервным является применение почтовой и телеграфной технологии (сервис несрочного перевода). Операции с участием физических лиц и субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляются с использованием сервиса быстрых платежей, являющегося основой системы быстрых платежей.

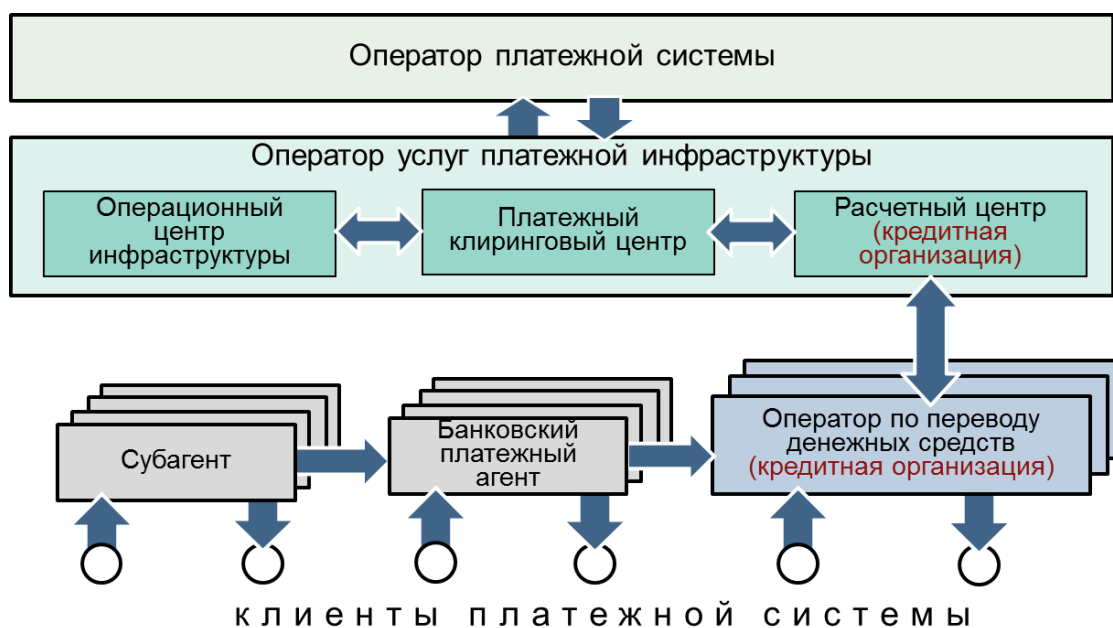


Рисунок 1.8 – Структура платежной системы

Рекомендуемые источники: [26, ст. 3, 7, 10], [10, гл. 6], [46].

Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Нормативно-правовые основы организации наличного денежного обращения.
2. Расчет лимита остатка кассы.
3. Инкассация денежных средств как банковская операция.
4. Учет кассовых операций в банке. Кассовые документы.
5. Использование корпоративных карт для взноса и снятия наличных.

Методические указания

Цель занятия – получение знаний о роли банков в организации наличного денежного обращения и нормативных требованиях к контролю кассовых операций. В результате изучения студенты должны понять взаимосвязь между наличным и безналичным обращением, а также о целях нормативного регулирования наличных операций. Необходимо усвоить, что в основе регулирования операций с наличными денежными средствами юридических лиц лежит фундаментальная задача противодействия отмыванию незаконных доходов, совершению действий по выводу средств в наличный оборот, в том числе с целью ухода от налогообложения.

Методические материалы

Подробно кассовые операции регламентируются Положением Банка России № 630- П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» [34]. Положение определяет порядок ведения кассовых операций с наличными рублями, а также устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег в кредитных организациях на территории РФ.

К числу кассовых операций относятся:

– прием наличных денег от юридических лиц (в том числе банков), индивидуальных предпринимателей, физических лиц для зачисления сумм принятых наличных денег на их банковские счета, на их счета по вкладам (депозитам);

– выдача наличных денег клиентам со списанием сумм выданных наличных денег с их банковских счетов, с их счетов по вкладам (депозитам);

– размен банкнот Банка России, монеты Банка России одного номинала на банкноты Банка России, монету Банка России другого номинала;

– обмен банкнот и монеты Банка России;

– обработка, включающую в себя пересчет банкнот и монеты Банка России, их сортировку на годные к обращению и банкноты и монету Банка России, не подлежащие выдаче клиентам.

Положение № 630-П предусматривает, что кредитная организация распорядительным документом должна установить сумму минимального остатка хранения наличных денег (отдельно для банка и каждого его внутреннего структурного подразделения), так называемый «лимит кассы».

Базовым документом, устанавливающим порядок ведения кассовых операций юридическими лицами, предписывающим устанавливать лимит кассы, является Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У [35].

Данное указание предусматривает, что юридическое лицо самостоятельно рассчитывает лимит остатка наличных средств в кассе по формуле:

$$L = \frac{V}{P} \cdot N_c,$$

где L – лимит остатка наличных денег в рублях;

V – объем поступлений наличных денег за расчетный период;

P – расчетный период, определяемый юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем, за который учитывается объем поступлений наличных денег;

N_c – период времени между днями сдачи в банк.

Кассовые документы банка – это формы документов, Банком России, которые применяются для оформления кассовых операций. К кассовым документам относятся:

- объявление на взнос наличными;
- приходный кассовый ордер;
- расходный кассовый ордер;
- валютный кассовый ордер;
- квитанция инкассации.

Получение наличных денежных средств из кассы банка осуществляется по *денежному чеку*. Банки обеспечивают клиентов *чековыми книжками*.

Формы кассовых документов для банков с описанием реквизитов (полей) каждого кассового документа, а также порядок его заполнения и оформления приведены в Указании ЦБ РФ от 30.07.2014 № 3352-У [36].

В настоящее время все чаще для операций с наличными денежными средствами используются корпоративные карты (бизнес-карты), являющиеся электронным средством платежа для расчетного счета юридического лица.

Кредитная организация – эмитент обязана определить максимальную сумму наличных денежных средств в валюте Российской Федерации, которая может выдаваться клиенту – юридическому лицу, индивидуальному предпринимателю в течение одного операционного дня для целей, указанных в настоящем пункте. Кредитной организации – эмитенту рекомендуется установить для клиента – юридического лица, индивидуального предпринимателя возможность получения наличных денежных средств в валюте Российской Федерации для целей, указанных в настоящем пункте, в сумме, не превышающей 100 000 рублей в течение одного операционного дня [28]. Следует учитывать, что банк может отказать в продолжении использования корпоративной карты

Операции по снятию наличных с корпоративной карты вызовут у банкиров подозрения, если есть хотя бы два признака:

- ✓ Объем получаемых наличных за неделю составляет 30 и более процентов от оборота по счетам.
- ✓ Организация создана менее двух лет назад.
- ✓ Деятельность организации, в рамках которой зачислите и списываете деньги со счета, не создает обязательств по уплате налогов (налоговая нагрузка минимальная).
- ✓ Средства поступают от контрагентов, по счетам которых проводят транзитные операции.
- ✓ Поступления на счет происходят одновременно на счета вашей организации и других клиентов (партнеров) от одного и того же контрагента.
- ✓ Поступления на счет происходят суммами не более 600 тыс. руб.
- ✓ Снимаете наличные в сумме не более 600 тыс. руб. либо суммой, равной или незначительно меньше лимита банка, установленного на снятие наличных.
- ✓ Снимаете наличные в конце дня и в начале следующего дня.
- ✓ К счету подвязано несколько корпоративных карт, с которых преимущественно снимаете наличные.

Рисунок 1.9 – Особенности использования корпоративных платежных карт
(<https://e.gazeta-unp.ru/932684>)

Рекомендуемые источники: [9, с. 374–391], [28, п. 2.5], [34], [35].

Тема 5. Обслуживание торговых операций

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Эквайринг.
2. Система быстрых платежей.
3. Факторинг.

Методические указания

Цель изучения темы – формирование знаний о технологиях, используемых при проведении торговых операций с физическими лицами. Основными инструментами является эквайринг платежных карт и расчеты через систему быстрых платежей (СБП). Несмотря на то, что часто эти операции обслуживает один POS-терминал, они принципиально различаются:

при эквайринге расчеты производятся с применением технологии клиринга с временной задержкой, через СБП – в режиме реального времени непосредственно через расчетные счета покупателя и продавца.

Методические материалы

Вопрос 1

Определение эквайринга [28].

” На территории Российской Федерации кредитные организации (далее – кредитные организации – эквайеры) осуществляют расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, и (или) выдают наличные денежные средства держателям платежных карт, не являющимся клиентами указанных кредитных организаций (далее – эквайринг) ”



Рисунок 1.10 – Схема эквайринга



Рисунок 1.11 – Расчеты по результатам эквайринга

Расчеты при эквайринге осуществляются по результатам *клиринга*, проводимого расчетным центром платежной системы, сальдированными суммами. Срок расчетов может составлять несколько дней. В платежной системе «Мир» клиринг осуществляется НСПК ежедневно, расчеты – Банком России через корреспондентские счета банков.

Вопрос 2

Основой системы быстрых платежей (СБП) в режиме C2B (consumer to business, покупатель продавцу) является формирование в платежной системе платежной ссылки по интернет-протоколу https и последующей ее обработки.

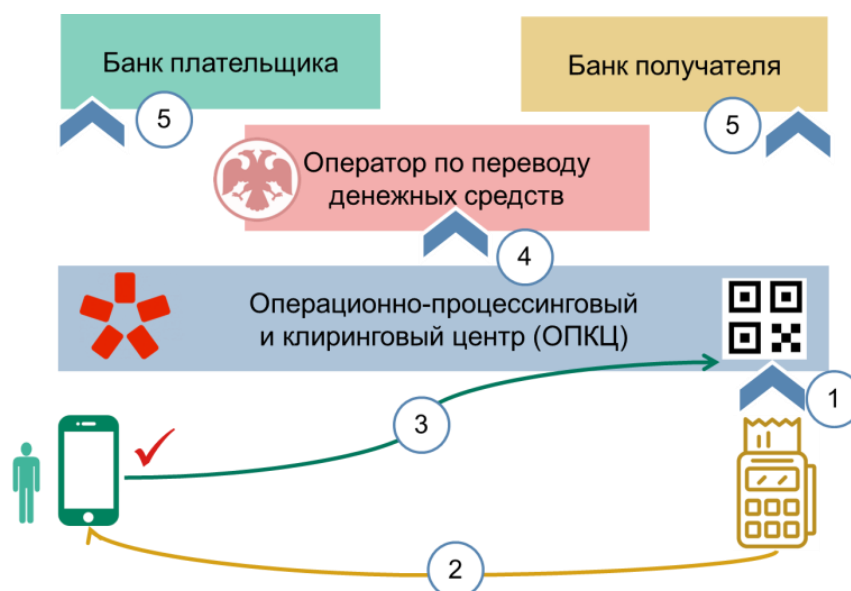
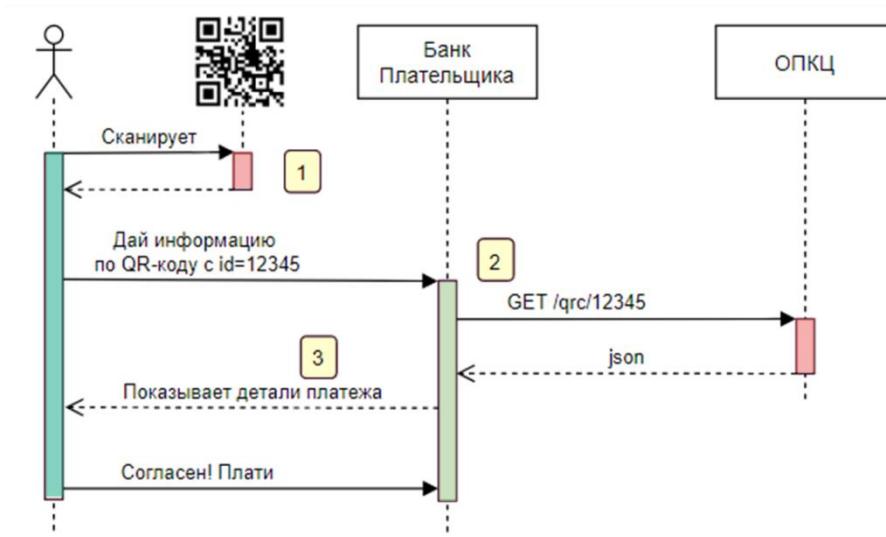


Рисунок 1.12 – Взаимодействие в системе быстрых платежей:
1 – генерация ссылки; 2 – представление ссылки покупателю;
3 – подтверждение оплаты через приложение; 4 – инструкции расчетному центру (Банку России);
5 – инструкции банкам по проведению операций через счета

Подготовка



Оплата

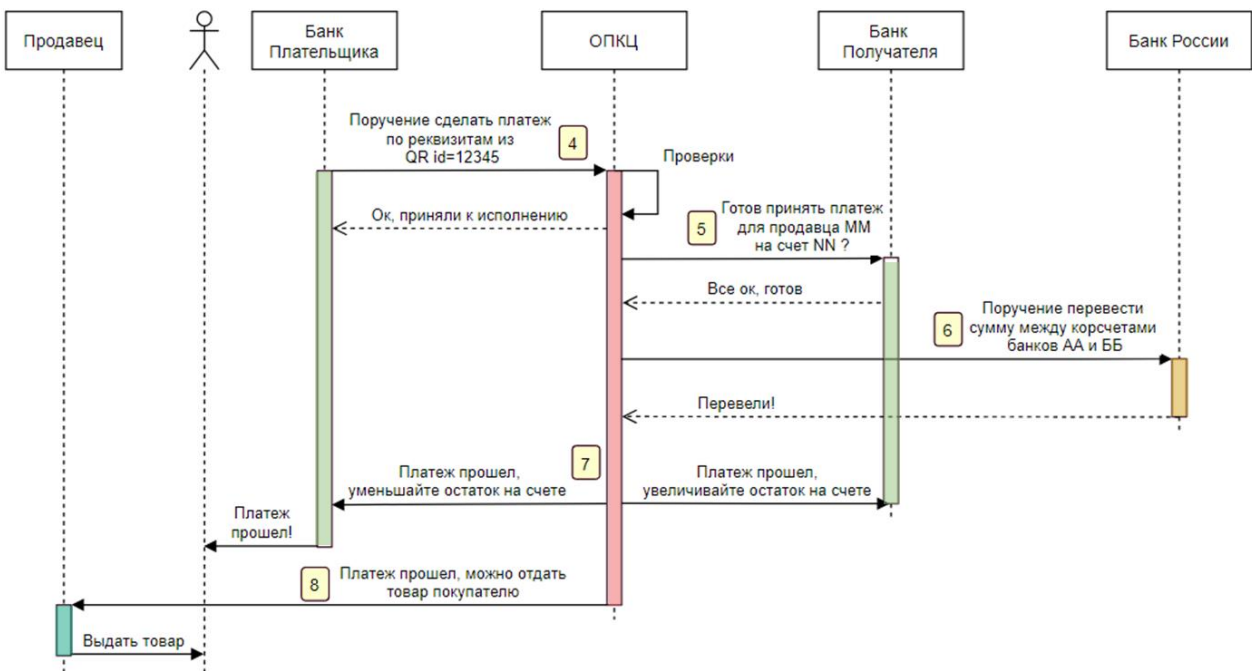


Рисунок 1.13 –Расчеты в системе быстрых платежей

Вопрос 3

Факторинг (от англ. factor – агент, посредник) – это разновидность комиссионной операции, связанная с кредитованием оборотного капитала поставщика и переуступкой неоплаченных долговых требований, которые

возникают между контрагентами в процессе реализации товаров и услуг. Отдельные виды факторинга имеют сходство с кредитованием, однако сама процедура факторинга не является банковской операцией. Соответственно, факторинговые услуги могут предоставлять не только банки, но и другие коммерческие организации с соблюдением установленных законом норм (гл. 473 ГК РФ).

СХЕМА РАБОТЫ ФАКТОРИНГА



Рисунок 1.14 – Схема работы факторинга [9]

Различают следующие виды факторинга.

1. Факторинг с регрессом.

В этом случае продавец уступает право требовать долг фактору и пользуется полученными средствами в течение всего установленного периода. Но если покупатель не оплатит долг (товар или оказанную услугу), вернуть сумму долга фактору должен будет продавец. Объемы финансирования составляют около 90 % от стоимости долга. За предоставление средств взимается комиссия. Таким образом, регрессный факторинг более всего имеет свойства кредитования. Доля факторинга с регрессом в России составляет 25–30 %.

2. Факторинг без регресса.

Продавец передает право требования долга фактору и получает средства. Если покупатель не оплатит долг вовремя, продавец от этого не пострадает. Фактор берет на себя все обязательства по требованию долга. Безрегресный факторинг напоминает дисконтный переводной вексель.

Такой способ факторинга выгоден бизнесу еще и тем, что дебиторская задолженность списывается с баланса компании, а значит, улучшается ее финансовое положение.

Рекомендуемые источники: [9, с. 219–226], [28].

Тема 6. Депозитные операции

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Привлечение средств на финансовых рынках. Понятие банковского счета и банковского вклада.
2. Развитие рынка депозитов в современных условиях.
3. Система страхования вкладов.

Методические указания

Цель изучения темы – формирование у студентов понятия взаимосвязи между рынком размещения средств и рынком их привлечения. Банки обладают исключительным правом совмещать функции привлечения и размещения привлеченных средств от своего имени на финансовых рынках. В результате возникают вопросы обеспечения ликвидности банковской системы, которая является необходимой основой функционирования национальной экономики. В связи с этим необходимо выявить роль системы страхования вкладов не только как средство защиты средств частных вкладчиков, но прежде всего, как средство обеспечения устойчивости банковской системы в стрессовых условиях.

Методические материалы

Вопрос 1

Определимся с понятиями. Деньги в банках могут размещаться во вкладе или на банковских счетах. Вклад (депозит) – это своего рода сейф, в котором хранятся средства. Конечно, сейф виртуальный, банк с этими деньгами работает. За этот он выплачивает проценты и, конечно, гарантирует возврат.



Рисунок 1.15 – Сопоставление банковского вклада и банковского счета

Банковский счет – это не сейф, а кошелек (безналичный). На него зачисляются деньги, которые можно снимать или перечислять.

Обратим внимание, что термины «вклад» и «депозит» согласно Гражданскому кодексу – это синонимы.

” По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором» (Статья 834 Гражданского кодекса РФ)».

Рассмотрим структуру рынка депозитов в середине 2024 г. Сумма размещенных в срочные вклады средств составляет 66 трлн рублей, или около 60 % от объема кредитного рынка.



Рисунок 1.16 – Структура рынка депозитов в 2024 г.

Рынок депозитов делится пополам. Между юридическими и физическими лицами. По срокам у юридических лиц средства распределены примерно равномерно в краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные депозиты.

Согласно Гражданскому кодексу, физическое лицо имеет право в любой момент расторгнуть депозитный договор и получить свои деньги. Правда, без процентов. Юридические лица могут досрочно закрыть вклад, если только это предусмотрено договором с банком.

Вопрос 2

Сегодня возникают новые формы размещения депозитов на организованном рынке.

На Московской бирже развивается предложение операций РЕПО с центральным контрагентом. Центральный контрагент (Национальный клиринговый центр) проводит операции РЕПО не на собственные, а на привлеченные средства. Поэтому существует зеркальная часть рынка РЕПО – депозиты с центральным контрагентом. Это самый организованный и цивилизованный депозитный рынок.

Сроки привлечения депозитов с центральным контрагентом очень гибкие – от одного дня до года. При этом существует возможность частичного

вывода средств, что обычно не допускается стандартными депозитными договорами.

Размер лота относительно низкий – 100 тысяч рублей. Однако существуют требования к компаниям-участникам: величина капитала от полумиллиарда рублей, а для операций с частичным гарантийным покрытием – 10 миллиардов рублей. Финансовая устойчивость, которая проверяется биржей, и взнос в гарантийный фонд – один миллион рублей.

Могут ли современные продукты как-то потеснить банковские депозиты? Пока нет. По объемам указанные операции составляют чуть больше одного процента от банковских депозитов. И у банковских депозитов есть неоспоримое преимущество. Они застрахованы в системе страхования вкладов (для организаций малого и среднего бизнеса, а также общественных организаций).

Вопрос 3

Первый российской финансовый кризис 1998 г. показал, что устойчивость финансовой системы невозможна без доверия к ней со стороны граждан. После скачка валютного курса и первых закрытий банков население спешно бросилось спасать свои средства, снимая вклады. Это спровоцировало эффект «снежного кома» – многие банки не могли справиться с внезапным наплывом вкладчиков и приостановили выплаты. Слухи об этом приводили к еще большему возрастанию желающих превратить свои средства в наличные. Эта лавина серьезно ударила по банковской системе и самим вкладчикам – в 1998 г. закрылось 239 банков (конечно, средства в них были потеряны).

Стало понятно, что обеспечение сохранности средств населения в банках – задача не столько социальная, сколько макроэкономическая, и России требуется механизм, позволяющий преодолеть панику вкладчиков. Такой механизм уже действовал в большинстве развитых стран и был известен как система страхования, или гарантирования, депозитов.

① Впервые система страхования депозитов появилась в США в 1933 г. Другие страны вводили страхование гораздо позже – с конца 1960-х по 1980-е гг. Сегодня страхование депозитов применяется более чем в 106 странах. Принципы организации систем страхования депозитов в

основном схожи, основные различия заключаются в пороге страхования (в США он составляет 250 тыс. долларов – в России в 10 раз меньше), полноты возмещения суммы депозита и степени государственного регулирования.

Система страхования вкладов (или сокращенно ССВ) в России начала действовать с 2004 г. с принятием закона «О страховании вкладов физических лиц в Российской Федерации». С тех пор она постоянно совершенствовалась и развивалась. Прежде всего, размер страхового возмещения за это время был увеличен в 14 раз – со 100 тысяч до 1 млн 400 тысяч рублей. Последнее увеличение произошло в 2015 г. во время очередного валютного кризиса. В систему страхования с этого же времени были включены средства индивидуальных предпринимателей, а позднее – средства малых предприятий.

Российская система страхования вкладов является централизованной и включает следующих участников:

– Центральный банк Российской Федерации (Банк России) – регулятора банковской системы.

– Агентство по страхованию вкладов (АСВ) – специально созданную государственную корпорацию, осуществляющую страхование вкладов и производящую выплаты за счет страхового фонда. Представители АСВ входят в состав временных администраций, назначенных для ликвидации проблемных банков.

– Коммерческие банки – участников системы страхования вкладов. Чтобы стать участником, банк должен пройти проверку на финансовую устойчивость. Все банки-участники ежеквартально перечисляют страховые взносы как долю привлеченных средств населения в Фонд страхования вкладов, контролируемый АСВ.



Рисунок 1.17 – Показатели функционирования системы страхования вкладов в России

Особая нагрузка на систему страхования вкладов пришлась на 2013–2016 гг. – время «расчистки» банковской системы от недобросовестных участников. За этот период были произведены выплаты вкладчикам 253 закрывшихся банков на сумму более 1,2 трлн рублей. Заметьте, что ни социальными последствиями, ни экономическими бурями это не сопровождалось – система страхования вкладов оправдала свою функцию. Правда, возникло напряжение среди бизнеса – преимущественно субъектом МСП, которые стали массово открывать счета в крупнейших банках, прежде всего с государственным участием. Это привело к необходимости расширения ССВ на эти субъекты.

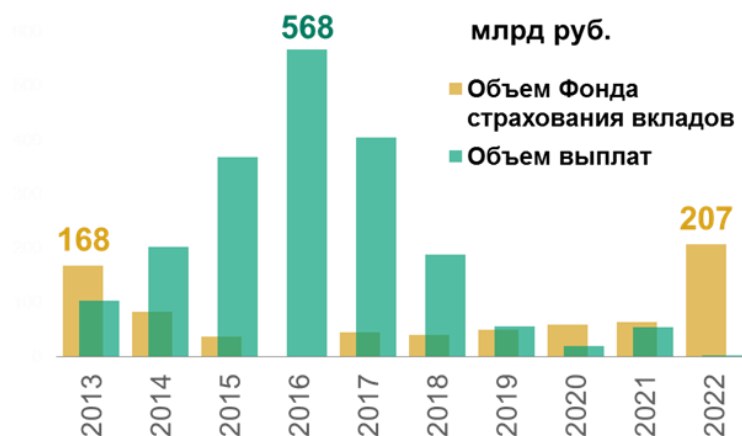


Рисунок 1.18 – Исчерпание фонда страхования вкладов в результате «расчистки» банковской системы в 2014–2018 гг.

Следует отметить, что в систему страхования включаются не только депозиты, но и средства на расчетных счетах.

Страхование вкладов производится в сумме до 1 млн 400 тыс. рублей (в каждом банке – и этот предел не зависит от количества счетов).

Как работает система страхования вкладов.

Банки – участники ССВ – каждый квартал (4 раза в год) перечисляют в Фонд страхования вкладов, т. е. в адрес АСВ, страховые взносы. Они составляют 0,15 % от всех застрахованных средств (это означает, что, помимо положенных вкладчикам процентов, банки должны тратить дополнительно 0,6 % на выплаты Агентству).



Рисунок 1.19 – Функционирование системы страхования вкладов:

- 1 – вклад в банк;
- 2 – перечисления банками страховых взносов;
- 3 – банк прекратил выплаты (страховой случай);
- 4 – выбор банка-агента;
- 5 – перечисление средств на возмещение;
- 6 – получение вклада с начисленными процентами в банке-агенте

Страховым случаем считается отзыв у банка лицензии или, что бывает реже, введение Центральным банком «моратория на удовлетворение требований кредиторов» – т. е. запрета расчетов сроком до 3-х месяцев. Хотя в последнем варианте банк не закрывается, вкладчикам также выплачивается страховое возмещение. При этом они сохраняют надежду получить остаток, превышающий страховую сумму, после отмены моратория (если вслед за ним не будет отозвана лицензия).

После наступления страхового случая в банк назначаются новые, государственные, хозяева – временная администрация, и первой ее задачей является формирование и направление в Агентство по страхованию вкладов **реестра вкладчиков** – документа, в который включены все обязательства банка по застрахованным суммам, а также подробные данные о клиентах: номера счетов, адреса, телефоны. После проверки Агентством реестр направляется в **банк-агент**.

Банк-агент выбирается АСВ из числа банков, выразивших желание участвовать в выплатах и имеющих объемы деятельности, способные эти выплаты обеспечить (иногда выбор происходит на основе аукциона – банки весьма заинтересованы в функции агента). Информация о выбранном агенте публикуется на сайте АСВ и в средствах массовой информации. Вместе с направлением реестра вкладчиков АСВ перечисляет в банк-агент необходимые для выплат денежные средства из Фонда страхования вкладов.

Выплаты возмещения начинаются не позже, чем через 14 дней и продолжаются до завершения процедуры ликвидации банка (на это уходит не менее года).

Рекомендуемые источники: [9, с. 81–114], [45, модуль 5].

Тема 7. Валютные операции

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Валютные операции.

Закон «О валютном регулировании и валютном контроле». Виды международных расчетов. Понятие валютного регулирования. Коммерческие банки как агенты валютного контроля.

2. Организованный валютный рынок.

Принципы функционирования валютного рынка. Роль банков в международной торговле. Открытая валютная позиция. Лимиты открытой валютной позиции. Срочные валютные сделки. Хеджирование валютных рисков.

3. Организация работы коммерческого банка с наличной иностранной валютой.

Межбанковский валютный рынок. Банкнотные сделки. Обменные курсы иностранных валют. Ограничения при операциях с наличной иностранной валютой.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний об особенностях проведения валютных операций в коммерческих банках². В результате изучения темы слушатели получают знания о нормативном регулировании валютных операций в Российской Федерации и формах их проведения, а также о методах управления валютным риском. В процессе изучения следует обратить внимание на понятие открытой валютной позиции банка и порядок ее регулирования.

Методические материалы

Вопрос 1

Понятие валютных операций, порядок их проведения и контроля установлен Федеральным законом «О валютном регулировании и валютном контроле» [24]. Законом определены следующие понятия:

– *иностранная валюта:*

– денежные знаки, являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранных государств;

² В связи с объявлением санкций против Российской банковской системы и прекращением торгов резервными валютами на Московской бирже в настоящее время существует значительная неопределенность при проведении валютных операций.

– средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах;

– *резиденты*:

– граждане Российской Федерации, за исключением постоянно проживающих в иностранном государстве;

– лица, постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство;

– юридические лица, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации;

– иностранные консульства и представительства, а также органы власти и местного самоуправления.

Нерезиденты – лица и организации, не являющиеся резидентами, в том числе представительства иностранных компаний.

Уполномоченные банки – кредитные организации, имеющие лицензию на осуществление банковских операций в иностранной валюте.

К *валютным операциям* относятся:

– операции в иностранной валюте, включая ввоз на территорию РФ валютных ценностей;

– любые операции между нерезидентами, а также резидентами и нерезидентами, в том числе *в российских рублях*.

Основные *принципы* валютного регулирования и валютного контроля:

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования.

2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов.

3. Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации.

4. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

5. Обеспечение государством защиты прав и экономических интересов резидентов и нерезидентов при осуществлении валютных операций.

Органами *валютного регулирования* являются Банк России и Правительство Российской Федерации, издающие в пределах своей компетенции нормативно-правовые акты по вопросам валютного регулирования.

Органами *валютного контроля* являются Банк России и уполномоченные государственные органы – Федеральная таможенная служба и Федеральная налоговая служба (с 2016 г).

Агентами валютного контроля выступают уполномоченные банки и лицензированные *профессиональные участники рынка ценных бумаг*.

Порядок учета банками валютных операций установлен Инструкцией банка России № 181-И. Обязательному учету подлежат импортные контракты и кредитные договоры на сумму свыше 3 млн рублей, экспортные контракты на сумму свыше 6 млн рублей. Проведение валютных операций производится на основании предоставляемых клиентами банков документов-оснований сделки. Информация о контрактах отражается в ведомостях банковского контроля и хранится в досье валютного контроля по каждому клиенту. Все валютные операции кодируются в соответствии с кодами, приведенными в Приложении к Инструкции № 181-И.

Юридические лица – резиденты обязаны перечислять на счета в уполномоченных банках Российской Федерации валютную выручку, полученную на счета, открытые за рубежом, а также предоставлять им информацию о сроках поступления такой выручки или возврата ранее перечисленных средств. Вся информация предоставляется уполномоченными банками как агентами валютного контроля в орган валютного контроля – Банк России.

запрещены

за исключением:

- расчетов с участием уполномоченных банков;
- трансграничных переводов на сумму менее \$5000;
- операций с ценными бумагами;
- транзита, экспедирования, оплаты труда зарубежного персонала, командировочных, беспрошленной торговли
- переводов на свои счета или счета близких родственников

осуществляются без ограничений

подлежат валютному контролю

осуществляются без ограничений

с учетом требований антимонопольного законодательства

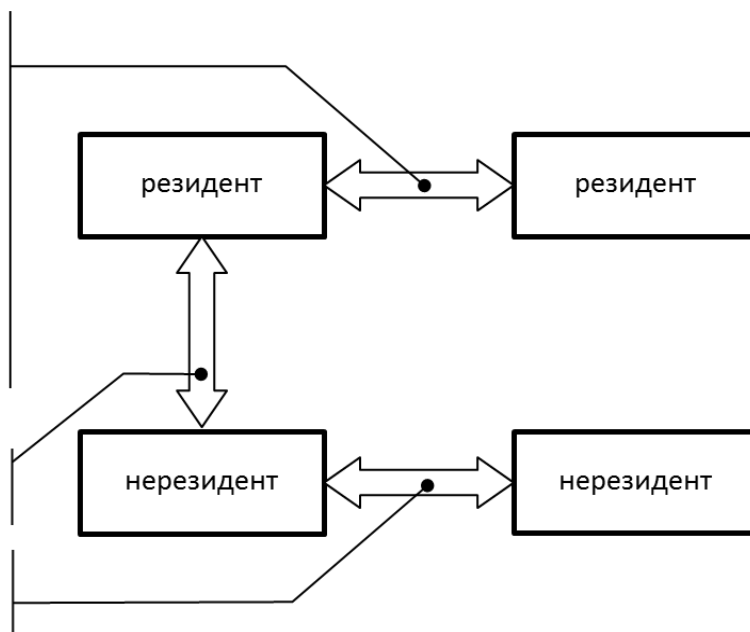


Рисунок 1.20 – Правила проведения валютных операций резидентов и нерезидентов

Вопрос 2

Основные объемы покупки и продажи валюты осуществляются на Московской бирже³.

Биржевая торговая сессия включает торги с расчетами текущим днем (today – TOD) с минимальным лотом в 1 тыс. единиц валюты и следующим днем (tomorrow – TOM) с минимальным лотом в 100 единиц валюты. По итогам торгов в режиме TOM Банк России устанавливает официальные курсы валют на следующий день.

³ До июня 2024 г.

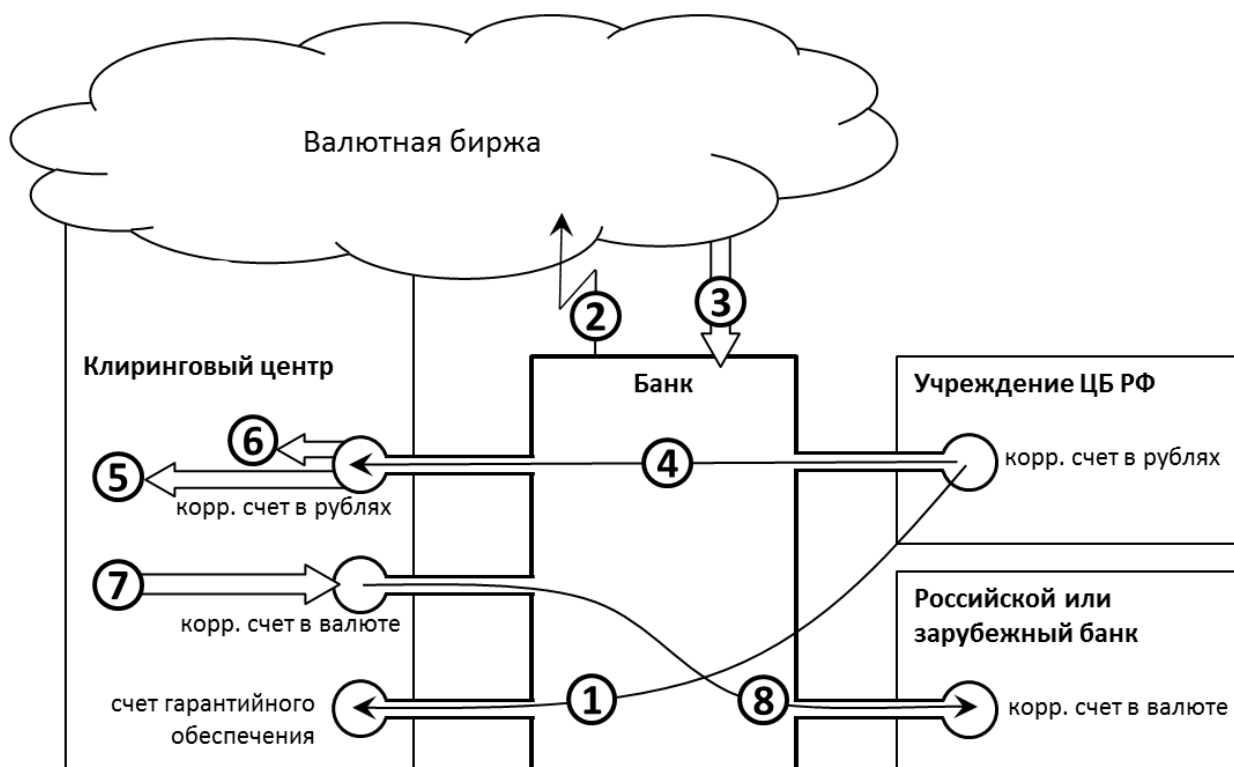


Рисунок 1.21 – Порядок покупки валюты на валютной бирже:

- 1 – перечисление гарантийного обеспечения (5–15 % от суммы сделки);
- 2 – заключение сделки покупки валюты;
- 3 – подтверждение сделки (биржевое свидетельство);
- 4 – перечисление рублевых средств за покупку;
- 5 – списание средств в оплату покупки;
- 6 – списание комиссии биржи;
- 7 – зачисление купленной валюты;
- 8 – перечисление купленной валюты на корреспондентский счет ностро

-
- ❗ При проведении сделки расчетами ТОМ операции 4–8, указанные на рисунке, осуществляются на следующий день.
 - ❗ Банк России не ведет корреспондентские счета кредитных организаций в валюте. Валютные перечисления платежной системой банка России не осуществляются. Валютные платежи производятся через международную систему SWIFT или с использованием платежных систем крупных российских банков.
-

Виды валютных сделок:

- балансовая – сделка расчетами TOD;
- наличная (спот) – сделка расчетами ТОМ;
- срочная – сделка расчетами свыше 2 дней;

– своп – сделка с обязательством совершить обратную сделку по согласованному курсу. *Валютный своп* фактически является формой межбанковского кредита под залог валюты. Ставка кредита при этом определяется *своп-разницей* (разницей курсов прямой и обратной операций).

Для управления валютным риском используется понятие *открытой валютной позиции (ОВП)*.

Открытая валютная позиция – разность балансовых активов и пассивов в одной валюте. *Длинная валютная позиция* – превышение активов над пассивами. *Короткая валютная позиция* – превышение пассивов над активами.

Инструкцией Банка России № 178-И установлены лимиты (предельные размеры) открытых валютных позиций:

- 10 % от величины собственных средств (капитала) по каждой валюте;
- 20 % от капитала для совокупной (сальдированной) величины длинных и коротких валютных позиций.

Банк обязан *ежедневно* рассчитывать и контролировать открытую валютную позицию с учетом спот- и срочных сделок.

Величина *валютного риска* может быть определена с использованием процедуры стресс-тестирования (оценки изменения курсов иностранных валют), примененной к открытым валютным позициям.

Учет активов и пассивов в иностранной валюте ведется банком по официальным курсам. Ежедневно осуществляется *переоценка* валютных активов и пассивов с отнесением изменения их стоимости на *доходы* и *расходы*.

Вопрос 3

Обеспечение банков *наличной иностранной валютой* осуществляется на межбанковском рынке без участия банка России. Крупные банки закупают наличную валюту у своих иностранных банков-корреспондентов, которая ввозится в Россию с соблюдением таможенного законодательства. Далее банки через свою корреспондентскую сеть производят *банкнотные сделки* по продаже наличной валюты за безналичную. Курс сделки зависит от рыночного спроса на

наличную валюту или от ее избытка у банка-продавца и может быть *паритетным* или выше, или ниже паритета.

Также на межбанковском рынке осуществляются операции покупки и продажи незначительных сумм валюты или операции валютного свопа.

Курсы обмена наличной валюты устанавливаются банками самостоятельно. *Маржа* (разница в курсах продажи и покупки) определяется интенсивностью обменных операций, а также текущей *волатильностью* валютного рынка. При установке обменных курсов банки ориентируются не на официальный курс Центрального банка, установленный по итогам вчерашних торгов, а на текущие валютные котировки. Поэтому иногда курс продажи наличной валюты может быть ниже официального.

Комиссия за покупку и продажу наличной валюты законодательно не запрещена, но в сложившейся практике используется редко. Источник доходов банка – маржа между продажей и покупкой. Напротив, при операциях с юридическими лицами по покупке и продаже безналичной валюты банки взимают комиссионное вознаграждение (как правило, менее 1 %).

Рекомендуемые источники: [9, с. 391–421], [45, модуль 6], [24].

Тема 8. Управление рисками при предоставлении банковских услуг

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие о банковских рисках.

Природа банковских рисков. Активы и риски. Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору. Классификация банковских рисков в соответствии с указаниями Банка России. Нормативные документы по управлению банковскими рисками. Кредитный риск. Риск ликвидности. Рыночные риски. Операционный риск. Стратегический риск. Страновой риск. Правовой риск. Риск потери репутации.

4.2. Методы управления рисками при предоставлении банковских услуг.

Взаимосвязь риска и доходности. Склонность (аппетит) к риску. Понятие достаточности капитала для покрытия рисков. Коэффициент Кука. Норматив достаточности собственных средств как интегральный показатель устойчивости к риску. Диверсификация. Лимитирование объемов операций. Хеджирование. Резервирование.

4.3. Организационные аспекты управления рисками в коммерческом банке.

Понятие о риск-менеджменте. Структура системы управления рисками в коммерческом банке. Подчиненность и подотчетность риск-менеджера. Аудит. Кредитные рейтинги.

Методические указания

Цель изучения темы – систематизация знаний о банковских рисках. В результате изучения темы формируется умение определять и классифицировать отдельные виды рисков, а также знания о порядке управления ими.

В процессе изучения следует обратить внимание на то, что управление банковскими рисками является неотъемлемой частью банковского менеджмента в процессе предоставления банковских услуг, а также на необходимость защиты средств клиентов от банковских рисков собственными средствами (капиталом) банка.

Методические материалы

Вопрос 1

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с правилами и рекомендациями международных финансовых организаций. *Базельский комитет по банковскому надзору* основан в 1974 г. руководителями центральных банков стран G10. Документы, принятые Базельским комитетом, служат основой управления рисками банков:

- Базель I (1988 г): формулирование требования к достаточности капитала.
- Основные принципы эффективного надзора (1997 г., пересмотрены в 2006 г.).

– Базель II (2004 г.): расчет достаточности капитала с учетом операционного риска, требования к процедурам надзора и раскрытия информации.

– Базель III (2010 г.): уточнение требований к структуре собственных средств (капитала) и ужесточение требований к ликвидности.

” *Банковский риск – присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь [прямых или косвенных] и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий”*

Письмо ЦБ РФ № 70-Т «О типичных банковских рисках»

Российское законодательство [27] различает следующие виды банковских рисков:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночные риски:
 - валютный риск;
 - фондовый риск;
 - процентный риск;
- риск концентрации;
- операционный риск;
- страновой риск;
- стратегический риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации внутренних процедур проведения банковских операций, их нарушения вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий, несоразмерности функциональных возможностей информационных, технологических и других систем или их отказов, а также в результате воздействия внешних событий.

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступной.

Риск концентрации связан с подверженностью кредитной организации *крупным рискам*, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность

Основной принцип управления банковскими рисками состоит в том, что банк в своей деятельности может рисковать только собственными средствами, а не средствами клиентов. Для оценки степени покрытия рисков собственными средствами в документе Базель I (1988 г.) был введен коэффициент достаточности капитала («коэффициент Кука»). В России ему соответствует норматив достаточности собственных средств (капитала):

$$H1.0 = \frac{K}{\sum Kp_i (A_i - P_{K_i}) + \sum P_i} \geq 8\% ,$$

где K – капитал;

i – индекс группы активов (1–5 группы);

Kp_i – коэффициент риска для i -й группы активов;

A_i – сумма активов, отнесенных к i -й группе;

P_{ki} – резервы на возможные потери, сформированные для i -й группы активов;

P_i – прочие риски, в том числе операционный и рыночный риски, риск по срочным сделкам и банковским гарантиям.

Понятие «достаточность капитала» означает возможность покрытия рисков собственными средствами банка. Величина норматива достаточности капитала означает, что потери до 8 % активов должны быть покрыты за счет владельцев банка, а не его клиентов.

Вопрос 2

- Средства управления банковскими рисками:
- система внутреннего контроля;
- система управления рисками, действующая на постоянной основе и регулярно пересматриваемая;
- определение ответственности исполнителей;
- распределение полномочий (в том числе установление лимитов операций);
- независимость органов контроля от единоличного руководителя;
- наличие внутренних документов (политик, правил, методик).

Методы управления рисками:

- диверсификация активов;
- контроль консолидации активов и обязательств;
- лимитирование объемов операций;
- формирование резервов на возможные потери, адекватных уровню риска;
- хеджирование;
- обязательные нормативы, устанавливаемые Банком России;
- стресс-тестирование.

Вопрос 3

Основные направления деятельности банка, по которым должны быть приняты внутренние документы [27]:

1. Учетная политика.
2. Управление банковскими рисками.
3. Кредитная и депозитная политика.
4. Порядок осуществления кредитования связанных лиц.
5. Открытие (закрытие) и ведение счетов и вкладов.
6. Процентная политика.
7. Осуществление расчетов (наличных, безналичных).
8. Совершение операций с валютными ценностями.
9. Осуществление валютного контроля.
10. Совершение операций с ценными бумагами.
11. Выдача банковских гарантий.
12. Совершение кассовых операций, инкассация денежных средств и других ценностей.
13. Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
14. Политика информационной безопасности.

Рекомендуемые источники: [9, с. 60–80], [45, модуль 3].

Тема 9. Деятельность банков в рамках ПОД/ФТ

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Международная практика борьбы с отмыванием денег.

Рекомендации FATF в области борьбы с легализацией преступных доходов. Требования к национальному законодательству. Уголовная ответственность за отмывание доходов. Ограничение банковской тайны. Понятие сомнительных операций. Национальная финансовая разведка. Международное сотрудничество.

2. Противодействие отмыванию доходов и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) в Российской Федерации

Законодательная основа ПОД/ФТ. Финансовые институты, участвующие в ПОД/ФТ. Процедура идентификации. Операции, подлежащие особому контролю. Взаимодействие коммерческих банков с Федеральной службой по финансовому мониторингу (Росфинмониторингом).

3. Расширение контрольных функций коммерческих банков при проведении операций клиентов.

Платформа «Знай своего клиента». Отнесение организаций к различным степеням риска.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний о системе ПОД/ФТ как об обязательном элементе банковской деятельности.

В результате изучения темы, обучающиеся должны уметь различать нормативные требования к обеспечению финансовой устойчивости и к организации системы противодействия финансовым преступлениям. В процессе изучения следует обратить внимание на то, что несоблюдение банками правил по ПОД/ФТ является фактором критического правового риска и может привести к прекращению деятельности банка.

Методические материалы

Вопрос 1

ПОД/ФТ – деятельность по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Международная практика борьбы с отмыванием доходов, полученных преступным путем, основывается на рекомендациях *Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег – ФАТФ* (FATF, Financial Action Task Force on Money Laundering), созданной в 1989 г. по решению стран «Большой семерки» и являющейся основным международным институтом, занимающимся разработкой и внедрением международных стандартов в сфере ПОД/ФТ.

В 1990 г. ФАТФ были приняты 40 рекомендаций для государств по созданию национальных систем борьбы с отмыванием денег.

Таблица 1.4 – Состав рекомендаций ФАТФ

Номер рекомендации	Состав рекомендации
1 – 3	Определение состава преступления «отмывание денег» и меры обеспечения и ответственности (конфискация). Презумпция виновности при конфискации
4	Ограничение банковской тайны
5, 12, 10	Идентификация клиентов и проверка сведений, включая нотариусов, агентства недвижимости, игорные заведения, юристов, ювелиров, консультантов. Хранение досье в течение пяти лет
6	Повышенная осторожность с государственными деятелями и членами их семей (не включает чиновников среднего и низшего звена)
7	Требования к установлению корреспондентских отношений с банками из иностранных государств. Запретить вести дела с банками, в отношении которых нет уверенности, что они проводят такие же мероприятия по контролю за клиентами и сбору информации о них
18	Запрет «банков-ширм»
11	Понятие экономического смысла сделок, необычных сделок
13–14, 16	Обязанность сообщать о подозрительных операциях
19	Установление предела величины неконтролируемых операций
21	Повышенное внимание к операциям с лицами из стран, не выполняющих требования ФАТФ
26	Создание национальной организации по борьбе с отмыванием денег
35	Ратификация международных конвенций
36–40	Международное сотрудничество в сфере ПОД

В 2001 г. (после событий 11 сентября) Рекомендации дополнены восемью Специальными рекомендациями по борьбе с *финансированием терроризма*.

Вопрос 2

1. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую она совершается, равна или превышает *1 миллион рублей* либо равна сумме в иностранной валюте, эквивалентной 1 миллиону рублей, или превышает ее, а по своему характеру данная операция относится к одному из следующих видов операций юридических лиц:

1) операции с денежными средствами в наличной форме:

– снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме;

– внесение физическим лицом в уставный (складочный) капитал организации денежных средств в наличной форме;

2) если хотя бы одной из сторон является физическое или юридическое лицо, имеющее соответственно регистрацию, место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не выполняет рекомендации Группы разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ),

3) операции по банковским счетам (вкладам):

4) операция совершена юридическим лицом, зарегистрированным менее 3 месяцев назад, либо первая операция по счету юридического лица;

5) иные операции с движимым имуществом:

– выплата физическому или юридическому лицу страхового возмещения или получение от физического или юридического лица страховой премии по видам страхования,

– предоставление имущества по договору финансовой аренды (лизинга);

– скупка, купля-продажа драгоценных металлов и драгоценных камней, ювелирных изделий из них и лома таких изделий;

– предоставление юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, беспроцентных займов физическим лицам и (или) другим юридическим лицам, а также получение такого займа;

б) операции с цифровыми финансовыми активами.

Операция с наличными и (или) безналичными денежными средствами, осуществляемая по сделке с недвижимым имуществом, подлежит обязательному контролю, если сумма, на которую совершается данная операция, равна или превышает 5 миллионов рублей.

2. Операция с денежными средствами или иным имуществом подлежит обязательному контролю в случае, если хотя бы одной из сторон является организация или физическое лицо, включенные в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо юридическое лицо, прямо

или косвенно находящееся в собственности или под контролем таких организации или физического лица, либо физическое лицо или юридическое лицо, действующие от имени или по указанию таких организации или физического лица.

Вопрос 3

Кредитная организация обязана относить каждого клиента к одной из трех групп риска совершения подозрительных операций в зависимости от следующих степеней (уровней) риска совершения им подозрительных операций:

- низкая;
- средняя;
- высокая.

Платформа «Знай своего клиента» (Платформа ЗСК) – сервис, с помощью которого кредитные организации получают от Банка России информацию об уровне риска вовлеченности в проведение подозрительных операций их клиентов (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей). Информацию платформы банки могут использовать при реализации процедур «противолегализационного» контроля.

Платформа ЗСК располагает сведениями о 7 миллионах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Физических лиц она не оценивает.

Банк России на основе собственных аналитических данных распределяет банковских клиентов на три группы — низкого, среднего и высокого уровня риска («зеленую», «желтую» и «красную»).

Критерии:

- данные ЕГРЮЛ;
- ведении хозяйственной деятельности с юридическими лицами, которые Банком России отнесены к группе высокой степени (уровня) риска совершения подозрительных операций;
- данные баланса;
- значение налоговой нагрузки;

- количество банковских счетов;
- объем и количество операций по зачислению на банковские счета денежных средств по договорам эквайринга и инкассации;
- объем и количество переводов денежных средств между своими банковскими счетами;
- объем и количество платежей, подтверждающих хозяйственную деятельность;
- объем, количество и основания совершения операций по снятию с банковских счетов (счетов по депозитам) наличных денежных средств;

Критерии в области оценки учредителей (участников), руководителей юридического лица:

- аффилированность юридического лица;
- проведение проверок.

Кредитная организация обязана в течение 5-ти рабочих дней проинформировать клиента о том, что Банк России отнес его к группе высокого уровня риска (со ссылкой на соответствующие критерии), и сообщить о применении ограничительных мер.

Предприниматели, не согласные с их включением в группу высокого риска, могут обжаловать такое решение в Межведомственной комиссии при Банке России, в которую входят Росфинмониторинг, ФТС России, уполномоченный по правам предпринимателей, а также представители банковских и бизнес-объединений.

Рекомендуемые источники: [44, https://cbr.ru/counteraction_m_ter/].

Тема 10. Кредитные операции

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Кредитные операции.

Понятие кредита. Классификация кредитов. Характеристики кредитного договора. Порядок погашения кредита. Обеспечение кредита. Полная

стоимость кредита. Регулирование Банком России рынка потребительского кредитования.

2. Управление кредитным риском.

Понятие качества ссуд. Финансовое состояние заемщика и качество обслуживания долга. Категории качества ссуд и размер резервов на возможные потери. Формирование РВП с учетом обеспечения. Взаимосвязь ставки по кредиту и кредитного риска. Рынок межбанковских кредитов.

3. Организация кредитной работы в коммерческом банке.

Кредитная заявка. Оценка платежеспособности заемщика. Кредитная история заемщика. Профессиональное суждение. Рассмотрение кредитной заявки на кредитном комитете. Выдача кредита. Формирование портфелей однородных ссуд. Управление просроченной задолженностью. Переход прав требования по кредитам обязательствам.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний о кредите как об основной форме, приносящей доход деятельности коммерческого банка.

В результате изучения темы формируются умение оценивать банковские кредиты с учетом определенного для заемщика кредитного риска и знания о порядке их учета и сопровождения. В процессе изучения следует обратить внимание на принципиально важное значение адекватной оценки кредитного риска для финансовой устойчивости банка.

Методические материалы

Вопрос 1

” По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее”

Гражданский кодекс РФ, ст. 819

” Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным”

Гражданский кодекс РФ, ст. 820

Свойствами кредита являются *срочность, возвратность, платность*.

Кредиты классифицируются:

по виду заемщика:

- кредиты юридическим лицам;
- кредиты физическим лицам;
- межбанковские кредиты (МБК);
- кредиты бюджетам;

по назначению:

- целевые;
- нецелевые;

по срокам:

- краткосрочные (1–6 месяцев);
- среднесрочные (6 месяцев – 1 год);
- долгосрочные (свыше 1 года);

по наличию обеспечения:

- необеспеченные;
- обеспеченные залогом, гарантией, поручительством;
- обеспеченные ипотекой;

по форме получения средств:

- разовые;
- кредитные линии;
- овердрафт (при недостаточности средств на счете).

Погашение кредитов осуществляется в соответствии с условиями договора разовым платежом, аннуитетными платежами, дифференцированными платежами.

Вопрос 2

Методами управления кредитным риском являются:

- изучение финансового состояния и деловой репутации заемщика;
- адекватное отражение риска в финансовой отчетности путем формирования резервов на возможные потери;
- соблюдение установленных Банком России обязательных нормативов, характеризующих кредитный риск;
- использование обеспечения кредитов;
- включение повышенного кредитного риска в процентную ставку;
- лимитирование размеров кредитов по заемщикам и группам заемщиков.

Основой управления кредитным риском является работа по формированию резервов на возможные потери. Порядок формирования РВП определен Положением Банка России № 590-П [31]. В соответствии с ним размер резервов зависит от качества ссуды, оцениваемого по двум параметрам: *финансовому состоянию* заемщика и *качеству обслуживания долга*. Ссуды делятся на 5 категорий (таблица 1.5).

Таблица 1.5 – Категории качества ссуд

Номер категории	Наименование	Размер расчетного резерва на возможные потери, %
I	Стандартные	0
II	Нестандартные	1–20
III	Сомнительные	21–50
IV	Проблемные	51–100
V	Безнадежные	100

Таблица 1.6 – Порядок классификации ссуд по категориям качества

Обслуживание долга Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
	Хорошее	I	II
Среднее	II	III	IV
Плохое	III	IV	IV

Критерии, по которым можно характеризовать финансовое положение и качество обслуживания долга, укрупненно приведены в Положении 590-П.

Банк в своих внутренних документах должен провести детализацию критериев риска и размера резервов на возможные потери внутри установленных Банком России.

Следует различать *расчетный резерв* на возможные потери, определяемый в соответствии с требованиями Банка России, и *сформированный резерв*. Сформированный на балансе резерв может быть меньше расчетного в случае наличия обеспечения кредита (одного или нескольких объектов обеспечения). Размер сформированного резерва в этом случае определяется по формуле

$$P = PP \cdot \left(1 - \frac{\sum k_i \cdot Об_i}{СЗ} \right),$$

- где P – размер формируемого резерва;
 PP – размер расчетного резерва;
 k_i – коэффициент качества i -го объекта обеспечения (1–0,5);
 $Об_i$ – стоимость i -го объекта обеспечения;
 $СЗ$ – величина задолженности по ссуде.

Вопрос 3

Основным документом, на основании которого банк проводит кредитные операции, является *кредитная политика*.

Функциями кредитной политики являются:

- получение оптимального соотношения доходность/риск;
- управление просроченной задолженностью;
- разграничение полномочий по выдаче ссуд;
- реагирование на изменение внешних условий;
- формирование клиентской базы.

В кредитной политике должны содержаться этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры:

Предварительная работа по предоставлению кредитов:

- состав будущих заемщиков;
- виды кредитов;
- количественные пределы кредитования;

- стандарты оценки кредитоспособности заемщиков;
- стандарты оценки ссуд;
- процентные ставки;
- методы обеспечения возвратности кредита;
- контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.

Оформление кредита:

- формы документов;
- технологическая процедура выдачи кредита;
- контроль за правильностью оформления кредита.

Управление кредитом:

- порядок управления кредитным портфелем;
- контроль за исполнением кредитных договоров;
- условия продления или возобновления просроченных кредитов;
- порядок покрытия убытков;
- контроль за управлением кредитом.

Таблица 1.7 – Процедуры администрирования кредитов

Этап	Исполнитель	Документ	Результат
Подготовка кредитной заявки	Заемщик	Кредитная заявка	Представление заявки
Рассмотрение кредитной заявки	Кредитное управление	Заключение	Отклонение заявки / Направление заявки на одобрение
Одобрение кредитной заявки	Кредитный комитет	Решение	Одобрение кредита / отказ в выдаче кредита
Оценка качества ссуды	Кредитное управление	Профессиональное суждение	Определение размера расчетного резерва на возможные потери
Формирование резерва с учетом обеспечения	Кредитное управление, операционное управление	Расчет	Отражение резерва на возможные потери на балансе банка
Выдача кредита	Операционное управление	Платежный документ	Зачисление кредита на счет заемщика

Этап	Исполнитель	Документ	Результат
Регулярная оценка финансового положения заемщика и качества обслуживания долга	Кредитное управление	Профессиональное суждение	В случае изменения – переклассификация ссуды в другую категорию качества и перерасчет резервов на возможные потери
Нарушение условий кредитного договора	Кредитное управление	Профессиональное суждение	Переклассификация ссуды в другую категорию качества и перерасчет резервов на возможные потери
Просрочка возврата кредита	Кредитное управление	Профессиональное суждение	Перенос кредита на счет просроченной задолженности, Переклассификация ссуды в другую категорию качества, перерасчет резервов на возможные потери
Обращение взыскания на залог	Правовое управление	Судебное решение (исполнительная надпись нотариуса)	Реализация залога и покрытие задолженности
Списание безнадежной задолженности	Кредитный комитет	Решение	Списание задолженности с баланса банка с отражением ее в убытках
Реструктуризация проблемного кредита	Кредитный комитет	Решение	Изменение сроков возврата кредита, пересмотр процентной ставки
Реализация кредита третьей стороне	Совет директоров	Решение	Списание задолженности с баланса с отнесением на убытки разницы с ценой реализации

Рекомендуемые источники: [9, с. 147–212], [45, модуль 5].

Тема 11. Операции на рынке ценных бумаг

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Рынок ценных бумаг

Понятие ценной бумаги. Законодательное регулирование рынка ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Ценные бумаги в активах и пассивах коммерческих банков. Лицензирование деятельности профессиональных участников рынка ценных бумаг.

2. Привлечение средств коммерческим банком на рынке ценных бумаг

Эмиссионные ценные бумаги коммерческих банков. Простые и привилегированные акции. Облигации коммерческих банков. Векселя коммерческих банков. Операции РЕПО.

Методические указания

Цель изучения темы – получение знаний о деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

В результате изучения темы обучающийся должен изучить специфику использования ценных бумаг в деятельности коммерческих банков при проведении ими активных и пассивных операций. В процессе изучения следует обратить внимание на то, что деятельность банков на рынке ценных бумаг регулируется не законодательством о банковской деятельности, а нормативными документами о рынке ценных бумаг, где банк выступает в качестве профессионального участника рынка.

Методические материалы

Вопрос 1

Деятельность банков на рынке ценных бумаг можно разделить на четыре вида, которые отражают различную роль, выполняемую банками при проведении определенных операций с ценными бумагами:

1) деятельность банков как эмитентов:

- формирование капитала (акции);
- привлечение средств (облигации, депозитные сертификаты, векселя);

2) деятельность банков как инвесторов:

- приобретение ценных бумаг;
- участие в капитале других организаций;

3) деятельность банков как профессиональных участников рынка ценных бумаг

- дилерская;
- брокерская;
- депозитарная;

4) проведение традиционных банковских операций, связанных с обслуживанием рынка ценных бумаг:

- кредитование под залог ценных бумаг;
- операции РЕПО;
- клиринг;
- предоставление банковских гарантий эмитентам;
- выполнение функций платежного агента эмитентов (перечисление купонных доходов и дивидендов).

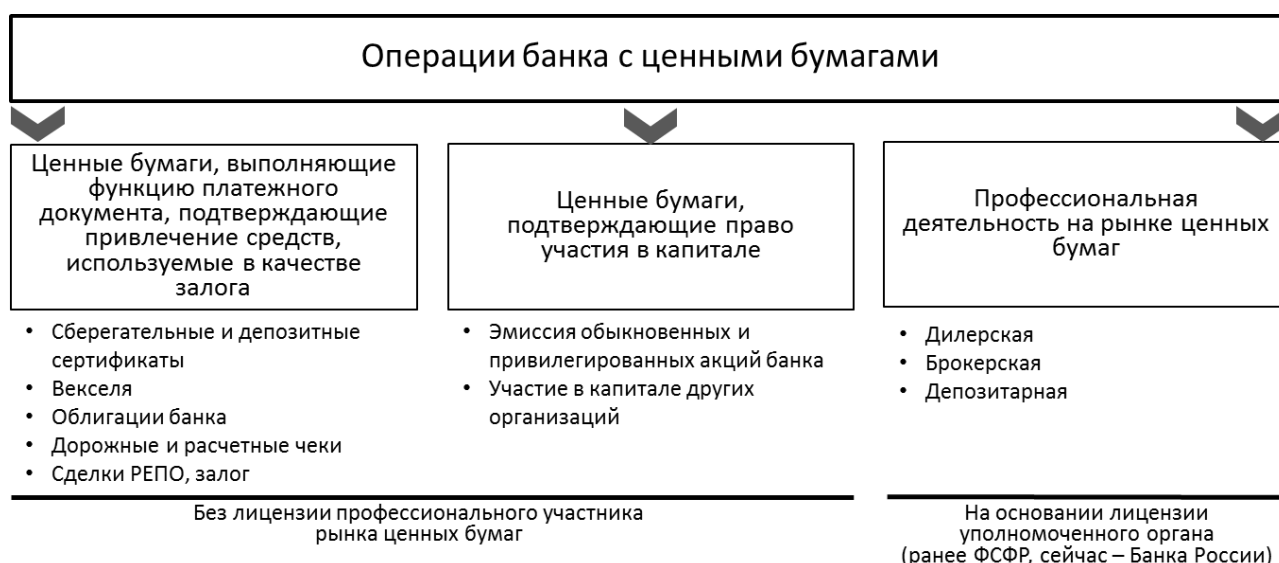


Рисунок 1.22 – Виды операций банка с ценными бумагами

Банк может выполнять функции *профессионального участника* рынка ценных бумаг:

Брокер. Брокерской деятельностью признается деятельность по совершению сделок с ценными бумагами (производными финансовыми инструментами) *по поручению клиента и за счет клиента.*

и Брокер вправе предоставлять клиенту в заем денежные средства и/или ценные бумаги для совершения сделок купли-продажи ценных бумаг при условии предоставления клиентом обеспечения. Сделки, совершаемые с использованием заемных средств, именуются *маржинальными сделками*

Дилер. Дилерской деятельностью признается совершение сделок купли-продажи ценных бумаг *от своего имени и за свой счет* путем публичного объявления цен покупки или продажи с обязательством совершения сделки по объявленным ценам.

Управляющий, осуществляющий деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

Депозитарий. Депозитарной деятельностью признается оказание услуг по хранению сертификатов ценных бумаг, учету и переходу прав на ценные бумаги.

Вопрос 2

Привлечение средств банками может осуществляться:

- путем участия в капитале с получением дивидендов (эмиссия *акций*);
- путем привлечения средств на организованном рынке (эмиссия *облигаций*);
- путем оформления обязательств перед кредиторами в виде ценных бумаг (*секьюритизации* обязательств) – векселей, депозитных или сберегательных сертификатов;
- путем получения финансовых ресурсов продажей ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа (сделки *РЕПО*).

Сделки РЕПО состоят из прямой и обратной части. *Прямая часть* РЕПО – продажа пакета ценных бумаг по базовому курсу с фиксацией *ставки РЕПО*. От ставки РЕПО зависит цена обратного выкупа ценных бумаг.

ⓘ По операциям РЕПО с облигациями цена обратного выкупа может превышать цену продажи. Это происходит, если купонный период по облигации приходится на срок действия сделки. В этом случае купонный (процентный) доход получает кредитор, а цена выкупа компенсирует неполученный ее владельцем доход за минусом ставки РЕПО.

Простые векселя коммерческих банков часто являются способом привлечения средств без оформления договоров кредита или депозита. Дополнительные возможности для кредитора представляет передача таких

векселей по *индоссаменту* (передаточной надписи) третьей стороне. Иногда векселя, переданные по индоссаменту, оформляются самому банку-эмитенту в залог по выдаваемому кредиту (так называемые вексельные схемы). Векселя бывают *процентными* и *дисконтными*. По процентному векселю выплачивается его сумма вместе с указанными процентами. Дисконтный вексель продается со скидкой (дисконтом) и погашается по номиналу.

Депозитные сертификаты Гражданским кодексом РФ приравниваются к договору банковского вклада [20, ст. 836].

Активные операции банков с ценными бумагами

Вложения банка в ценные бумаги подвержены большинству видов финансовых рисков:

– кредитному риску – вероятности *дефолта* (невыполнения обязательств) эмитента;

– процентному риску – несоответствию процентной ставки по долгосрочным облигациям действующим рыночным условиям. В этом случае стоимость облигации снижается, пока *доходность к погашению* не сравняется с рыночной, что приводит к возникновению у банка убытков от переоценки облигаций;

– риску ликвидности – невозможности продать ценные бумаги на рынке в течение требуемого периода времени;

– валютному риску – для ценных бумаг, номинированных в валюте.

– рыночному риску – риску снижения котировок акций.

Доходность ценных бумаг тесно связана с риском. Так, при росте угрозы дефолта эмитента облигаций их доходность повышается за счет снижения рыночной цены. Такой рост доходности называется *премией за риск*.

Средством контроля кредитного риска по ценным бумагам являются *рейтинги эмитентов*. Рейтинги международных агентств (Standard&Poor, Moody's, Fitch) соответствуют риску невыполнения эмитентами своих обязательств и укрупненно делятся на инвестиционные (AAA – BBB+), спекулятивные (BBB – CCC) и подверженные дефолту (CCC- и ниже).

Рекомендуемые источники: [9, с. 213–219, 303–320], [45, модуль 5].

Тема 12. Банковские экосистемы

Форма занятия: лекция.

Вопросы для обсуждения

1. Нормативная база банковских экосистем.

Закон «О банках и банковской деятельности». Запрет банкам заниматься отдельными видами деятельности. Понятие банковской группы и банковского холдинга.

2. Структура банковской экосистемы.

Участники экосистемы. Периметр консолидации банковских групп и банковских холдингов. Примеры банковских экосистем в Российской Федерации. Риски экосистем.

Методические указания

Цель изучения темы – рассмотреть вопросы развития спектра услуг, предоставляемых банками организациям. Следует обратить внимание, что в соответствии с законодательством банкам запрещено заниматься производственной, страховой и торговой деятельностью. В связи с этим в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» создаются банковские группы и банковские холдинги. Банк России отмечает наличие рисков, как для пользователей экосистем, так и для их головных организаций, прежде всего банков.

Методические материалы

- ” *Банковской группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (участников банковской группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной кредитной организации (головной кредитной организации)*
- ” *Банковским холдингом признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц (участников банковского холдинга), включающее хотя бы одну кредитную организацию, находящуюся под контролем одного юридического лица, не являющегося кредитной*

организацией (головной организацией банковского холдинга), а также иные (не являющиеся кредитными организациями) юридические лица, находящиеся под контролем либо значительным влиянием головной организации банковского холдинга или входящие в банковские группы кредитных организаций – участников банковского холдинга»

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности, ст. 4

i Доля банковских услуг в деятельности холдинга должна превышать 40 %.

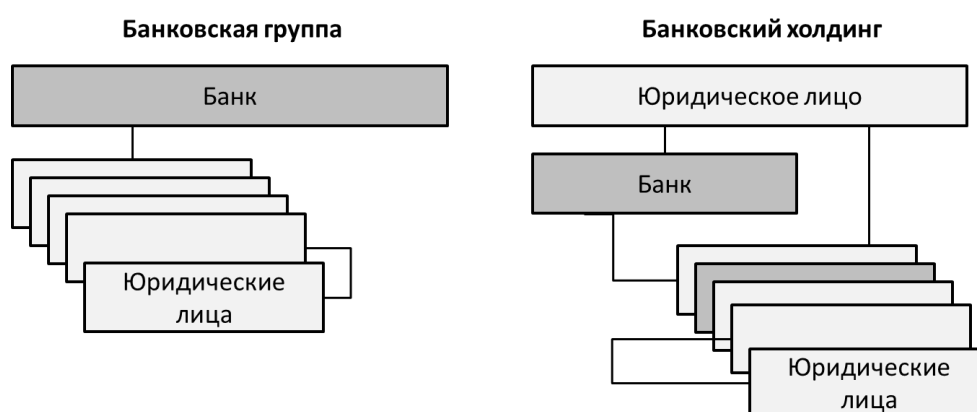


Рисунок 1.23 – Структура банковской группы и банковского холдинга

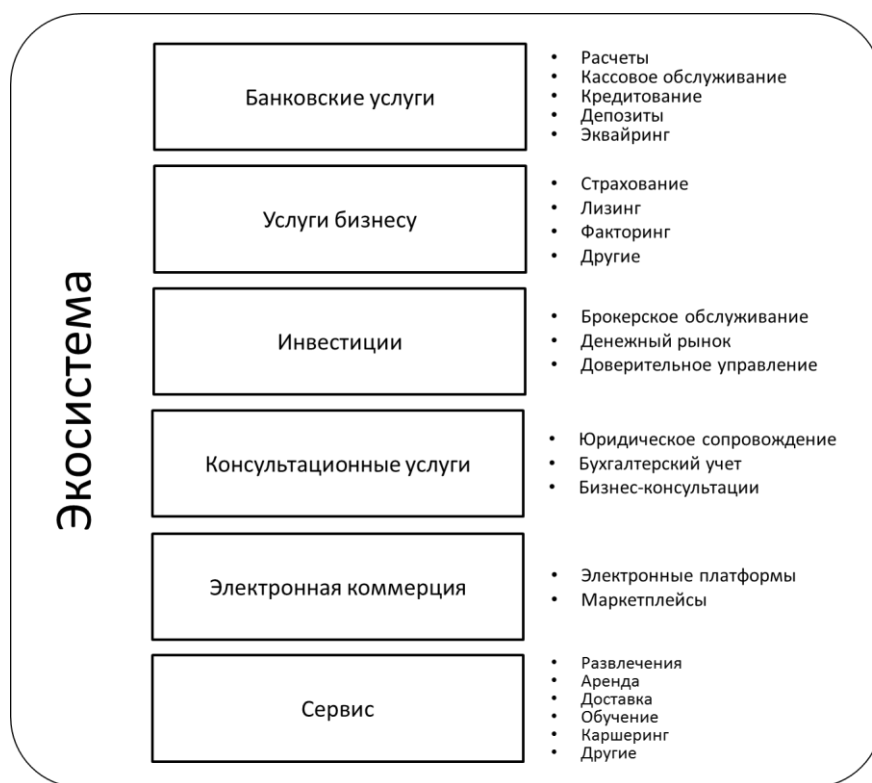


Рисунок 1.24 – Структура банковской экосистемы

В ходе изучения следует использовать актуальные ресурсы банков в сети Интернет.

Рекомендуемые источники: [47]

2 СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Тема 1. Коммерческие банки в банковской системе Российской Федерации

Форма проведения занятия: упражнение.

Цель занятия

Практическое представление о структуре активов и пассивов банковской системы и особенностях учета операций с клиентами в коммерческих банках.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

владеть:

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Практические задания

1. Анализ структуры активов (ресурсов) и их источников (пассивов) банковской системы Российской Федерации и отдельных банков.

2. Знакомство с принципами отражения банковских операций в учетных регистрах.

Методические рекомендации по проведению занятий

Задание 1

Следует ознакомиться со структурой и содержанием раздела «Банковский сектор» на сайте Банка России (https://www.cbr.ru/banking_sector/). Рассмотреть структуру активов и пассивов банковского сектора. Сопоставить банковские ресурсы и источники их формирования.

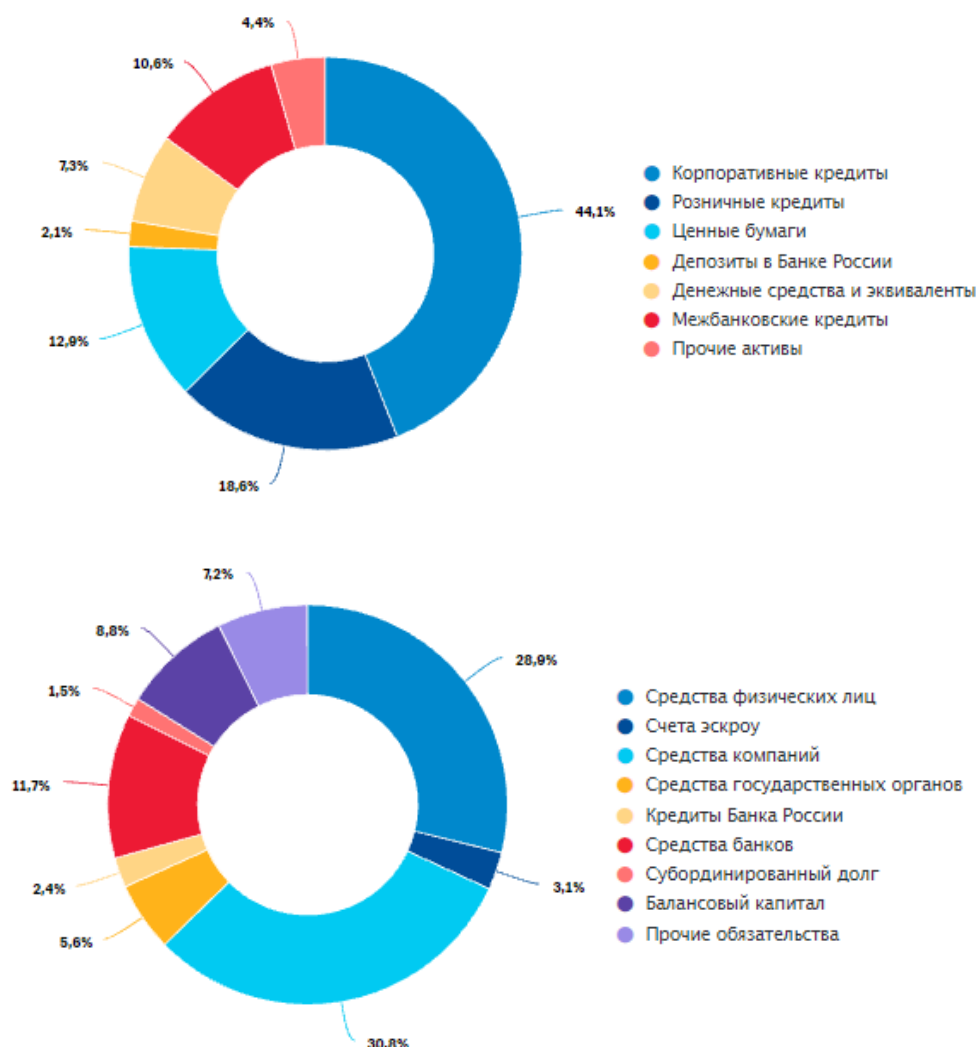


Рисунок 2.1 – Структура активов и пассивов банковской системы Российской Федерации

Получить данные баланса выбранного банка (форма 806) на сайте Банка России или на официальном сайте банка. Представить структуру актива и пассива баланса в табличной и графической формах.

Таблица 2.1 – Группировка активов

Показатель	Порядок расчета
Наличные средства	стр. 1
Средства на счетах в Банке России	стр. 2 – стр. 2.1
Обязательные резервы	стр. 2.1
Средства в других кредитных организациях	стр. 3
Вложения в ценные бумаги	стр.4 + стр.6 + стр.7
Ссудная задолженность	стр. 5
Основные средства, запасы и прочие активы	стр. 14 минус сумма предыдущих строк

По результатам анализа:

- рассчитывается доля каждой группы активов в общей величине активов (в процентах);
- рассчитывается изменение каждой группы активов за год (в процентах);
- строятся круговая диаграмма структуры активов (рисунок 2.2) и столбчатая диаграмма динамики активов (рисунок 2.3);
- делаются обоснованные выводы о структуре и динамике активов.



Рисунок 2.2 – Представление структуры активов в виде круговой диаграммы

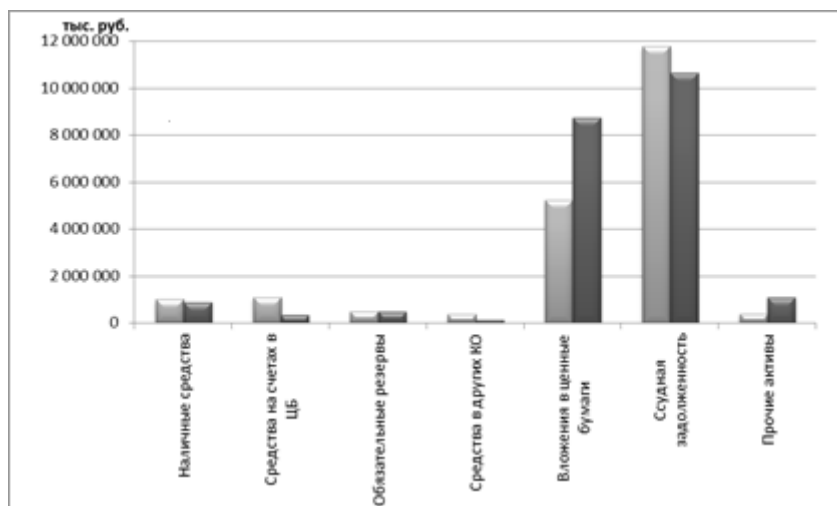


Рисунок 2.3 – Представление размера и динамики активов в виде столбчатой диаграммы

Провести анализ структуры пассивов банка по форме 806. Группировка пассивов по их видам приведена в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Группировка пассивов

Показатель	Порядок расчета
Средства кредитных организаций	стр. 15 + стр. 16,1
Средства юридических лиц	стр. 16.2 минус стр. 16.2.1
Средства физических лиц	стр. 16.2.1
Долговые обязательства	стр. 18
Собственные средства	стр. 36
Прочие обязательства	стр. 14 минус сумма предыдущих строк

При анализе рассчитывается доля по группам пассивов к валюте баланса (строка 12 «Всего активов»). Строится круговая диаграмма (рисунок 2.4). Делается обоснованный вывод, на привлечение каких средств ориентирован банк.



Рисунок 2.4 – Представление структуры пассивов

Задание 2

Следует ознакомиться с принципами отражения операций в банковском учете. Источник – Положение Банка России Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» [32]. Рассмотреть структуру разделов баланса, балансовых счетов первого и второго порядка.

Ознакомиться с формой отражения операций, используемой на практических занятиях (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Форма разработочной таблицы

Наименование	Балансовый счет	Входящий остаток	Номер операции			Сальдо операции	Исходящий остаток
			1	2	3		
Актив							
Касса	20202						
Корреспондентские счета в Банке России	30102						
Счета в кредитных организациях-корреспондентах	30110						
Обязательные резервы	30202						
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	45206						
Просроченная задолженность	45812						
Просроченные проценты	45912						
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	50606						
Переоценка ценных бумаг	50621						
Требования по прочим операциям	47423						

Наименование	Балансовый счет	Входящий остаток	Номер операции			Сальдо операции	Исходящий остаток
			1	2	3		
Требования по получению процентов	47427						
Основные средства	60401						
Расходы	70606						
Расходы от переоценки ценных бумаг	70607						
Итого актив							
Пассив							
Уставный капитал КО	10207						
Резервный фонд	10701						
Нераспределенная прибыль	10801						
Счета кредитных организаций-корреспондентов	30109						
Коммерческие организации	40702						
Депозиты на срок от 31 до 90 дней.	42103						
Резервы на возможные потери	45215						
Резервы на возможные потери	45818						
Начисленные проценты	47411						
Переоценка ценных бумаг	50620						
Доходы	70601						
Доходы от переоценки ценных бумаг	70602						
Итого пассив							

Отражение операции	Дебет			
	Кредит			

Тема 2. Безналичные расчеты

Форма проведения занятия: упражнение.

Цель занятия

Практическое знакомство с формами платежных документов и отражением операций перечисления денежных средств.

Результаты выполнения заданий.

знать:

- принципы организации безналичных расчетов;
- современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

– проводить безналичные расчеты и кассовые операции;

владеть:

– современными методами сбора, обработки и анализа информации о кредитруемых организациях;

– навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Ознакомиться с формами платежных документов, используемых в платежной системе Банка России:

- платежное поручение;
- инкассовое поручение;
- платежное требование;
- платежное распоряжение.

2. Изучить порядок заполнения реквизитов платежных документов и провести контроль правильности их указания.

3. Отразить операции перечисления денежных средств с расчетных счетов.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Изучение форм платежных документов производится на основании Положения Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России» [30].

Задание 2

В бланк платежного поручения последовательно заносятся платежные реквизиты. Преподаватель поясняет особенности заполнения полей. В ходе выполнения задания следует обратить внимание на следующее:

- последовательность указания реквизитов «Сч. №»: расчетный счет плательщика, корреспондентский счет банка плательщика, корреспондентский счет банка получателя, расчетный счет получателя;
- указание наименования банков в соответствии со справочником БИК и необходимость указания географического пункта расположения банка;
- определение очередности платежа в соответствии с требованиями Гражданского кодекса РФ (ст. 855).

0401060

Поступ. в банк плат.

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид платежа

Сумма
прописью

ИНН	КПП	Сумма		
		Сч. №		
Плательщик		БИК		
		Сч. №		
Банк плательщика		БИК		
		Сч. №		
Банк получателя		БИК		
ИНН	КПП	Сч. №		
		Вид оп.	Срок плат.	
		Наз. пл.	Очер. плат.	
		Код	Рез. доле	
Получатель				

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П.

Наименование	Город	БИК	Корр. счет
КАЛИНИНГРАДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8626 ПАО СБЕРБАНК	Калининград	042748634	30101810100000000634
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	Калининград	042748701	30101810800000000701
КАЛИНИНГРАДСКИЙ ФИЛИАЛ БАНКА "ВОЗРОЖДЕНИЕ" (ПАО)	Калининград	042748794	30101810600000000794
ПАО СБЕРБАНК	Москва	044525225	30101810400000000225

Рисунок 2.5 – Форма платежного поручения для заполнения полей

Определение неправильно заполненных полей платежного поручения.
 Всего в примере допущено 12 ошибок.

<u>Поступ.</u> в банк плат.		<u>Списано со сч.</u> плат.		0401060	
ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №			13-09-2019		<input type="checkbox"/>
			Дата	Вид платежа	
Сумма прописью		Одна тысяча рублей 00 коп.			
ИНН 3906019034		КПП 390601001		Сумма 1000,00	
ООО "Вектор"				Сч. № 30101810100000000634	
Плательщик		КАЛИНИНГРАДСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ №8626 ПАО СБЕРБАНК		БИК 042748634	
Банк плательщика		КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)		Сч. № 40702810200123113455	
Банк получателя		ИНН 0		БИК 042748701	
Иванов Иван Иванович		КПП		Сч. № 30101810600000000794	
				Сч. № 40702810900000000456	
Получатель				Вид оп. 1	
				Срок плат.	
				Очер. плат. 3	
				Рез. доле	
Оплата по договору подряда от 02.09.2019 б/н					

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка



И Сергеев

Петрова

Рисунок 2.6 – Форма платежного поручения для выявления ошибок заполнения полей

Задание 3

Этап 1. Отражение операций по привлечению средств юридических лиц на расчетные счета и доформирование обязательных резервов⁴.

1.1. Поступление средств на корреспондентский счет и зачисление их на расчетные счета негосударственных коммерческих организаций.

1.2. Расчет суммы обязательных резервов по привлеченным от юридических лиц средствам и перечисление средств с корреспондентского счета на счет по учету обязательных резервов в Банке России (с. 1 таблицы 4).

Используемые балансовые счета: 30102 (А), 30202 (А), 40702 (П).

Этап 2. Отражение безналичных платежей со счетов юридических лиц и восстановление обязательных резервов.

2.1. Перечисление средств с расчетных счетов негосударственных коммерческих организаций в другие банки.

2.2. Расчет суммы восстановления обязательных резервов в связи с выбытием средств негосударственных коммерческих организаций и восстановление средств со счета по учету обязательных резервов в Банке России на корреспондентский счет.

Используемые балансовые счета: 30102 (А), 30202 (А), 40702 (П).

Тема 3. Платежные системы

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Получение практических навыков по функционированию платежных систем.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– принципы организации безналичных расчетов;

⁴Формирование и восстановление обязательных резервов условно производится по результатам операции. В действительности обязательные резервы формируются по итогам месяца по средней величине привлеченных средств.

- организацию расчетно-кассовых операций в РФ;
- современные банковские продукты и технологии;

уметь:

- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную
- использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;
- представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;
- проводить безналичные расчеты и кассовые операции;

владеть:

- навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;
- навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Доклад по структуре платежных систем и нормативных основах их функционирования.
2. Обзор действующих платежных систем Российской Федерации.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Задание 1

Задание предусматривает изучение структуры национальной платежной системы и ее участников. На семинаре представляются доклады на следующие темы.

1. Необходимость разработки Федерального закона «О национальной платежной системе».
2. Участники национальной платежной системы.

3. Требования к оператору платежной системы.
4. Структура платежной системы.
5. Роль банковских платежных агентов и субагентов в платежных системах.
6. Системно значимые, национально значимые и социально значимые платежные системы в Российской Федерации.

Задание 2

Рассматривается реестр операторов платежных систем на сайте Банка России. Рассматриваются действующие и прекратившие деятельность платежные системы, значимость платежных систем. Обращается внимание, что платежные системы Банка России и НСПК не включены в реестр, так как действуют на основе федерального закона «О национальной платежной системе».

Тема 4. Расчетно-кассовое обслуживание

Форма проведения занятия: упражнение.

Цель проведения занятия

Получить практические навыки заполнения денежных документов и отражения кассовых операций.

Результаты выполнения заданий:

знать:

- организацию расчетно-кассовых операций в РФ;
- формы обеспечения возвратности кредитов;

уметь:

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

владеть:

– навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Рассмотреть форму и порядок заполнения денежного чека.

2. Рассмотреть форму кассовых документов (приходный и расходный кассовый ордер).

3. Отразить кассовые операции в банковском учете.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Задание 1

Заполнить кассовый чек согласно представленной форме.

Корешок чека

XXXX № XXXXXX

НА Р. К.

" " 20 г.

ЧЕК ВЫДАН

кому

Подписи:

первая

вторая

ЧЕК ПОЛУЧИЛ

" " 20 г.

подпись

отреза

банк

линия

Чек действителен в течение десяти дней, не считая дня выдачи

чекодатель

№ счёта чекодателя

XXXX № XXXXXX

ЧЕК

НА Р. К.

цифрами

" " 20 г.

Место выдачи число месяц прописью

МЕСТО ДЛЯ НАКЛЕЙКИ КОНТРОЛЬНОЙ МАРКИ

В КАССУ - контрольная марка

Наименование учреждения

БАНКА

Место печати чекодателя

ЗАПЛАТИТЕ

кому

сумма прописью

ПОДПИСИ

Обратная сторона

Сим-вол	ЦЕЛИ РАСХОДА	СУММА		Свободный остаток сметных ассигнований на квартал без учета сумм по данному чеку
40	Заработная плата	
46	Пенсии, пособия и страховое возм.	
50	Закупки сельхозпродуктов	
55	Командировочные в счет лимита	
56	Командировочные без лимита	
57	Хоз. - операционные расходы	
Подписи:				

Указанную в настоящем чеке сумму получил _____

подпись

Отметки, удостоверяющие личность получателя

Предъявлен за №

наименование документа

Выдан " "

наименование учреждения

Место выдачи

ПРОВЕРЕНО

ОПЛАТИТЬ " " 20 г.

Контролер Отв. исполнитель * Оплачено

Бухгалтер Кассир

* В этом месте работник банка подписывается в том случае, если личность получателя проверена по документам

Оприходовано

по кассе, кассовый

ордер №

от " " 20 г.

Главный (старший)

бухгалтер

.....

подпись

Рисунок 2.7 – Форма денежного чека

Задание 2

Отразить операции выдачи наличных средств со счетов юридических лиц, взноса наличных средств в кассу и изменение обязательных резервов.

1. Выдача наличных средств через кассу банка с расчетных счетов негосударственных коммерческих организаций.
2. Взнос наличных средств на расчетный счет.
3. Расчет суммы изменения обязательных резервов

Используемые балансовые счета: 20202 (А), 30102 (А), 30202 (А), 40702 (П).

Тема 5. Обслуживание торговых операций

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Представить результаты исследования операций торгового эквайринга, результаты и перспективы развития системы быстрых платежей.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

владеть:

– навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

Представить доклад на следующие темы.

1. История развития платежной системы «Мир».
2. Эквайринг платежных карт в Российской Федерации.

3. Предложения российских банков по организации эквайринга.
4. История развития системы быстрых платежей (СБП).
5. Организация расчетов в СБП в режиме С2В, В2С, В2В.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Продолжительность доклада – до 10 минут, объем презентации – 10–12 слайдов.

Тема 6. Депозитные операции

Форма проведения занятия: упражнение.

Цель проведения занятия

Получить практические навыки анализа структуры депозитов коммерческого банка и отражения депозитных операций в банковском учете.

Результаты выполнения заданий:

знать:

- современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

- рассчитывать процентные ставки по различным банковским продуктам;

владеть:

– навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Рассмотреть динамику ставок по банковским депозитам.
2. Провести анализ депозитного портфеля коммерческих банков.

3. Отообразить операции открытия и закрытия депозитного счета, начисления и выплаты процентов.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Задание 1

Рассматриваются данные Банка России «Процентные ставки по кредитам и депозитам и структура кредитов и депозитов по срочности» (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/), «Процентные ставки по кредитным и депозитным операциям кредитных организаций в рублях» (https://www.cbr.ru/statistics/bank_sector/int_rat/1223/).

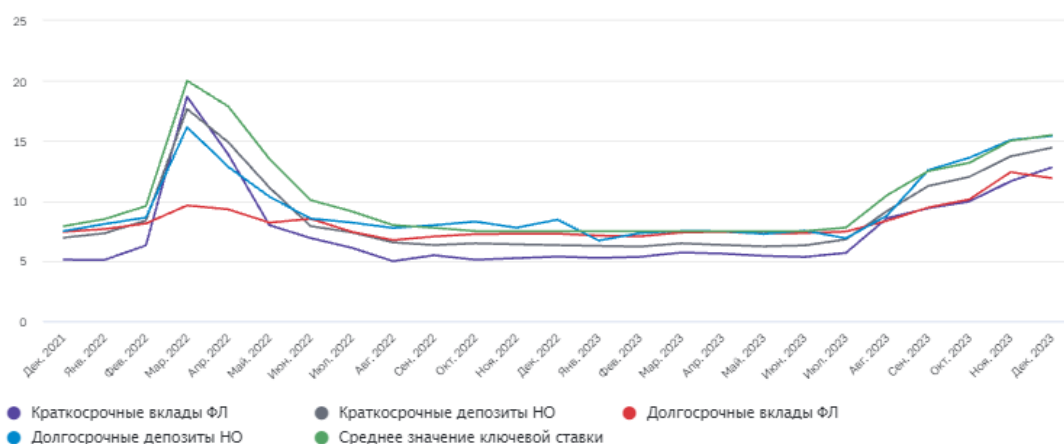


Рисунок 2.8 – Динамика процентных ставок по вкладам ФЛ и депозитам НО в рублях, % годовых на сайте Банка России

Задание 2

На основе данных оборотно-сальдовой ведомости выбранного банка (форма 101), полученной с сайта Банка России⁵, провести анализ структуры депозитного портфеля выбранного банка. Анализ проводится по остаткам на счетах 410–426 (П). Используется следующая группировка счетов.

Таблица 2.4 – Группировка данных для анализа структуры депозитов

Наименование	Балансовые счета
Государственные и муниципальные организации	410*–419*
Финансовые организации	420*
Коммерческие организации	421*
Некоммерческие организации	422*
Физические лица	423*

⁵ В случае отсутствия развернутой формы отчетности анализ проводится по состоянию на 01.01.2022 г.

Таблица 2.5 – Данные для анализа структуры депозитов коммерческих организаций по срокам

Срок	Балансовый счет
До востребования	42201
До 30 дней	42202
До 90 дней	42203
До 180 дней	42204
До 1 года	42205
До 3 лет	42206
Свыше 3 лет	42207



Рисунок 2.9 – Анализ структуры депозитов коммерческого банка

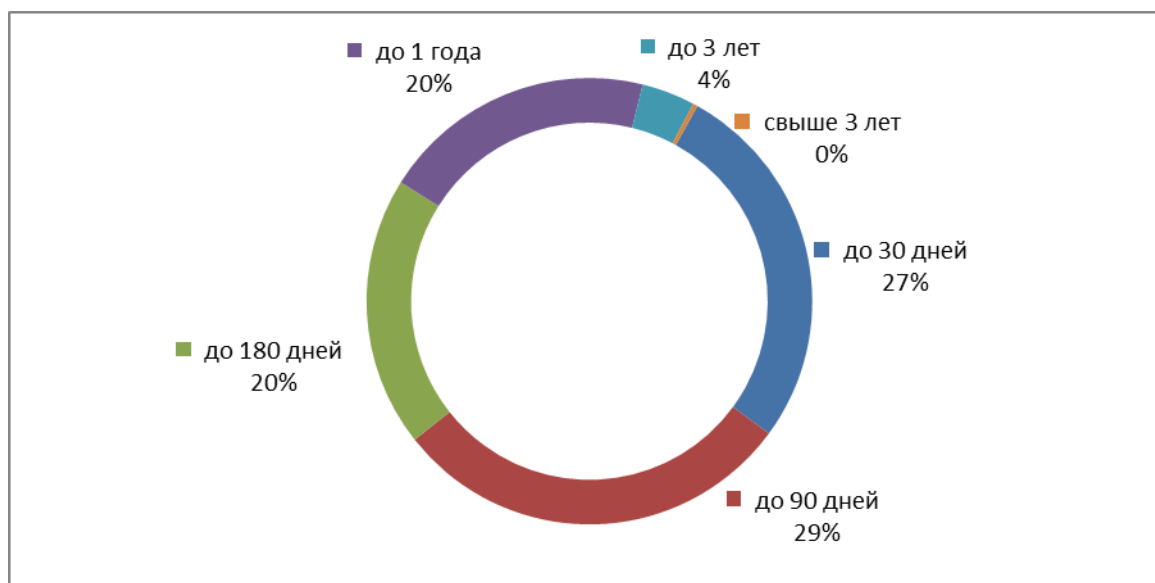


Рисунок 2.10 – Анализ структуры депозитов коммерческих организаций по срокам

Задание 3

Отразить депозитные операции юридических лиц – негосударственных коммерческих организаций.

1. Размещение денежных средств в депозит сроком от 312 до 90 дней.
2. Начисление процентов по депозиту.
3. Закрытие депозитного счета.
4. Выплата процентов по депозиту.

Используемые балансовые счета: 40702(П), 42103(П), 47411 (П), 70606(А).

Тема 7. Валютные операции

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Систематизация информации об особенностях проведения валютных операций.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

– проводить операций с ценными бумагами, валютой;

владеть:

– навыками проведения расчетно-кассового обслуживания, межбанковских расчетов, расчетов по экспортно-импортным операциям юридических лиц;

– навыками осуществления активно-пассивных и посреднических операции с ценными бумагами и валютой с привлечением юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

Представить доклады на следующие темы.

1. Порядок покупки иностранной валюты на биржевых торгах по поручению клиентов банка.

2. Порядок проведения международных расчетов. Система международных корреспондентских счетов.

3. Влияние санкций на внешнеторговую деятельность.

4. Международная система SWIFT.

5. Система передачи финансовых сообщений (СПФС) Банка России.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Продолжительность доклада – до 10 минут, объем презентации – 10–12 слайдов.

Тема 8. Управление рисками при предоставлении банковских услуг

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Практическое знакомство с реализацией банковских рисков в их взаимосвязи.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– анализировать банковские риски;

владеть:

– навыками осуществления активно-пассивных и посреднических операции с ценными бумагами и валютой с привлечением юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Доклад: Влияние кредитного риска на устойчивость банковской системы.

2. Доклад: Управление риском ликвидности.

3. Доклад: Норматив достаточности капитала как комплексный инструмент оценки финансовых рисков

Методические рекомендации по выполнению заданий

Продолжительность доклада – до 10 минут, объем презентации – 10–12 слайдов. Обсуждение доклада – 15 минут.

Тема 9. Деятельность банков в рамках ПОД/ФТ

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Практическое знакомство с особенностями деятельности в рамках ПОД/ФТ, систематизация классификации операций, подлежащих обязательному контролю, порядка проведения банковского комплаенса.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– принципы организации безналичных расчетов;

уметь:

– анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм

собственности, организаций, ведомств и использовать полученные данные для принятия управленческих решений при их кредитовании;

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

владеть:

– навыками осуществления активно-пассивных и посреднических операции с ценными бумагами и валютой с привлечением юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Доклад на тему «История развития законодательства по противодействию отмыванию доходов».

2. Доклад на тему «Операции, подлежащие обязательному контролю при проведении безналичных платежей».

3. Доклад на тему «Операции, подлежащие обязательному контролю при расчетно-кассовом обслуживании».

4. Функционирование платформы «Знай своего клиента» (Материалы Банка России).

Методические рекомендации по выполнению заданий

Продолжительность доклада – до 10 минут, объем презентации – 10–12 слайдов. Обсуждение доклада – 15 минут.

Таблица 2.6 – Риски противоправных действий и каналы их реализации (по данным Банка России)

Безналичные платежи		
Переводы под видом оплаты товаров и работ	Внешнеторговые операции	Платформа ЗСК Система прослеживания импортных товаров
Переводы под видом оплаты услуг или займов		Запрещены операции (сделки) по предоставлению лицам отдельных государств кредитов и займов в российской валюте Признаки необычного характера сделок
«Транзитные» операции	Уклонение от уплаты налогов, обналичивание	ЗСК
Переводы между счетами физических лиц	Дропы	Расширен перечень признаков, указывающих на необычный характер операции, в том числе за счет дополнения признаками осуществления дистанционного управления с одного устройства банковскими счетами, открытыми на разных физических лиц
Уступка права требования (цессия)	Мнимые договоры	Изданы рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании факторинговых компаний
Переводы по исполнительным документам, полученным по фиктивным основаниям	судебные решения, нотариусы, комиссии по трудовым спорам	Обновлена процедура уведомления нотариусами Росфинмониторинга о сомнительных сделках Банком России подготовлены «Методические рекомендации о повышении внимания кредитных организаций к отдельным операциям, совершаемым на основании исполнительных документов»
Переводы под видом либо в качестве оплаты векселей		
Переводы с использованием бюджетных счетов	ФНС. Авансовые платежи. Платежи за других лиц. Возврат. ФСПП	Разрыв цепочек
Специальные формы расчетов	Аккредитивы, депозиты нотариусов. Разрыв цепочек. Обналичивание	

Наличные средства		
Внесение через устройства для приема наличной валюты	В том числе подставные счета	
Внесение в качестве оплаты задолженности по договору кредита	Коррупция. Отмывание доходов	Нет решения
Получение наличных через механизмы «теневой инкассации»		?
Обналичивание со счетов физических лиц (в том числе подставных)		Установлен лимит на снятие наличных с карт на кассах магазинов на уровне 5 тыс. рублей в день и 30 тыс. рублей в месяц.
Обналичивание с помощью корпоративных карт подставных (подконтрольных) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей		Отмена ЕНВД
Злоупотребление организациями, для финансово-хозяйственной деятельности которых характерен значительный оборот наличности		Расширен перечень признаков, указывающих на необычный характер операции для покупки у физических лиц лома черных, цветных или драгоценных металлов
Обналичивание под видом предоставления МФО и КПК займов физическим лицам	Безнал ЮЛ – МФО – наличные (ФЛ)	Лимиты из касс МФО
Обналичивание под видом выплаты дивидендов юридическими лицами		
Перемещение наличных денежных средств	ЕАЭС	Соглашение об обмене информацией в сфере ПОД/ФТ. Указ Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (2022)
Нерегулируемые системы расчетов		
Виртуальные активы		
Иностранные поставщики платежных услуг	Доступность и привлекательность услуг иностранных платежных сервисов обусловлена, очередь,	Закон НПС

	возможностью получения доступа к ним через сеть Интернет, удаленного открытия электронных кошельков (платежных аккаунтов), упрощенными требованиями к проведению идентификации клиентов (или их отсутствием) Capitalist, Payeer, Skrill, Advcash, Paxum, Nixmoney, Okpay, Perfekt	
Иные услуги финансовых учреждений		
Денежные переводы		
Электронные кошельки		Персонификация
Страховые компании		
Лизинговые компании	Отсутствие лицензирования лизинговой деятельности	Изданы рекомендации о повышении внимания кредитных организаций при приеме на обслуживание и обслуживании лизинговых компаний
Профессиональные участники РЦБ		
Игорный сектор	Осуществление сделок купли-продажи ценных бумаг через ПУРЦБ внутри рынка ценных бумаг позволяет скрыть источник происхождения денежных средств	
Операторы по приему платежей	Обналичивание. Платежные агенты	
Операторы сотовой связи	Перевод с корпоративного тарифа на индивидуальные с возвратом	

Тема 10. Кредитные операции

Форма проведения занятия: упражнение.

Цель проведения занятия

Практическое знакомство с методиками оценки финансового состояния заемщика, учета кредитных операций и оценке кредитного риска.

Результаты выполнения заданий:

знать:

- процесс и механизм банковского кредитования;
- виды и формы банковских кредитов;
- формы обеспечения возвратности кредитов;
- методы кредитования;

уметь:

– анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и использовать полученные данные для принятия управленческих решений при их кредитовании;

– уметь проводить расчеты по оценке финансового состояния кредитуемых организаций;

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

– анализировать финансовую отчетность предприятий;

– составлять кредитный договор;

владеть:

– современными методами сбора, обработки и анализа информации о кредитуемых организациях;

– навыками оценки кредитоспособности юридических лиц, осуществления и оформления выдачи и сопровождения кредитов, проведения операции на рынке межбанковских кредитов;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Оценить финансовое состояние заемщика на основе балльной методики расчета кредитного риска, классифицировать выдаваемую ссуду по категории ее качества.

2. Отрастить операции кредитования в банковском учете.

3. Провести анализ кредитного портфеля выбранного банка.

4. Оценить качество управления кредитным риском в выбранном банке на основе сопоставления просроченной задолженности и сформированных резервов на возможные потери.

Методические рекомендации по выполнению заданий

Задание 1

В ходе выполнения задания следует оценить финансовое состояние заемщика с использованием системы показателей. Исходными данными является бухгалтерская финансовая отчетность выбранного предприятия, полученная с ресурса бухгалтерской финансовой отчетности ФНС России (<https://bo.nalog.gov.ru/>). В ходе работы следует выработать балльные критерии оценки риска.

Таблица 2.7 – Таблица для оценки кредитного риска

Показатель	Нормативное значение	Балльная оценка риска		
		0 (низкий)	2 (средний)	4 (высокий)
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$			
Коэффициент срочной ликвидности	0,8			
Коэффициент текущей ликвидности	1			
Коэффициент финансовой независимости (автономии)	$> 0,6$			
Коэффициент заемного капитала	$< 0,4$			
Коэффициент финансовой устойчивости	$> 0,7$			
Коэффициент финансовой зависимости (плечо финансового рычага)	< 1			

Показатель	Нормативное значение	Балльная оценка риска		
		0 (низкий)	2 (средний)	4 (высокий)
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	>0,8			
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	≥0,6			
Коэффициент риска банкротства	>2			

На основе расчета показателей и суммирования баллов риска оценить уровень кредитного риска и классифицировать ссуду в одну из категорий (I–V).

Задание 2

Отразить операции по обслуживанию кредитов.

Этап 1. Отражение выдачи кредитов юридическим лицам, классифицированным во II категорию качества, и формирование резервов на возможные потери.

1.1. Выдача кредитов негосударственным коммерческим организациям с зачислением суммы кредита на расчетный счет.

1.2. Перечисление сумм кредитов с расчетных счетов на счета в других банках.

1.3. Расчет размера резервов на возможные потери и формирование РВП.

Используемые балансовые счета: 30102 (A), 45206 (A), 40702 (A), 45215 (A), 70606 (A).

Этап 2. Отражение просроченной задолженности с переклассификацией ее в III категорию качества и доформирование резервов на возможные потери.

2.1. Перенос просроченной задолженности негосударственных коммерческих организаций на счета по учету просроченной задолженности.

2.2. Восстановление резервов на возможные потери, сформированных для ссуд II категории качества (размер восстанавливаемого РВП определяется по).

3.3. Формирование резервов на возможные потери по просроченным ссудам, классифицированным в III категорию качества.

Используемые балансовые счета: 45206 (А), 45812 (А), 45215 (П), 45818 (П), 70601 (П), 70606 (А).

Задание 3

На основе данных оборотно-сальдовой ведомости (форма 101)⁶, полученной с сайта Банка России, провести анализ структуры кредитного портфеля выбранного банка.

Таблица 2.8 – Группировка ссудной задолженности

Межбанковские кредиты	319...324 (актив)
Кредиты бюджетам	441...444, 45801...45804 (актив)
Кредиты юридическим лицам	445...454, 456 (актив), 45805...45814, 45816
Кредиты физическим лицам	455, 457 (актив), 45815



Рисунок 2.11 – Представление структуры ссудной задолженности

Задание 4

Размер резервов на возможные потери (РВП) по ссудам фактически должен соответствовать вероятности невозврата ссуды. Данную вероятность можно оценить, анализируя отношение просроченной задолженности к общей величине ссудной задолженности. При этом нужно иметь в виду, что порядок формирования резервов по ссудам юридическим и физическим лицам различается.

⁶ В случае отсутствия развернутой формы отчетности анализ проводится по состоянию на 01.01.2022 г.

Таблица 2.9 – Форма анализа резервов на возможные потери по ссудам юридическим лицам

1. Кредиты юридическим лицам	445...454, 456 (актив), 45805...45814, 45816
2. Просроченная задолженность юридических лиц	45805...45814, 45816 (ф. 101, актив)
3. Доля просроченной задолженности юридических лиц (%)	стр. 2/ стр.1
4. РВП по ссудам юридическим лицам	445...454, 456 (пассив) (ф. 101)
5. Средний процент РВП по ссудам юридическим лицам (%)	стр. 4/ стр.1

Тема 11. Операции на рынке ценных бумаг

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Получить практические навыки анализа ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– использовать знания современного законодательства, нормативных и методических документов, регулирующих систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, знать практику применения указанных документов;

– проводить операций с ценными бумагами, валютой;

владеть:

– навыками осуществления активно-пассивных и посреднических операции с ценными бумагами и валютой с привлечением юридических лиц;

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

1. Ознакомиться с информационным ресурсом InvestFunds.ru [43]. Провести анализ динамики курса ценных бумаг (акций российских эмитентов).
2. Определить параметры фондового риска по ценной бумаге.
3. И использованием табличного процессора построить диаграмму «японские свечи».
4. Сопоставить изменение курса ценной бумаги с индексом МБ. Сделать выводы о позиции акции на рынке.
5. Сопоставить динамику биржевых индексов различных стран (Индекс МБ).
6. Провести анализ изменения стоимости и доходности облигаций в период изменения рыночных ставок с использованием показателей дюрации и выпуклости.

Методические рекомендации по выполнению заданий

1. Анализ динамики курсов ценных бумаг.

В качестве источника данных по рынку ценных бумаг используется электронный ресурс InvestFunds.ru [43]. Проводится анализ динамики курса ценной бумаги.

За анализируемый период строится график изменения курса ценной бумаги по значению «Средняя цена» (*Цена avg*). Пример приведен на рисунке 2.12.



Рисунок 2.12 – Динамика курса ценной бумаги, руб.

2. Определение параметров фондового риска.

За исследуемый период определяются (точки отмечены на графике):

- начальное значение;
- минимальное значение (используется функция **МИН()**);
- максимальное значение (используется функция **МАКС()**);
- последнее значение.

На основе этих значений определяются:

а) диапазон изменения курсов за период по формуле

$$v = \frac{(\text{Курс}_{max} - \text{Курс}_{min})}{\text{Курс}_{нач}} \text{ (процентный формат);}$$

б) доходность с 01.01.2021 по формуле

$$r = \frac{(\text{Курс}_{нач} - \text{Курс}_{кон})}{\text{Курс}_{нач}} \text{ (процентный формат);}$$

в) средняя годовая доходность.

Среднюю годовую доходность можно рассчитать упрощенно по формуле простого процента и точно по формуле сложного процента.

Расчет по формуле простого процента:

$$\bar{r}_{пр} = r \times \frac{365}{\text{Количество дней в периоде}} \text{ (процентный формат).}$$

В MSExcel количество дней в периоде рассчитывается как разница между значениями конечной и начальной даты.

Расчет по формуле сложного процента учитывает изменение расчетной базы с учетом прибыли или убытка за каждый год и производится по формуле

$$\bar{r}_{сл} = (1 + r)^{\frac{365}{\text{Количество дней}}} - 1 \text{ (процентный формат)}$$

Результаты расчета сводятся в таблицу и приводится краткий комментарий по результатам расчета.

Таблица 2.10 – Показатели доходности ценной бумаги за период

Показатель	Значение
Начальное значение	163,61
Минимальное значение	125,97
Максимальное значение	183,35
Текущее значение	125,97
Изменение курсов за период	35 %
Доходность за период	-23,0 %
Годовая доходность (простой %)	-16,3 %

3. Построение биржевой диаграммы.

За самостоятельно выбираемый период (1–3 месяца) строится биржевая диаграмма типа «японские свечи». Для построения диаграммы столбцы данных необходимо расположить в следующем порядке (не совпадающим с расположением данных в скачанном файле):

- дата;
- цена открытия (open);
- максимальная цена (max);
- минимальная цена (min);
- цена закрытия (last).

По структурированным таким образом данным строится диаграмма типа «Японские свечи». Вид диаграммы «Японские свечи» приведен на рисунке 2.13.

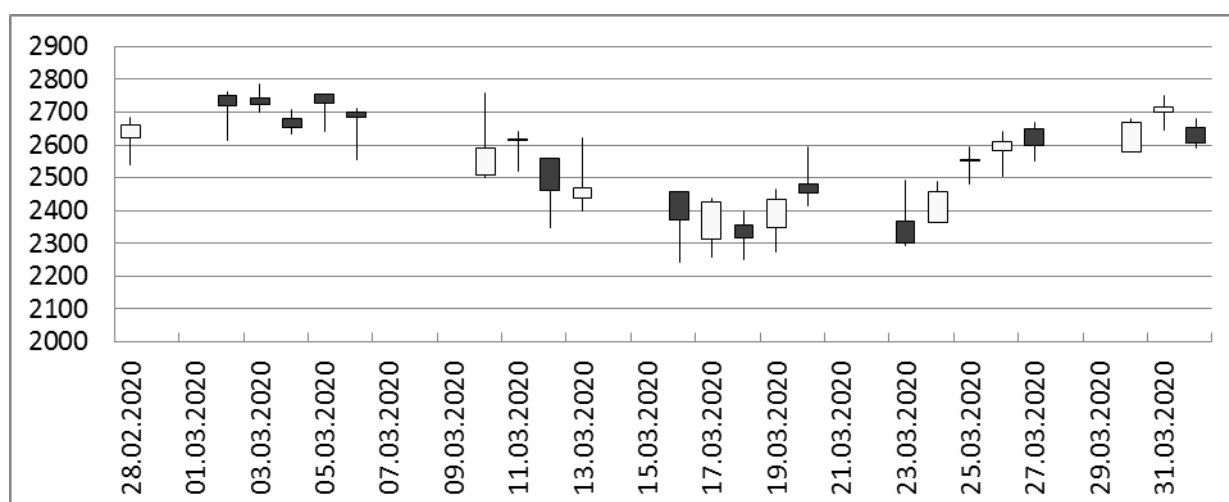


Рисунок 2. 13 – Пример диаграммы «японские свечи»

4. Сопоставление курса акций с биржевым индексом

Проводится анализ динамики курса выбранных акций во взаимосвязи с биржевым индексом МБ (Московской биржи, ранее назывался ММВБ). Информация о значениях индексов получается с сайта **InvestFunds.ru** аналогично курсам акций за установленный период.

Чтобы сопоставить динамику курса акций и биржевого индекса, их нужно привести к сопоставимым значениям, при которых за единицу принимается значение на начало анализируемого периода (так же, как при анализе курсов валют).

Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи представляется в виде графика (рисунок 2.14).

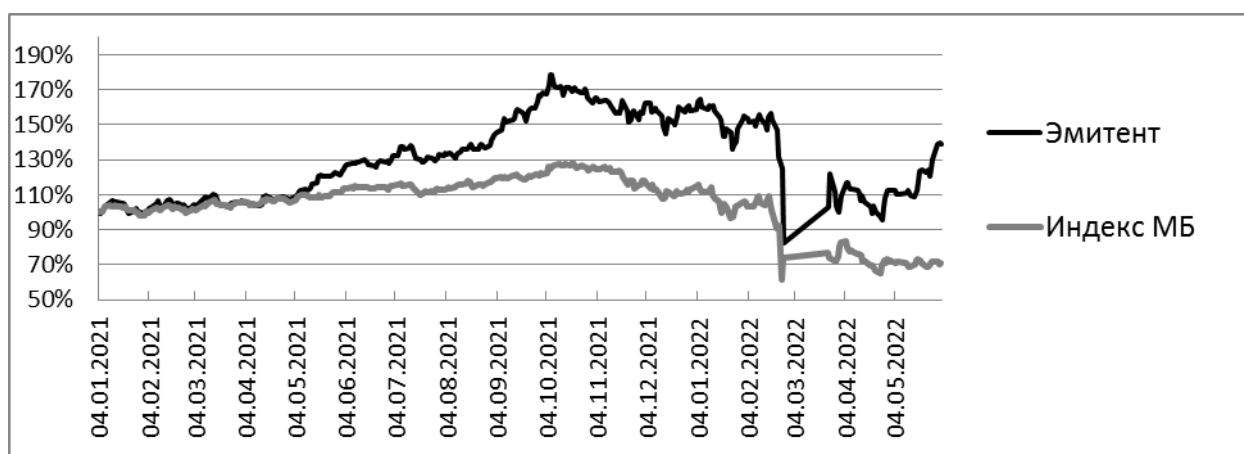


Рисунок 2.14 – Сопоставление динамики курса акций и индекса Московской биржи

На основе графика делается анализ. Пример: для приведенных на рисунке 2.14 акций можно сделать вывод, что, начиная с середины 2021 г. их рост существенно превышал среднерыночный. В начале мая 2022 г. акции подешевели на 50 %, однако темп восстановления курса в апреле-мае 2022 г. превысил динамику биржевого индекса.

5. Сопоставление проводится с использованием ресурса Investfunds[43].



Рисунок 2.15– Сопоставление динамики индекса Московской биржи с индексом Standard&Poors (США)

6. Рассматривается формирование рыночной стоимости облигаций в условиях изменения процентных ставок, и доходность облигаций на основе их рыночной цены (так называемая доходность к погашению).

При изменении рыночной ставки дисконтирование проводится именно по ней, а не по ставке купона. Если рыночная ставка возрастает, цена облигации снижается, и наоборот.

Доходность облигаций. Можно задать и обратным вопросом: какую доходность получит инвестор, купив облигацию не по номиналу, а по рыночной цене? Эту доходность показывает **эффективная процентная ставка**, или **внутренняя норма доходности**.

i Внутренняя норма доходности – универсальная финансовая величина. Она используется для оценки эффективности инвестиционных проектов, расчете эффективной ставки по кредитам, доходности облигаций.

❗ Точной математической формула для расчета эффективной ставки нет. В расчетах используются компьютерные алгоритмы. Функции для таких расчетов есть в любой математической или финансовой программе. Стандартное их название IRR – Internalrateofreturn (есть внутренняя ставка доходности). В MS Excel можно пользоваться функцией под названием ВСД (для регулярных платежей) и ЧИСТВНДОХ (для произвольных периодов платежей).

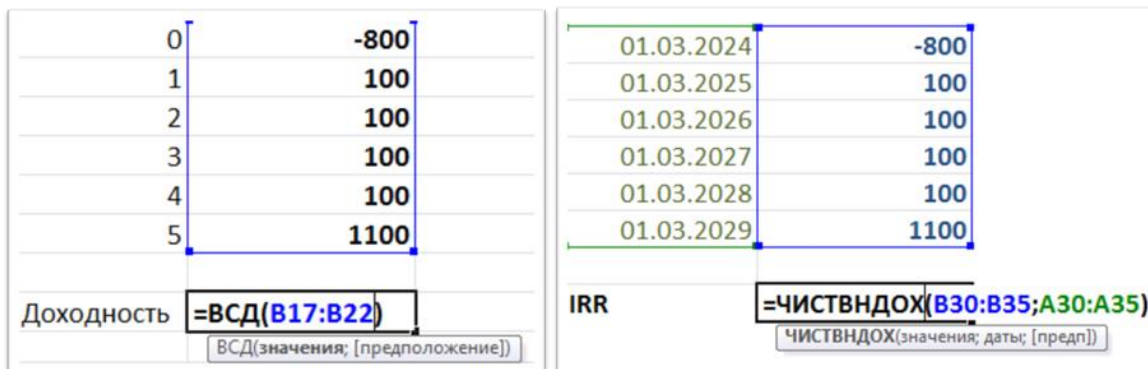


Рисунок 2.16 – Использование функций MS Excel для расчета внутренней ставки доходности

Дюрация облигаций.

Анализ изменения стоимости облигаций при росте рыночных ставок показывает, что больше всего дешевеют облигации с длинным сроком погашения. «Короткие» облигации меньше всего теряют в цене.

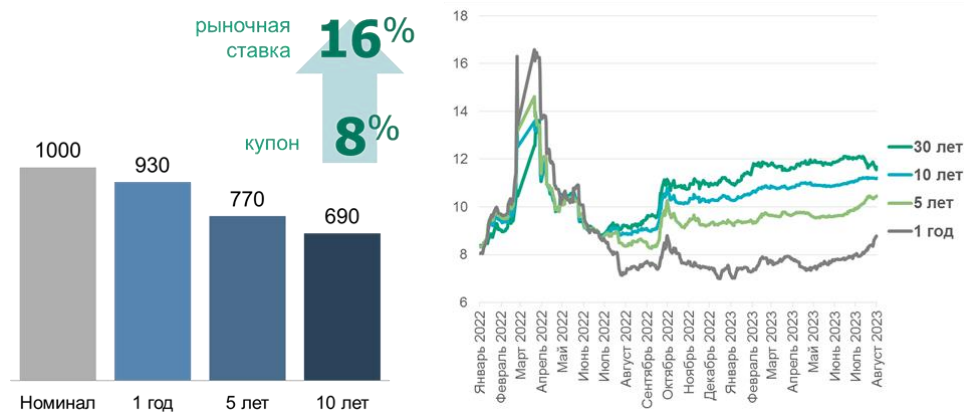


Рисунок 2.17 – Модель изменения стоимости облигаций (слева) и реальное изменение доходности в зависимости от сроков погашения. Напомним, что доходность обратно пропорциональна стоимости облигаций

Математическую модель в 1938 г. разработал канадец Фредерик Маколей. Именно он ввел понятие «дюрация».

i Дюрация в переводе с английского – длительность. Фактически она показывает дисконтированное время.

$$\frac{\sum \frac{\text{Поток}_i}{(1 + \text{Ставка})^{\text{Время}_i}} \times \text{Время}_i}{\sum \frac{\text{Поток}_i}{(1 + \text{Ставка})^{\text{Время}_i}}}$$

дисконтированные денежные потоки текущая стоимость облигации

Рисунок 2.18 – Формула дюрации Маколея

Принято считать, что дюрация показывает время, за которое инвестор вернет себе вложенные деньги (по номиналу, без учета дисконтирования), после чего начнет получать прибыль.

Значительно больший интерес представляет модифицированная дюрация, получаемая делением самой дюрации на выражение $(1 + \text{Доходность})$. В качестве доходности можно принимать либо рыночную ставку, либо доходность к погашению самой облигации. Как правило, они совпадают (при отсутствии кредитного риска).

Математически доказывается, что модифицированная дюрация характеризует, на сколько процентных пунктов изменится цена облигации при изменении рыночной ставки на один процентный пункт.

Для уточнения результата к модифицированной дюрации добавляется так называемая выпуклость – квадратичная поправка. Значения дюрации и выпуклости для каждой облигации приводятся на специализированных финансовых сайтах (причем ретроспективно, на любую прошлую дату).

Общая информация		Доходность к погашению	
Наименование:	ОФЗ 26207	Доходность эффективная:	15,39% год.
Наименование полное:	ОФЗ-ПД 26207 03/02/27	Доходность номинальная:	14,57% год.
ISIN:	RU000A0JS3W6	Доходность простая:	15,18% год.
Тип:	ОФЗ	Дюрация:	835 дн. (2,29 лет)
Эмитент:	Министерство финансов Российской Федерации (ИНН 7710168360)	Дюрация модифицированная:	724 дн. (1,98 лет)
		Выпуклость:	6,01

Рисунок 2.19 – Указание параметров ОФЗ на специализированном сайте (invest-planner.ru)



Рисунок 2.20 – Изменение стоимости ОФЗ за 2023–2024 гг. Источник: InvestFunds.ru

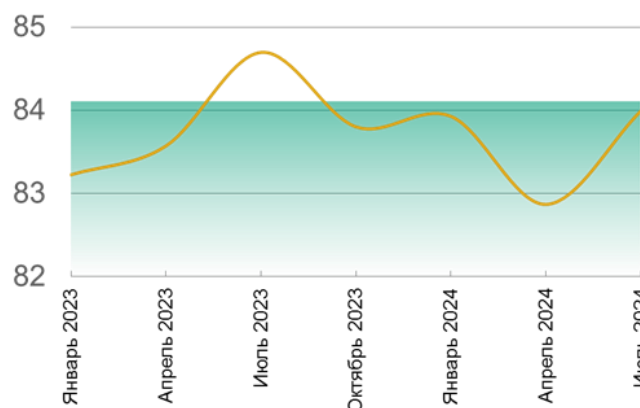


Рисунок 2.21 – Прогноз изменения цены облигации с использованием модифицированной дюрации и с поправкой на выпуклость

На рисунке показан расчет прогнозной цены облигации федерального займа начиная с 2023 г. с учетом ретроспективных значений модифицированной дюрации и выпуклости для рыночной ставки, действующей в середине 2024 г. Рыночная цена облигации тогда составила 84,12 % от номинала (Источник: InvestFunds.ru). Как видно, в среднем точность полуторогодовалого прогноза превышала 99 %.

$$\text{Цена} = \text{Номинал} \times \left(1 + \left(\frac{\text{Купон} - \text{Ставка}_{\text{рын}}}{100} \right) \times \text{МДюр} + \frac{\left(\frac{\text{Купон} - \text{Ставка}_{\text{рын}}}{100} \right)^2 \times \text{Вып}}{2} \right)$$

Формула расчета: Ставка_{рын} – рыночная ставка, МДюр – модифицированная дюрация, Вып – выпуклость

Главная цель занятия – понять принцип дисконтирования и уяснить экономический смысл, который стоит за формулами.

Тема 12. Банковские экосистемы

Форма проведения занятия: семинар.

Цель проведения занятия

Рассмотреть и сопоставить банковские экосистемы.

Результаты выполнения заданий:

знать:

– современные банковские продукты и технологии;

уметь:

– представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора, аналитического отчета, для принятия управленческих решений при их кредитовании;

владеть:

– навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

Задание к практическому занятию

Подготовить доклады с презентациями по предложениям ведущими российскими банками дополнительных услуг бизнесу.

Методические рекомендации по выполнению заданий

При подготовке докладов следует использовать актуальную информацию с сайтов банков:

- Сбербанк;
- ВТБ;
- Альфа-банк;
- Т-банк;
- Газпромбанк.

3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ПОДГОТОВКЕ КАТТЕСТАЦИИ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

3.1 Общие положения

Промежуточная аттестация по дисциплине осуществляется в виде зачета.

Оценка «зачтено» проставляется в случае:

- выполнения студентами расчетно-графической части заданий на практические занятия (раздел 2);
- выполнения студентами заочной формы обучения контрольной работы;
- прохождения текущей аттестации по тестовым вопросам.

Текущая аттестация проводится на занятиях по результатам практических занятий или самостоятельно с использованием системы компьютерного тестирования «INDIGO».

Тестирование производится методом случайной выборки (6 вопросов) в системе тестирования «INDIGO» и предусматривает выбор правильного(ых) ответа(ов) на поставленный вопрос из предлагаемых вариантов. Оценка по результатам тестирования зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины и соответствует следующему диапазону (%):

- от 0 до 55 – «неудовлетворительно»;
- от 56 до 70 – «удовлетворительно»;
- от 71 до 85 – «хорошо»;
- от 86 до 100 – «отлично».

Положительная оценка («зачтено») выставляется студенту при получении от 56 до 100 % верных ответов.

Примеры тестовых заданий приведены ниже.

Оценка по промежуточной аттестации («зачтено», «не зачтено») является экспертной и зависит от уровня освоения студентом тем дисциплины.

Критерии оценивания результатов промежуточной аттестации приведены в таблице 3.1.

Таблица 3.1– Система оценок и критерии выставления оценки по результатам промежуточной аттестации

Система оценок Критерий	2	3	4	5
	0–40 %	41–60 %	61–80 %	81–100 %
	«не зачтено»		«зачтено»	
1. Системность и полнота знаний в отношении изучаемых объектов	Обладает частичными и разрозненными знаниями, которые не может научно-корректно связывать между собой (только некоторые из которых может связывать между собой)	Обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Обладает полной знаний и системным взглядом на изучаемый объект
2. Работа с информацией	Не в состоянии находить необходимую информацию, либо в состоянии находить отдельные фрагменты информации в рамках поставленной задачи	Может найти необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, интерпретировать и систематизировать необходимую информацию в рамках поставленной задачи	Может найти, систематизировать необходимую информацию, а также выявить новые, дополнительные источники информации в рамках поставленной задачи
3. Научное осмысление изучаемого явления, процесса, объекта	Не может делать научно-корректных выводов из имеющихся у него сведений, в состоянии проанализировать только некоторые из имеющихся у него сведений	В состоянии осуществлять научно-корректный анализ предоставленной информации	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные задачи данные	В состоянии осуществлять систематический и научно-корректный анализ предоставленной информации, вовлекает в исследование новые релевантные поставленной задаче данные, предлагает новые курсы поставленной задачи
4. Освоение стандартных алгоритмов решения профессиональных задач	В состоянии решать только фрагменты поставленной задачи в соответствии с заданным алгоритмом, не освоил предложенный алгоритм, допускает ошибки	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом	В состоянии решать поставленные задачи в соответствии с заданным алгоритмом, понимает основы предложенного алгоритма	Не только владеет алгоритмом и понимает его основы, но и предлагает новые решения в рамках поставленной задачи

3.3 Примеры тестовых заданий для прохождения текущей аттестации

Тестовые задания открытого типа:

1. Правовые основы договора банковского вклада (депозита) определяет
2. Правовые основы кредитования определяет
3. Структурное обособленное подразделение кредитной организации, расположенное вне места ее нахождения и осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, называется
4. Укажите первые 8 цифр в номере банковского счета негосударственной коммерческой организации в российских рублях
5. Реквизит платежа 30101810100000000634 обозначает
6. Расшифруйте аббревиатуру БИК
7. В какой валюте открыт банковский счет с номером 40702978930100022810?
8. Расчеты по распоряжению плательщика платежа осуществляются
9. Расчеты по распоряжению получателя платежа в соответствии с заключенными договорами осуществляются
10. Универсальный платежный документ, объединяющий расчеты по требованию плательщиков и получателей, введенный с 2021 г., называется
11. – инструмент расчёта, предполагающий, что плательщик поручает обслуживающему его банку произвести за счёт средств, предварительно депонированных на счёте, либо под гарантию банка оплату товарно-материальных ценностей по месту нахождения получателя средств на условиях, предусмотренных плательщиком

12. Лимит на расчеты наличными средствами установлен в размере тысяч рублей в пределах одного договора
13. Банковская карта, оформляемая к расчетному счету юридического лица, называется
14. Ссуда, характеризуемая средним финансовым положением заемщика и средним качеством обслуживания долга, имеет категорию
15. Ссуда, характеризуемая средним финансовым положением заемщика и хорошим качеством обслуживания долга, имеет категорию
16. Ссуда с расчетным резервом на возможные потери 60% имеет категорию
17. – кредит, автоматически предоставляемый в соответствии с договором при недостаточности средств на счете для осуществления платежа
18. В России операции в иностранной валюте между запрещены (за отдельными исключениями)
19. Уполномоченные банки являются валютного контроля
20. Международный европейский номер банковского счета называется
21. – юридическое лицо, которое является одной из сторон заключаемых договоров на организованных торгах
22. Если банк предоставляет возможность приобретать ценные бумаги на организованном рынке, он выступает в качестве

Тестовые задания закрытого типа:

23. Сопоставьте первые цифры номера банковского счета с категорией их владельца:

1	40702	А	Негосударственные коммерческие организации
2	40703	Б	Негосударственные некоммерческие организации
3	40802	В	Индивидуальные предприниматели
4	40817	Г	Физические лица
		Д	Государственные некоммерческие организации

24. Расположите в порядке убывания очередности платежа:

1. Инкассовое поручение по возмещению вреда здоровью
2. Инкассовое поручение по задолженности по заработной плате
3. Платежное поручение по выплате аванса
4. Платежное поручение на перечисление налогов

25. Документы прямого дебетования

- 1) платежное поручение;
- 2) платежное требование;
- 3) аккредитив;
- 4) инкассовое поручение.

26. Реквизит 40702810200123113455 обозначает:

- 1) расчетный счет;
- 2) корреспондентский счет;
- 3) БИК;
- 4) КБК.

27. Определите последовательность при оформлении кредита

2	Анализ заявителя
5	Заключение кредитного договора
3	Определение категории качества ссуды
1	Рассмотрение кредитной заявки
4	Установление процентной ставки
6	Формирование резерва по возможным потерям

28. Индикатором ухудшения качества ссуды НЕ является:

1. Снижение объёма выручки и денежных средств, проходящих через счета банка.
2. Нецелевое использование заёмщиком кредитных ресурсов.
3. Возникновение задолженности по заработной плате, платежам в бюджет и внебюджетные фонды.
4. Наличие просроченных процентных платежей по ссуде.

29. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

1. Привлечение средств на расчётные и депозитные счета юридических лиц.
2. Выдача кредитов.
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
4. Покупка ценных бумаг.

30. Уполномоченным органом по ПОД/ФТ является:

1. Банк России.
2. Росфинмониторинг.
3. Министерство финансов.
4. Министерство внутренних дел.

4 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных на лекциях, практических занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки к практическим занятиям: написанию рефератов и эссе, созданию презентационного материала, повторе, закреплении и углубленному изучению теоретических вопросов.

Контроль качества самостоятельной работы осуществляется с использованием устных опросов на практических занятиях, оценки полноты, актуальности и качества докладов, путем проведения тестирования, для студентов заочной формы обучения – путем проверки и защиты контрольной работы.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогают преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Необходимой составляющей самостоятельной работы является оформление письменных работ в соответствии с действующими требованиями [12], совершенствование навыков работы в текстовых редакторах и табличных процессорах.

Информационными источниками при проведении самостоятельной работы являются:

- для изучения теоретического материала – рекомендованная основная и дополнительная учебная литература, указанная в разделе 1 для каждой изучаемой темы;
- видеокурс КГТУ на платформе Stepik [45];
- для получения углубленных знаний в области управления финансами и регулирования финансовых рынков – актуальная нормативно-правовая база в соответствии со списком рекомендованных источников;
- при подготовке докладов, эссе, презентаций – актуальная статистическая и финансовая информация, полученная из официальных электронных источников;
- при подготовке контрольной работы – методические указания по ее выполнению;
- при подготовке к тестированию – решение типовых тестовых заданий.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная

1. Банковский анализ: практикум: учеб. пособие / авт.-сост. А. А. Соколова. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный ун-т (СКФУ), 2018. – 140 с.
2. Банковское дело: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 654 с. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529>.
3. Банковское дело: учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.]. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Изд.-торг. корпорация «Дашков и К^о», 2020. – 270 с.
4. Банковское дело: учебник / Ю. М. Складорова, И. Ю. Складоров, Н. В. Собченко [и др.]. – Ставрополь: Ставропольский гос. аграр. ун-т (СтГАУ), 2017. – 400 с.
5. Банковское дело: управление и технологии: учебник / под ред. А. М. Тавасиева. – 3-е изд. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 664 с.
6. Банковское дело: учебник / под ред. Е. Ф. Жукова; Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 655 с.
7. Жуков, Е. Ф. Банковский менеджмент: учебник / Е. Ф. Жуков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 255 с.
8. Банковский менеджмент: учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.]. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2021. – 337 с.
9. Хижак, Н. П. Банковские операции и услуги: учеб.-метод. пособие / Н. П. Хижак. – Москва: Директ-Медиа, 2023. – 448 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=693522>.
10. Современные платежные системы и технологии: учебник / колл. авторов под ред. С. В. Криворучко. – Москва: КноРус, 2022. – 248 с.

Дополнительная

11. Мнацаканян, А. Г. Деньги и кредит: учеб. пособие / А. Г. Мнацаканян. – Калининград: БИЭФ, 2005. – 210 с.

12. Мнацаканян, А. Г. Методические указания по оформлению учебных текстовых работ (рефератов, контрольных, курсовых, выпускных квалификационных работ) для всех специальностей и направлений ИФЭМ / А. Г. Мнацаканян, Ю. Я. Настин, Э. С. Круглова. – 2-е изд., доп. – Калининград: Изд-во ФГБОУ ВО «КГТУ», 2018. – 28 с.

13. Жуков, Е. Ф. Деньги, кредит, банки: учеб. / Е. Ф. Жуков, Н. М. Зеленкова, Н. Д. Эриашвили. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 703 с.

14. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / под ред. проф. Г. Н. Белоглазовой. – Москва: ЮРАЙТ, 2014. – 620 с.

15. Деньги, кредит, банки: учебник / колл. авторов; под ред. О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2016. – 448 с.

16. Деньги, кредит, банки: учебник / под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2019. – 384 с.

17. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / под ред. О. И. Лаврушина. – 11-е изд., перераб. и доп. – Москва: КноРус, 2013. – 448 с.

18. Долан, Э. Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл; пер. с англ. – Москва, 1996. – 448 с.

Нормативно-правовые акты

19. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ.

20. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ.

21. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

22. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

23. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

24. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

25. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

26. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

27. Положение Банка России от 22.03.2012 № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

28. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».

29. Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)

30. Положение Банка России от 24.09.2020 № 732-П «О платежной системе Банка России».

31. Положение Банка России от 8.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

32. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

33. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

34. Положение Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации».

35. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

36. Указание Банка России от 30.07.2014 № 3352-У «О формах документов, применяемых кредитными организациями на территории Российской Федерации при осуществлении кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России, банкнотами и монетой иностранных государств (группы иностранных государств), операций со слитками драгоценных металлов, и порядке их заполнения и оформления».

37. Инструкция Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

38. Инструкция Банка России от 16.08.2017 № 181-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации при осуществлении валютных операций, о единых формах учета и отчетности по валютным операциям, порядке и сроках их представления».

39. Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

40. Инструкция Банка России от 02.04.2010 № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».

41. Инструкция Банка России от 30.06.2021 № 204-И «Об открытии, ведении и закрытии банковских счетов и счетов по вкладам (депозитам)».

42. ОК (МК (ИСО 4217) 003-97) 014-2000. Общероссийский классификатор валют (утв. Постановлением Госстандарта России от 25.12.2000 № 405-ст).

Электронные ресурсы

43. Investfunds – сайт об инструментах для частных инвесторов / CBonds [Электронный ресурс] – URL: <https://investfunds.ru/>.
44. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: <http://www.cbr.ru/>.
45. Банковский менеджмент / К.А. Евстафьев, ФГБОУ ВО «КГТУ» [Электронный ресурс]– URL: <https://stepik.org/101210>.
46. Реестр операторов платежных систем / Банк России [Электронный ресурс]. URL:<https://www.cbr.ru/registries/nps/rops/>.
47. Экосистемы: подходы к регулированию / Банк России. – 2020 г. [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/119960/consultation_paper_02042021.pdf
48. Развитие финансовых технологий / Банк России Банк России [Электронный ресурс]– URL: <https://www.cbr.ru/fintech/>.

Локальный электронный методический материал

Константин Александрович Евстафьев

БЕЗОПАСНОСТЬ БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Редактор С. Кондрашова
Корректор Т. Звада

Уч.-изд. л. 6,5. Печ. л. 7,8.

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Калининградский государственный технический университет».
236022, Калининград, Советский проспект, 1