

10

класс

11

класс

СПО



Учимся разумному финансовому поведению

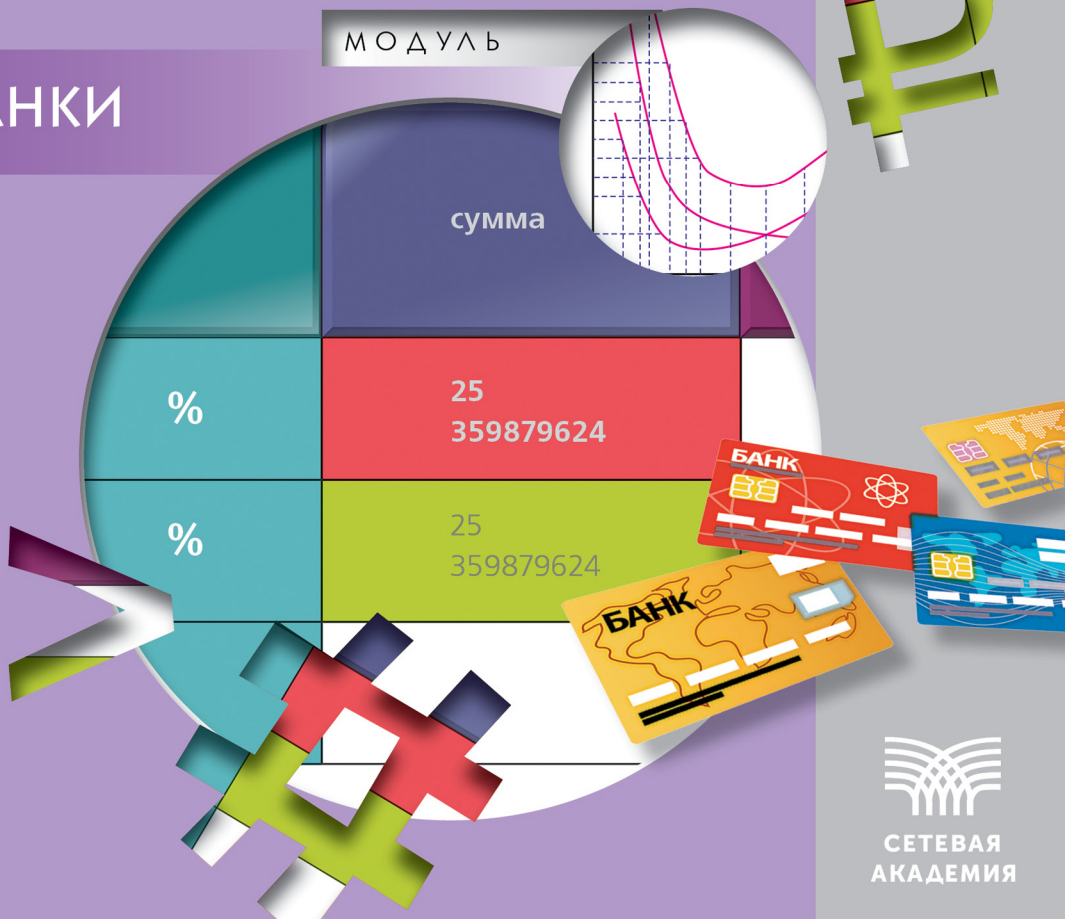
ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

МОДУЛЬ

БАНКИ



СЕТЕВАЯ
АКАДЕМИЯ

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

ИЗДАНИЕ ПОДГОТОВЛЕНО В РАМКАХ СОВМЕСТНОГО ПРОЕКТА
МИНИСТЕРСТВА ФИНАНСОВ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ВСЕМИРНОГО БАНКА
«СОДЕЙСТВИЕ ПОВЫШЕНИЮ УРОВНЯ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ
И РАЗВИТИЮ ФИНАНСОВОГО ОБРАЗОВАНИЯ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

10-11
КЛАССЫ

СПО



ТВОЙ **A⁺** АКТИВ

Учись разумному финансовому поведению

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ
(СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

ЭЛЕКТРОННАЯ ВЕРСИЯ

МОСКВА



2019

УДК 377.016:336.71
ББК 65.262.10р
С60

Проект «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Электронная версия – НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»

«Финансовая грамотность» – целостная система учебных курсов для дополнительного образования обучающихся, впервые разработанная в России. Для каждого курса создан учебно-методический комплект, включающий материалы для обучающихся, учебную программу, методические рекомендации для педагога, рабочую тетрадь и материалы для родителей.

Авторы:

Василий Солодков, кандидат экономических наук, профессор
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент
Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики»

Солодков В. М., Белоусова В. Ю.

С60 Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. – М.: НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия», 2019. – 76 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). – ISBN 978-5-6043569-2-0

Методические рекомендации, содержащиеся в пособии, позволяют преподавателю качественно подготовиться к занятию и увеличить степень интерактивности при объяснении нового материала. Приведены примеры групповых и индивидуальных заданий с ответами, тем дискуссий и эссе, практических задач и кейсов.

УДК 377.016:336.71
ББК 65.262.10р

ISBN 978-5-6043569-2-0

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2019
© Министерство финансов
Российской Федерации, 2019
Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
ЧАСТЬ 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ	7
Цели образовательной деятельности	8
Методы обучения и формы организации учебной деятельности	8
Формы занятий	18
ЧАСТЬ 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ ПО МОДУЛЮ	27
Тема 1. Банковская система Российской Федерации	30
Тема 2. Банковские вклады	31
Тема 3. Договор банковского вклада и страхование вкладов.	32
Тема 4. Альтернативы банковским вкладам	34
Тема 5. Кредитные продукты банка	36
Тема 6. Ипотечные продукты банка	41
Тема 7. Банковские платежные карты	45
Тема 8. Микрофинансирование	49
Тема 9. Банковские платежные услуги.	50
Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?	55
Приложение 1. Примерные темы эссе	58
Приложение 2. Ответы на задания из Рабочей тетради	59

● Введение

На первый взгляд, цель учителя заключается в том, чтобы разобрать с обучающимися новый материал и закрепить его на занятиях с использованием практических примеров и расчетных задач, приближенных к жизненным ситуациям. Однако она не является единственной целью учебного процесса. Для учителя важно, чтобы обучающийся не только получил новые знания, а умел применять эти знания в жизни при анализе информации о банковских продуктах и услугах кредитных организаций, будь то рекламные объявления и тарифная политика банка, кредитный или депозитный договор, договор поручительства; аналитические, обзорные и финансовые публикации; наконец, выступления банкиров, финансистов и экономистов. Кроме этого, после ознакомления с материалом обучающийся должен уметь самостоятельно сформулировать проблему экономического выбора, выделить критерии поиска оптимального решения, подобрать соответствующие альтернативы (при появлении новой информации или изменений в предпочтениях – уметь оперативно обновить перечень этих альтернатив) и провести их сравнительный анализ, понимать плюсы и минусы каждой из них, т. е. самостоятельно пройти все этапы исследовательского цикла полноценно и последовательно: *исследовательская проблема – задачи по поиску решения проблемы – альтернативные направления решения проблемы – оценка профиля рисков и доходности, достаточности ресурсной обеспеченности (включая временные и денежные ограничения) – ответственность за принятие решений.*

Помимо этого, преподаватель призван заинтересовать обучающихся на занятии, т. к. до урока большую часть материала они могут изучить по Материалам для обучающихся самостоятельно или совместно с родителями (последний вариант является наиболее желательным), а также на семейном совете решить ряд жизненных ситуаций из Материалов для родителей, которые актуальны для их семьи. Этого можно достичь с помощью организации занятий в игровой форме в целях развития у обучающихся коммуникативных и управленческих навыков, что

соответствует системно-деятельностному подходу в рамках ФГОС среднего и специального общего образования (10–11 классы). Кроме того, важно привлекать и мотивировать обучающихся к кооперации и взаимодействию друг с другом. Это можно сделать на основе изучения и анализа практических задач в форме групповой работы и устного их обсуждения, чтобы вызывать обучающихся на аргументированный диалог и расширять их кругозор, развивать умение творчески и критически мыслить, свободно и открыто делиться своим видением ситуации, быть терпимым к разнообразию точек зрения и вариативности решений. Такие активные формы работы с обучающимися развивают у последних конкурентные преимущества, которые необходимы для повышения их финансовой грамотности и адаптации к новым веяниям, которые сопряжены со стремительным развитием информационных и, как следствие, финансовых технологий. В связи с этим становится востребованным сформировать такие умения и компетенции у обучающихся, которые позволили бы выпускникам быстро адаптироваться к цифровой экономике и информационной революции и соответствовать требованиям, которые налагают профессии будущего. А реализация концепции обучения в течение всей жизни в системе среднего общего и специального образования формирует у обучающихся не только финансовую культуру и дисциплину, но и будет способствовать развитию у них творческого и критического финансового мышления, чтобы они могли всецело соответствовать новым требованиям времени.

Таким образом, построение занятий с фокусом на междисциплинарности изучаемого материала в интерактивной форме, соответствующей системно-деятельностному подходу, должно быть направлено на создание дружественной и доверительной атмосферы, в которой обучающиеся смогут активно сотрудничать друг с другом, слушать и слышать каждого члена группы, находить веские аргументы, позволяющие убедить контрагента. Подача материала в проблемно-ориентированном ключе должна быть направлена на то, чтобы финансовая проблема была сформулирована четко, были видны способы ее решения, осуществлялось планирование реализации оптимального решения, а также была возможность оценить не только доходность, сопряженную с данным решением, но и риски, которые сопутствуют ее реализации в условиях ограниченных ресурсов и взятых ранее финансовых обязательств.

В Методических рекомендациях для учителя приведены цели образовательной деятельности для каждого урока, описаны формы организации учебного процесса и формы проведения занятий, методы обучения, отражены методические особенности проведения занятий по каждой теме «Финансовая грамотность. Модуль “Банки”».



ЧАСТЬ

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
МЕТОДИКИ
ОБУЧЕНИЯ

● Цели образовательной деятельности

Целью курса является формирование финансовой культуры у обучающихся, которая способствует становлению финансово грамотного гражданина, умеющего использовать различные финансовые инструменты, предоставляемые коммерческими банками, понимать и сравнивать возникающие риски с возможной доходностью инструмента, достигать поставленных финансовых целей оптимальным путем с учетом ограниченных ресурсов, а также приобрести умения по взаимодействию с банками для решения финансовых вопросов в текущих жизненных обстоятельствах. Курс состоит из 12 часов, 2 часа из которых отводится под презентацию результатов групповой исследовательской работы. Остальные часы равномерно распределены по 10 темам. Цели каждого занятия с указанием рекомендуемых форм занятий и средств обучения, которые потребуются для освоения обучающимися нового материала, приведены в учебной программе «Финансовая грамотность. Модуль “Банки”».

● Методы обучения и формы организации учебной деятельности

В рамках системно-деятельностного подхода предполагается использование методов активного обучения (см. рис. 1).

Кратко охарактеризуем обозначенные на рис. 1 методы активного обучения.

1. Игровые методы:

а. *Ролевые игры*: способствуют развитию у обучающихся умений принятия финансовых решений в условиях, приближенных к жизни, в том числе характеризующиеся неожиданностью, от лица экономического субъекта, роль которого назначено сыграть каждому обучающемуся. Те переживания, которые обучающиеся испытают в рамках игры, будут служить подспорьем для освоения нового материала; ролевые игры могут быть проведены в форме дебатов.

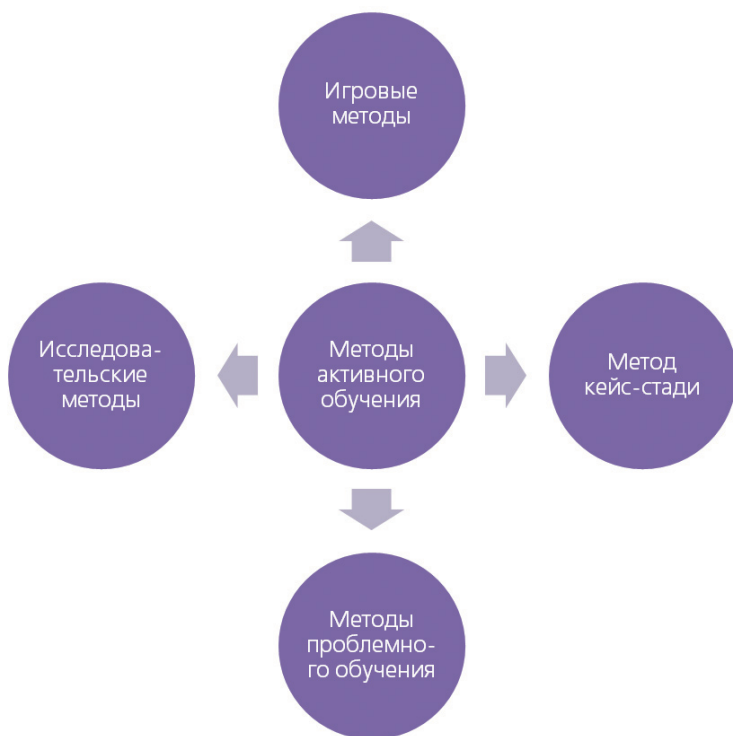


Рисунок 1. Методы активного обучения

в. *Деловые игры*: применяются для развития творческого мышления у обучающихся в условиях имитации проблемной ситуации, которая предполагает разрешение конфликтных ситуаций или реализацию действий в условиях неопределенности, однако с соблюдением правил игры, озвученных в начале занятия. Особая роль в этой игре отводится завершающему этапу, на котором происходит рефлексия, направленная на то, чтобы помочь обучающимся самостоятельно сформулировать достигнутые результаты и выявить возникшие затруднения, вычлнить новое полученное знание. Для этого обучающимся в конце занятия задают следующие вопросы:

- Что нового вы узнали из этого урока?
- Какой из способов выполнения задания вам показался наиболее оптимальным? Что способствовало усвоению нового материала?
- Чему вы научились в рамках этого урока? Чему вы научились у одноклассников? Чему вас научили ваши одноклассники?

- С какими вызовами вы столкнулись и как смогли с ними справиться?
- Какие рекомендации вы могли бы дать учителю и одноклассникам, с которыми вы выполняли задание совместно?

2. Метод кейс-стади: основан на критическом анализе смоделированных или реальных финансовых ситуаций, результатом которого является выбор оптимального решения из числа разработанных альтернатив, позволяющих найти суть поставленной проблемы. Работу с кейсами и аналитическими статьями¹ можно представить в форме игры, когда команды будут отвечать на заданные вопросы, учитывая интересы лиц, принимающих реальные решения. В качестве заинтересованных лиц можно рассмотреть домохозяйства, коммерческие банки, регулятора в лице центрального банка, рейтинговые агентства. Однако на уроке надо будет повторить, в чем состоят основные цели, преследуемые этими субъектами. Обучающиеся, в свою очередь, в командах вырабатывают наиболее эффективные стратегии поведения для каждого экономического агента. Очередность выступления команд можно определить следующим образом. Сначала должен выступить представитель от домохозяйств (желательно, чтобы от команды было не более двух докладчиков, а время выступления было ограничено пятью минутами на команду в целом). Более интересно, если в этой команде будут учтены интересы различных клиентов банков (физических лиц) с учетом их уровня образования, доходов, возраста и пола, сферы профессиональных или научных интересов. После этого на их позицию отреагируют представители банковского сообщества. Далее свое видение изложит команда, представляющая центральный банк. И завершит обсуждение команда от лица независимой организации – рейтингового агентства (российского или международного).

В процессе занятия преподаватель подходит к каждой группе, отвечает на появившиеся вопросы и способствует возникновению и развитию дискуссии, если группа испытывает в этом затруднение. А в конце

¹ Стоит обратить особое внимание, что многие аналитические издания в настоящее время выпускают уже готовые кейсы. Так, существуют уже готовые кейсы, например, издательского дома «Ведомости» и журнала «Smart Money» по управлению кредитным риском в банках: Сбербанк берет размером / Сборник задач для вузов по материалам газеты «Ведомости» и журнала «Smart Money». Теория и практика бизнеса. 2008. № 2. С. 26–28.

занятия преподаватель систематизирует выступления каждой из команд и делает общий вывод по занятию. Как вариант, материалы для каждой из команд можно дополнить другими первоисточниками, чтобы была информация, базовая для всех групп, а также уникальная для каждой из них, позволяющая полноценно учесть интересы рассматриваемых экономических агентов.

3. Методы проблемного обучения: в основе этого метода лежит создание проблемной ситуации, которая стимулирует обучающихся к активному мышлению, самостоятельности в познавательной деятельности, поиску альтернативных способов решения сформулированной проблемы, логическому и последовательному объяснению новых понятий и причинно-следственных связей.

Преподаватель вводит обучающихся в проблемную ситуацию в начале занятия, а затем, прилагая совместные усилия, все последовательно приходят к решению поставленной задачи. Активное взаимодействие с обучающимися также стимулирует впоследствии развитие у них активной жизненной позиции. Примером может служить мозговой штурм.

4. Исследовательские методы: преподаватель организует занятие как поисковое, чтобы стимулировать у обучающихся реализацию познавательной деятельности, потребность в самостоятельном освоении новых предметных знаний, активизацию творческой деятельности. Это лежит в основе реализации обучающимися их группового исследовательского проекта. Примером являются групповые исследовательские проекты, которые обучающиеся защищают в форме презентаций в конце прохождения этого курса.

В зависимости от цели и задач обучения, содержания темы, учебных возможностей обучающихся, своих принципов и возможностей преподаватель самостоятельно выбирает метод обучения из предложенных выше.

В рамках курса предусмотрено различное сочетание всех видов учебного общения (см. рис. 2).

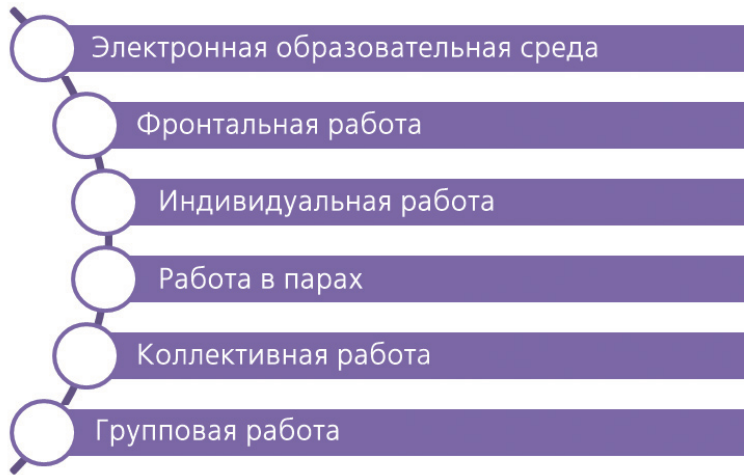


Рисунок 2. Виды учебного общения

1. Электронная образовательная среда: если школа отличается склонностью к использованию информационно-коммуникационных технологий, тогда можно задачи из Рабочей тетради разместить в электронной информационно-образовательной среде, где обучающиеся смогут не только сделать задание, но и проверить правильность его выполнения. В качестве примера на рис. 3 приведены формы контроля знаний студентов, которые используются в электронной образовательной среде НИУ ВШЭ.



Рисунок 3. Формы контроля знаний студентов в электронной образовательной среде НИУ ВШЭ

2. Фронтальная форма: используется для проведения мини-проверочных работ на каждом занятии, чтобы держать обучающихся в тонусе и стимулировать их к подготовке к каждому занятию. Основой для разработки этих задач могут послужить вопросы для обсуждения, которые приведены в Материалах для обучающихся. Так, задания могут быть представлены в форме расчетных задач (на отработку формул и терминологии), практических задач (на целенаправленное применение теоретических знаний на практике), описания конкретной ситуации из жизни с рядом вопросов, на которые надо найти ответы (на принятие решений по управлению финансами домохозяйства). Выполнение этих задач обучающимися должно занимать не более 7–10 минут. Их можно давать в начале занятия, чтобы настроить обучающихся на рабочий лад, а затем обсудить решение. Второй вариант, который направлен на закрепление пройденного материала, – опрос. Он может быть организован в конце занятия. Это мотивирует обучающихся внимательно следить за ходом урока и задавать вопросы, которые остались открытыми при изучении материала дома. Опрос можно проводить не только в устной форме, но также с использованием портативных устройств и Интернета. Для опроса всей аудитории преподаватель может использовать онлайн-инструменты, которые позволяют автоматизировать процесс сбора и агрегирования ответов аудитории (см. рис. 3): [mentimeter.com](https://www.mentimeter.com) (мгновенная визуализация ответов аудитории), [Google Forms](https://www.google.com/forms) (формы для проведения онлайн-опросов), [Socrative](https://www.socrative.com) (формы для проведения тестов), [mindmeister.com](https://www.mindmeister.com) (для построения ментальных карт), [piktochart.com](https://www.piktochart.com) (для подготовки инфографики), [Quizlet](https://www.quizlet.com) (для запоминания финансово-банковской терминологии или устойчивых словосочетаний).

3. Индивидуальная работа: может быть использована, когда обучающийся испытывает затруднения во взаимодействии со сверстниками. Бывает, что в силу ряда причин (внутренней зажатости, комплексов, наличия иных интересов) обучающиеся с трудом (через силу) участвуют в учебной жизни коллектива. В подобном случае в качестве домашнего задания этим учащимся можно предложить выразить свою авторскую позицию по изучаемому вопросу в письменном виде – в форме эссе (темы эссе представлены в приложении 1).

От сочинения или реферата эссе отличают следующие признаки. Во-первых, это краткий объем (не более 2 000 слов). Во-вторых, эссе пишется в свободном стиле при соблюдении требований, предъявляемых

к структуре (наличие введения, основной части, заключения) и оформлению. Могут быть заданы следующие правила оформления письменной работы: шрифт – Times New Roman, размер – 14, полуторный межстрочный интервал, поля слева – 3 см, остальные по 2, количество источников – не менее 5. Наконец, в эссе должна присутствовать индивидуальность, собственные размышления автора по рассматриваемому им вопросу.

При использовании этого формата работы с обучающимися преподаватель обязан проверить эссе учащегося и лично высказать ему свои замечания, обосновав поставленную оценку. В качестве критериев оценки могут быть приведены следующие:

- выполнена ли эта работа самостоятельно (блокирующий критерий, при несоблюдении которого преподаватель вправе оценить эссе в 0 баллов);
- насколько полно обучающийся раскрыл тему;
- какие источники он для этого использовал (насколько они подходили под его тему, были ли актуальными);
- какие статистические данные были привлечены;
- какие иллюстративные примеры были приведены;
- насколько оправданной была аргументация автора, присутствовала ли его точка зрения (его личное отношение к происходящему);
- насколько оригинальным было изложение материала.

4. Работа в парах: задачи, которые планируются для решения в парах, должны быть подобраны на основе преимущества материала, изложенного в Материалах для обучающихся, в том числе ориентиром для разработки подобных задач могут служить задания из Рабочей тетради.

5. Коллективная работа: используется, когда занятие реализуется в форме лекции-беседы, в этом случае преподаватель устанавливает и поощряет диалог со всеми присутствующими в классе.

6. Групповая работа: при групповой работе преподаватель является не только носителем знаний и посредником при передаче этих знаний обучающимся, но и организатором дискуссии. В его функции входит, во-первых, четко и ясно обозначить цель и задачи, которые стоят перед учениками при работе в группе. Во-вторых, он обязан снять все возможные затруднения учеников перед тем, как они приступят к выполнению

задания. В связи с этим становится оправданным перед началом групповой работы обучающихся кратко повторить с ними основные банковские понятия и особенности финансовых продуктов и услуг банков, которые позволят им корректно и оперативно принять решение в жизненной ситуации.

Основная задача обучающихся – аргументированно изложить позицию команды по изучаемой проблеме в срок и в полном объеме. Для этого они сначала должны ознакомиться с предоставленными преподавателем материалами, спланировать, как будет организована их работа в группе, распределить роли и зоны ответственности, чтобы каждый мог выполнить индивидуальное задание и осознать значимость своего вклада в общее дело. По истечении времени, отведенного на эту часть работы, каждый член команды должен кратко отчитаться о результатах по порученному ему заданию. После того как будут заслушаны все участники групповой работы, обучающиеся должны обсудить задание в целом (замечания, уточнения, дополнения). Последнее позволит систематизировать итоги работы членов группы и подготовить общий доклад по ключевым выводам².

В течение урока преподаватель должен следить за работой каждой из групп и может подключиться к работе одной или нескольких из них, если в ней наблюдаются проблемы (как с пониманием материала, так и с установлением межличностных отношений между членами команды). Это будет стимулировать обучающихся к активной работе и поиску правильного решения сообща, каждый будет прилагать максимальные усилия, понимая значимость своего вклада в коллективный результат. По завершении выступления каждой из группы преподаватель подводит общие итоги, обобщает типичные ошибки и рассматривает их с такой степенью детализации, насколько это потребуется, оценивает работу всех групп.

В качестве возможных критериев оценки результативности командной работы преподаватель может использовать следующие признаки³:

- *Целевой*: достижение общей цели, концентрация усилий на решении проблемы, контроль качества работы, творчество, самостоятельность и предприимчивость.

² Селевко Г. К. Современные образовательные технологии: Учебное пособие. М.: Народное образование, 1998. 256 с.

³ Дафт Р. Л. Менеджмент / Р.Л. Дафт. СПб.: Питер, 2001.

- *Ресурсный*: время исполнения, способности и знания членов команды, корректность и правильность использования теоретического материала, аргументированность выступления, четкость изложения позиции команды.

- *Внутренние процессы*: внутренняя активность группы, «внутреннее здоровье коллектива» (отсутствие конфликтов), сплоченность, согласованность действий, скорость обмена мнениями и достижения компромисса.

Порой обучающиеся, понимая важность выступления своей команды, не слушают остальные группы. В целях концентрации их внимания на докладах одноклассников можно каждой группе выдать оценочные листы. В конце урока группы должны поставить оценку каждой команде и себе в том числе (можно задание усложнить – попросить представителей группы дать оценку каждому ее члену и обосновать, почему выбрана именно она, при этом ограничив число отличных оценок, приходящихся на одну группу). В качестве критериев для оценки работы групп могут быть использованы такие, как логичность и точность подачи позиции группы, доступность и культура подачи материала, гармоничность межличностных взаимоотношений и эффективность кооперации в группе. Преподаватель может дополнительно поощрять представителей тех групп, которые активно участвуют в дискуссии, дополняя другие группы и задавая им вопросы (порой и весьма каверзные, но по теме).

Чтобы задание для командной работы было успешно выполнено, учителю стоит обратить внимание на следующие условия, которые благоприятствуют продуктивному взаимодействию обучающихся в рамках группы⁴:

1. В команде не более 10 человек.
2. Члены команды выражают желание работать в команде.
3. Члены команды работают над проектом от начала и до конца.
4. Члены команды работают над проектом выделенное время.
5. Члены команды являются частью организационной культуры, которая поощряет сотрудничество и доверие (желательно ее формулировать на уровне школы, а не только в рамках отдельных занятий).

⁴ Ларсен Э. Команда: как создать непобедимую группу единомышленников / Элитариум от 3 июля 2006 г. Материал можно найти на сайте (<http://www.elitarium.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/pSY8ht>.

6. Члены команды подчиняются непосредственно руководителю проекта (лидер определяется членами команды самостоятельно).

7. Проект представляет собой интересную задачу, которую хочется выполнить.

8. Члены команды собраны в одном месте, так, чтобы им легко можно было обсуждать все проблемы, связанные с выполнением задания.

На первых порах преподаватель может создавать команды, учитывая индивидуальные способности обучающихся и помогая им тем самым распределять роли внутри коллектива и выполнять задачу в срок. В группе обучающиеся могут выступать в роли:

- «аналитика», которого отличает системный взгляд на проблему, аналитический склад ума, эмоциональная сдержанность и внимательность к деталям;

- «критика», который может «покачать» аргументы команды, высказать обоснованные, конструктивные замечания к идеям коллектива и помочь выработать взвешенные предложения;

- «генератора идей», обладающего творческим и образным мышлением, широким кругозором и высказывающим свои идеи быстро, четко и доступно;

- «концептуализатора», который может выбрать перспективные идеи из числа предложенных, с легкостью их доработать, чтобы учесть появившиеся критические замечания, подать их в привлекательном и оригинальном виде для соратников и конкурентов;

- «гения общения — переговорщика», который может искусно выстроить коммуникации со слушателями, представляя идеи коллектива, образно и иллюстративно доложить позицию группы в своем устном докладе;

- «хранителя идей», который умеет быстро схватить мысль, кратко ее зафиксировать на бумаге и детально представить в ходе обсуждения; в идеале ему также присущи организаторские способности, позволяющие правильно распределить время и направлять членов коллектива, руководить дискуссией внутри группы⁵.

С течением времени группы могут быть сформированы преподавателем на основе результатов случайного выбора, что принесет

⁵ Грабенко Т. М. Как распределение ролей влияет на успех общего дела / Элитариум от 28 октября 2006 г. Материал можно найти на сайте (<http://www.elitarium.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/xXBEiZ>.

элемент неожиданности. А распределять роли среди своих одноклассников по задаче обучающиеся смогут самостоятельно, учитывая желание и способности каждого из членов коллектива и уже имея опыт работы в сплоченной команде.

После парной и групповой формы работы преподавателю необходимо систематизировать общие затруднения, которые возникли у обучающихся при выполнении назначенных им задач, и рассмотреть (при необходимости разобрать детально) все эти проблемные места на последующих занятиях. Кроме того, сбалансированное сочетание различных форм работы с обучающимися позволит преподавателю оценить и выявить те аспекты, которые необходимо закрепить (повторить) еще раз.

В конце изучения курса обучающиеся защищают **свой групповой исследовательский проект**, в рамках которого происходит демонстрация учебных достижений учащихся. Подробнее об этой форме работы написано в программе курса «Финансовая грамотность. Модуль “Банки”».

● Формы занятий

Формы занятий подробно описаны в программе курса «Финансовая грамотность. Модуль “Банки”» для обучающихся 10–11 классов.

В этом пособии приведем поэтапное описание реализации занятия в форме ролевой игры (на примере дебатов), а также с использованием методов проблемного обучения (на примере метода мозгового штурма).

Дебаты

Форма работы: дебаты⁶ (проводится аргументированное обсуждение двух противоположных точек зрения).

⁶ Подробнее с методикой проведения дебатов можно ознакомиться в издании: Калинкина Е. Г., Наумов С. А. Формат дебатов Карла Поппера с элементами политического кейса / Методическое пособие. СПб., 2002. Издание второе, исправленное и дополненное. Материал можно найти на сайте (<http://debate.org.ua>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/GwPk7E>.

Цель обучающихся – убедительно, четко и понятно представить позицию своего субъекта банковского сектора за счет переработки предоставленной педагогом информации и ее адаптации к аудитории.

ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА:

1. Сформировать четыре равнозначные команды: утверждающая сторона, отрицающая сторона, судейская коллегия (в которой предусмотрены две группы для разработки вопросов для утверждающей и отрицающей стороны соответственно).

2. Объявить тему дебатов за неделю до их проведения и предоставить домашнее задание для подготовки обучающихся к дебатам.

Домашнее задание для обучающихся для подготовки к дебатам:

1. Поиск и определение позиции утверждающей (отрицающей) стороны, интересы которой команда должна представить перед аудиторией (или вопросы к команде, которой должна задать свои вопросы судейская коллегия):

1.1. Внимательное знакомство с первичной информацией утверждающей (отрицающей) стороны.

1.2. Формулировка позиции утверждающей (отрицающей) стороны.

2. Формулировка позиции утверждающей (отрицающей) стороны и подборка аргументов в ее поддержку:

2.1. Найти 2–3 аргумента (в том числе факты и обстоятельства), которые утверждающая (отрицающая) сторона использует.

2.2. Дополнить этот список аргументов еще 1–2 аргументами, в том числе за счет привлечения дополнительных материалов из Интернета.

3. Анализ и выбор ключевых аргументов:

3.1. Проанализировать имеющиеся аргументы по системе критериев:

- аргументы должны быть истинными: предметные знания, причинно-следственные связи отражены верно и правильно;
- аргументы должны быть доказуемы: использованы факты, позиция авторитетов в предметной области, теоретические основы;
- аргументы не должны быть противоречивыми: один аргумент не должен отрицать другой аргумент.

Рекомендация для команд: выбрать из этих аргументов два ключевых (один – главный аргумент, другой – запасной) и сформулировать их четко, понятно и убедительно, обращая особое внимание на поиск ответов на представленные ниже вопросы:

- почему команда поддерживает позицию утверждающей (отрицающей) стороны;

- в чем состоят сильные стороны выбранных аргументов;
- какие могут последовать контраргументы (аргументы, опровергающие аргументы команды).

Рекомендация для судейской коллегии: сформулировать два вопроса к команде (один – главный аргумент, другой – запасной), обращая особое внимание на понимание того:

- почему команда поддерживает позицию утверждающей (отрицающей) стороны;
- какие аргументы команда может подготовить;
- в чем могут заключаться сильные стороны данных аргументов;
- какие могут последовать контраргументы (аргументы, опровергающие аргументы команды).

3. Ознакомить обучающихся с регламентом проведения дебатов.

АУДИТОРНАЯ РАБОТА:

I. Вводная часть занятия (5 минут):

- постановка проблемы (2 минуты);
- объяснение регламента проведения дебатов (3 минуты).

II. Подготовка групп к дебатам (10 минут):

Предоставить 10-минутный перерыв для консультаций обучающихся в своих группах, чтобы определиться с аргументами от каждой команды и вопросами от судейской коллегии для обеих сторон.

III. Регламент проведения дебатов (16 минут)

Порядок	Докладчик	Время выступления	Действия докладчика
1	Первый докладчик утверждающей команды (ДУ1)	3 мин	<ul style="list-style-type: none"> • представляет команду; • заявляет о своем ключевом аргументе (при необходимости приводит определения новых понятий, которые потребуются для понимания аргумента команды); • благодарит слушателей за внимание
2	1-й раунд вопросов: первый вопрос от судейской коллегии, которая анализирует позицию утверждающей команды (ВУ1)	1,5 мин	ВУ1 задает главный вопрос, который, возможно, подрывает аргументацию утверждающей команды. ДУ1 отвечает на поставленный вопрос

Продолжение таблицы

Порядок	Докладчик	Время выступления	Действия докладчика
3	Первый докладчик отрицающей команды (ДО1)	3 мин	<ul style="list-style-type: none"> • представляет команду; • по возможности отрицает аргумент утверждающей команды; • заявляет о своем ключевом аргументе (при необходимости приводит определения новых понятий, которые потребуются для понимания аргумента команды); • благодарит слушателей за внимание
4	2-й раунд вопросов: первый вопрос от судейской коллегии, которая анализирует позицию отрицающей команды (ВО1)	1,5 мин	ВО1 задает главный вопрос, который подрывает аргументацию утверждающей команды. ДО1 отвечает на поставленный вопрос
5	Второй докладчик утверждающей команды (ДУ2)	2 мин	<ul style="list-style-type: none"> • по возможности опровергает аргумент отрицающей команды; • уточняет аргументы своей команды, при необходимости приводит запасной аргумент в защиту своей позиции
6	3-й раунд вопросов: второй вопрос от судейской коллегии, которая анализирует позицию утверждающей команды (ВУ2)	1,5 мин	ВУ2 задает запасной вопрос, который подрывает аргументацию утверждающей команды. ДУ2 отвечает на поставленный вопрос
7	Второй докладчик отрицающей команды (ДО2)	2 мин	<ul style="list-style-type: none"> • по возможности опровергает аргумент утверждающей команды; • уточняет аргументы своей команды, при необходимости приводит запасной аргумент в защиту своей позиции

Окончание таблицы

Порядок	Докладчик	Время выступления	Действия докладчика
8	4-й раунд вопросов: второй вопрос от судейской коллегии, которая анализирует позицию отрицающей команды (ВО2)	1,5 мин	ВО2 задает запасной вопрос, который подрывает аргументацию отрицающей команды. ДО2 отвечает на поставленный вопрос

IV. Подведение итогов (14 минут)

Преподаватель в процессе дебатов ведет детальные записи, чтобы подвести честные, справедливые, беспристрастные итоги выступления команд по системе критериев (по баллу за каждый соблюденный критерий):

- насколько аргументы были истинными, доказуемыми и не противоречащими друг другу (**для утверждающей (отрицающей) команды**) и насколько вопросы относились к теме, насколько они были разнообразны и глубоки (**для судейской коллегии**);

- насколько выступление было логически выстроено;
- насколько соблюдались этические и культурные нормы;
- насколько был соблюден регламент дебатов;
- наблюдались ли фактические ошибки при использовании понятийного аппарата и представлении причинно-следственных связей.

Для реализации проведения урока в форме дебатов преподаватель может воспользоваться аналитическими статьями, чтобы научить обучающихся выстраивать профессиональный диалог. Для этого надо взять спорную тему. К примеру, тема может звучать как «Безотзывные депозиты: аргументы за и против». В основу подготовки научной дискуссии можно положить две противоположные точки зрения банковских аналитиков. Альтернатива безотзывных вкладов – депозитные сертификаты с учетом американского опыта – подробно освещена в публикациях В. М. Солодкова и Я. А. Цыгановой.

Материалы для подготовки к научной дискуссии:

- Солодков В. М., Цыганова Я. А. Депозитные сертификаты как способ формирования длинных пассивов // Банковское дело. 2010. № 8. С. 69–71.

- Солодков В. М., Цыганова Я. А. О безотзывных вкладах и депозитных сертификатах // Финансы. 2012. № 2. С. 61–66.

- Интервью с А. Турбановым «Безотзывные вклады травмируют рынок», которое было опубликовано в журнале «Банковское обозрение» от 1 сентября 2007 г.⁷

История вопроса: «С 2007 г. Минфин активно разрабатывает поправки в законодательную базу, регулирующие депозитные операции банков. Они касаются корректировки нормы Гражданского кодекса о том, что все вклады физических лиц представляют собой депозиты до востребования и могут быть изъяты клиентами банков по первому требованию. Минфин предлагает законодательно закрепить такой вид вкладов, как “бессрочные депозиты”, по которым кредитные организации не будут обязаны возвращать денежные средства физическим лицам до истечения срока их размещения в банке. По мнению законодателей, введение такого банковского продукта оправдано двумя обстоятельствами. Во-первых, эта мера позволит банкам качественно улучшить свою ресурсную базу — в их распоряжении будут действительно длинные пассивы (бессрочные депозиты). Во-вторых, сокращается вероятность возникновения паники среди вкладчиков банка при возникновении кризисной ситуации».

Используя материалы рекомендуемых статей, обучающиеся должны определить депозитные сертификаты, обратить внимание на разнообразие депозитных сертификатов в США, выделить основные преимущества депозитных сертификатов в целях управления ликвидностью банка, какие препятствия характерны для адаптации американского опыта обращения депозитных сертификатов на финансовом рынке в России, определить, какой инструмент будет для них более выгоден как для клиентов банка (привести свое обоснование).

Итак, в статье Солодкова и Цыгановой (2010) обучающиеся должны найти, что в оригинале (судя по американскому опыту) под депозитными сертификатами понимается вид срочного вклада. Любой клиент в индивидуальном порядке может открыть такой депозит, даже используя дистанционные каналы обслуживания — через интернет-банк. При необходимости получения денежных средств этот сертификат всегда можно продать на вторичном рынке, а не держать его до истечения срока погашения. Правда, в этом случае доходность по сертификату будет несколько ниже, чем была заявлена при его оформлении, т. к. он был реализован до момента начисления всех причитающихся к выплате процентов

⁷ Материал можно найти на сайте (<http://www.bosfera.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/nZxroP>.

по нему. В случае банкротства банка в США клиент получит возмещение по этому сертификату от Агентства по страхованию вкладов. Обучающиеся также могут привести сравнительный анализ существующих видов депозитных сертификатов в США и России: в США – Callable, Step Up/Down, Variable rate и Brokered Certificate of Deposit, Bump Up, Liquid, Add On и Zero Coupon Certificate of Deposit; в России – депозитный сертификат, которым могут воспользоваться только юридические лица, и сберегательный сертификат, предназначенный для физических лиц.

К преимуществам использования депозитных сертификатов можно отнести:

- Сохранение принципа отзывности сбережений (вкладчики в любой момент могут продать депозитный сертификат).
- Банки могут планировать свою ликвидность, т. к. конечный держатель сертификата предъявит сертификат в срок его погашения, чтобы получить по нему объявленную доходность. Как результат, в течение периода обращения депозитного сертификата величина ресурсной базы банков в форме депозитов не меняется, как и срочность этих вкладов.
- Депозитные сертификаты, будучи обращающимися финансовыми инструментами, могут быть использованы в качестве залога при получении финансовых ресурсов для банков и их клиентов.

Безотзывные вклады в свою очередь обеспечивают банкам то, что средства вкладчиков будут в их распоряжении четко фиксированный период времени.

Для клиентов российских банков (физических лиц) в пользу безотзывных вкладов могут выступать следующие аргументы: повышенная процентная ставка и попадание под действие закона о системе обязательного страхования вкладов. К сожалению, государственные гарантии по страхованию вкладов не распространяются на депозитные сертификаты, т. к. они являются ценными бумагами.

Среди основных препятствий, которые не позволяют свободному обращению сберегательных сертификатов (депозитных сертификатов для физических лиц) на территории РФ, эксперты выделяют:

- По российскому законодательству сберегательный сертификат можно предъявить в банк к погашению в любой момент, т. е. они по сути представляют собой срочный вклад.
- Сертификаты могут быть эмитированы только в национальной валюте, т. е. рублях.
- Незрелость финансовой инфраструктуры, где вкладчики и банки могли бы свободно покупать и продавать эти сертификаты.

Метод мозгового штурма

Форма работы: метод мозгового штурма (метод позволяет создать базу идей).

Цель обучающихся — предложить насколько возможно большое количество идей (вариантов решения поставленной практической задачи). Такой подход позволяет выйти из привычного хода рассуждений, а также посмотреть на задачу с различных точек зрения, увидеть многогранность аспектов задачи.

ПОДГОТОВИТЕЛЬНАЯ РАБОТА:

Преподаватель разделяет обучающихся на группы численностью от 7 до 13 человек, учитывая их успеваемость, навыки работы в команде и интересы.

Задача для мозгового штурма объявляется за пару дней до его проведения, чтобы у участников была возможность изучить вопрос, а также предложить ряд первоначальных идей для обсуждения в группе.

АУДИТОРНАЯ РАБОТА:

I. Вводная часть занятия (5 минут):

- Четкая постановка проблемы (2 минуты).
- Объяснение принципов проведения мозгового штурма (3 минуты) и распределение обучающихся по группам.

Принципы работы:

1. Исключение любой критики предлагаемых обучающимися идей.
2. Поддержка нестандартных решений и неформатных подходов.
3. Все идеи необходимо записывать, в том числе производить фиксацию идей в результате выслушивания позиций одноклассников.

II. Уточнение задачи (5 минут):

Предоставить для работы в группе в целях сбора вопросов, уточняющих задачу, с последующим уточнением задачи (при необходимости). Этот этап позволяет обеспечить, чтобы все участники мозгового штурма понимали постановку задачи и решали одну и ту же задачу.

III. Генерация идей (10 минут)

Работа в группах по сбору идей, фиксируются все идеи, которые возникают у участников группы.

IV. Систематизация и анализ идей (15 минут)

Возможны два подхода:

1. Организовать работу по дополнению перечня альтернатив (первая группа делится своими идеями, вторая группа дополняет эти идеи из своего списка и т. д.).

2. Группы обмениваются списками идей и выбирают 5–6 альтернатив из списка после их критического анализа.

V. Подведение итогов (10 минут)

Преподаватель обобщает полученные результаты групповой работы, а также может продемонстрировать результаты социологических опросов по рассматриваемой тематике. Например, темами для мозгового штурма могут быть следующие:

1. Как вы считаете, какими целями руководствуются россияне, решая больше сбергать, чем тратить? (Варианты ответов: для получения дополнительного дохода, создания подушки безопасности, туризма, приобретения недвижимости, повышения квалификации.) Подробнее: результаты социологического опроса НАФИ⁸ «Россияне стали больше тратить и меньше сбергать» от 6 июля 2017 г.

2. Предположим, что банк одобрил вам кредитную карту. Будете ли вы ее активировать? Если да, то почему? (Возможные варианты ответов: для туризма, для приобретения товаров онлайн, получения бонусных баллов или скидок у компаний-партнеров, престижа.) Этот список ответов может быть иллюстрирован результатами социологического опроса НАФИ «Россияне оформляют кредитные карты “на всякий случай”» от 22 января 2018 г.

3. Результаты социологического опроса показали, что услуги микрофинансовых организаций востребованы только у 8 % россиян. Как вы думаете, с чем это может быть связано? (Варианты ответов: высокая стоимость услуг, высокое недоверие, низкая заработная плата, отсутствие потребности в заемных средствах.) Подробнее: результаты социологического опроса НАФИ «Услугами микрофинансовых организаций пользуются 8 % россиян» от 2 ноября 2017 г.

4. Как вы считаете, какие функции мобильного банка наиболее востребованы у населения по сравнению с интернет-банком? (Варианты ответов: платежи, проверка остатков на счетах, денежные переводы.) Подробнее: результаты социологического опроса НАФИ «Интернет-банк более востребован, чем мобильный банк» от 7 августа 2017 г.

⁸ Подробнее на сайте НАФИ: <https://nafi.ru/analytics/>.

ЧАСТЬ



МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЙ
ПО МОДУЛЮ

Основная банковская терминология определена в Материалах для обучающихся. Здесь более подробно остановимся на методике организации уроков, включая примеры задач, которые позволят учителям проводить занятия в интерактивном режиме.

Во-первых, на протяжении занятия можно рассматривать жизненные проблемы, с которыми столкнулись лично вы, ваши знакомые или сами обучающиеся. В качестве примера для разработки таких задач можно воспользоваться вопросами для обсуждения, представленными в Материалах для обучающихся. Решить возникшую финансовую проблему можно с привлечением нового для обучающихся информационного материала, чтобы расширить их кругозор (в этом поможет рекомендуемая базовая литература к урокам, приведенная в программе курса, и сайты аналитических и информационных агентств).

Во-вторых, любознательность обучающихся к предмету можно развить путем более детального изучения существующей нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков и их взаимоотношения с вкладчиками, а также проектов новых законов и оценки степени их влияния на уровень развития банковского сектора или прибыльность банков.

В-третьих, заинтересованность обучающихся может появиться и в том случае, когда новое занятие будет начинаться с анализа новостной ленты с учетом пройденного материала или обсуждением новых статистических данных. Это позволит им вспомнить материал прошлых занятий и почувствовать свою уверенность в правильном принятии финансовых решений, корректной интерпретации статистической информации.

Наконец, в основу введения обучающихся в тему занятия могут лечь аналитические статьи, комментарии или интервью представителей банковского сектора, которые ей посвящены. К поиску подобных материалов можно привлечь и самих обучающихся, попросив их изучить:

- выступления банкиров на ежегодном Банковском конгрессе в г. Санкт-Петербурге⁹;
- выступления и высказывания топ-менеджеров коммерческих банков (Герман Греф¹⁰, Олег Тиньков¹¹);

⁹ <http://ibcongress.ru>

¹⁰ <http://www.forbes.ru/tegi/german-gref>

¹¹ <http://www.forbes.ru/profile/237245-tinkov>

- блоги и интервью экспертов (например, Максима Осадчего¹², Олега Вьюгина¹³, Игоря Кима, Василия Солодкова¹⁴ и др.).

Таким образом, внимание обучающихся к изучаемым проблемам можно привлечь различными способами. Среди наиболее эффективных подходов можно выделить: иллюстрирование материала примерами из личного опыта или практики организации банковского дела, привлечение актуальных законодательных инициатив или информационно-новостных сообщений, комментариями происходящего передовых практиков банковского сообщества. Чтобы разнообразить занятия, преподаватель может умело сочетать перечисленные выше способы привлечения внимания обучающихся к изучаемой теме на протяжении всего занятия.

В заключение занятия преподавателю целесообразно прокомментировать вопросы, которые остались у обучающихся при подготовке к занятию дома или при выполнении заданий на уроке, в том числе обсудить все вопросы, которые были зафиксированы в начале урока на доске. Если ряд вопросов относится к теме последующих занятий, тогда об этом обязательно стоит упомянуть при подведении итога урока. Кроме того, стоит упомянуть о том, что ожидает обучающихся на следующем уроке и как к нему подготовиться.

При подготовке к уроку преподавателю стоит предусмотреть ситуацию, когда обучающиеся не готовы к занятию, в этом случае особенно будут полезны презентации к урокам, подборка статистических данных и иных кейсов и задач, которые представлены в Рабочей тетради. Преподаватель на их основе заостряет внимание обучающихся на наиболее важных моментах, дополняя при необходимости Материалы для обучающихся актуальными данными, которые имеют отношение к теме. При этом преподавателям стоит обратить особое внимание обучающихся на многовариантные задачи, т. к. они могут иметь более одного правильного ответа!

¹² <http://www.forbes.ru/profile/345283-maksim-osadchiy>

¹³ <https://www.vedomosti.ru/authors/oleg-vyugin>

¹⁴ <https://binst.hse.ru/search/search.html?text=василий+солодков&simple=1>

- Тема 1. Банковская система Российской Федерации

Задайте обучающимся вопрос, зачем нужен центральный банк.

Ответ: Обучающиеся должны объяснить, что центральный банк — это банк банков. Он является центральным звеном любой современной банковской системы, и в Российской Федерации он называется Банк России.

Если коммерческие банки срочно нуждаются в деньгах, то Банк России предоставляет им соответствующие средства. У Банка России существует несколько задач:

1. Он регулирует уровень инфляции путем управления процентной ставкой, по которой он предоставляет деньги банкам.

2. Банк России является мегарегулятором, регулируя весь финансовый рынок страны. Кроме банковской системы он регулирует рынок ценных бумаг, страховой рынок, микрофинансовые организации и кредитные кооперативы.

3. В последнее время Банк России взял на себя функцию санации крупных банков. Если отзыв лицензии у крупного системообразующего банка может привести к серьезным последствиям, то Банк России начинает процесс санации, которая должна привести к финансовому оздоровлению saniруемого банка. Это делается в целях того, чтобы интересы вкладчиков такого банка не пострадали. Можно привести примеры санации Бинбанка, «Открытия», Промсвязьбанка.

4. Банк России отвечает за Международные резервы (золотовалютные резервы) РФ, с изменениями которых можно ознакомиться на сайте Банка России https://www.cbr.ru/hd_base/mrrf/mrrf_m/.

Далее обучающихся можно попросить рассказать о других составляющих российской банковской системы.

Ответ: Это коммерческие банки и банки развития.

Объясните, что решение о разделении коммерческих банков на две группы было принято для того, чтобы каждый из них мог конкурировать в своей нише с себе подобными. Нельзя одинаковые требования предъявлять к крупному банку, работающему во всех регионах нашей страны, и небольшому банку, имеющему только один офис. Поскольку крах большого банка более опасен для экономики, чем банкротство мелкого, то банки, имеющие универсальную банковскую лицензию, регулируются

более строго, чем банки, имеющие универсальную лицензию. При этом для конкретного физического лица нет никакой разницы, в какой из банков обращаться.

Во всех банках приняты одинаковые правила страхования вкладов. Надо только обращать внимание, какие банки более лояльны к своим клиентам, какие предлагают лучшие продукты и услуги, и обращаться именно к ним. Это никак не связано с типом лицензии.

Рассматривая вопрос о необходимости банков развития, обратите внимание на следующее:

1. Банки развития инвестируют средства в те проекты, которые нужны обществу в целом, но могут быть неинтересны частному бизнесу. В качестве примера можно сослаться на строительство дорог, которые нужны всем, но если пользование ими бесплатно, то частному бизнесу неинтересно вкладывать деньги в их развитие и ремонт. Другим примером может быть финансирование стартапов или мелкого бизнеса. В таком финансировании очень велики риски невозврата вложенных средств, следовательно, это не дело коммерческих банков, поскольку они будут рисковать деньгами, которые мы, как вкладчики, в них вложили.

2. Поскольку банки развития действуют в целях всего общества, они, как правило, имеют более дешевое фондирование из государственного бюджета и иных источников по сравнению с коммерческими банками. Для того чтобы не нарушать конкуренцию, таким банкам запрещено работать с физическими лицами и с теми секторами экономики, с которыми работают коммерческие банки.

● Тема 2. Банковские вклады

1. Спросите обучающихся, почему бывают временно свободные деньги и где лучше их держать. Почему безопасней их держать в банке, имеющем банковскую лицензию?

Ответ: Обучающиеся должны упомянуть угрозу инфляции, вопросы безопасности и то, что нахождение денег в банках позволяет кредитовать экономику, включая население. Ведь банки выдают в кредит деньги, полученные ими как от физических лиц, так и предприятий. Над банками

надзирает центральный банк, выдает им лицензии и следит за соблюдением нормативов.

2. Обсудите виды банковских вкладов (срочный и до востребования), а также способы начисления процентов (простой и сложный; с выплатой процентов в конце срока и ежемесячно). Спросите обучающихся, зачем существует такое деление и чем оно может быть удобно для клиента банка. Укажите, что получение процентов ежемесячно более удобно пенсионерам, которые заинтересованы в регулярном доходе, в то же время получение процентов в конце срока, как правило, максимизирует доход.

3. Найдите в Интернете предложения банков по процентным ставкам и сравните, как влияет на конечный результат начисление простого и сложного процента. Обсудите с обучающимися возможные причины различий в ставках.

4. Найдите в Интернете банк, предлагающий наибольшую процентную ставку. Как правило, это будет небольшой банк. Обсудите с обучающимися возможные причины этого явления и стоит ли в него нести деньги.

Предложите им варианты ответа:

- 1) В данном банке работают хорошие люди.
- 2) У банка почему-то не хватает денег.
- 3) Они хотят забрать ваши деньги и сбежать.
- 4) У банка низкие издержки, и они могут позволить себе платить высокие проценты.

Причиной такого явления, как правило, бывают пункты 2 и 3 и очень редко 4.

● Тема 3. Договор банковского вклада и страхование вкладов

1. Предложите обучающимся рассмотреть договор банковского вклада¹⁵, указав, что какой-то единой формы договора не существует.

¹⁵ Как пример можно посмотреть материал по договору банковского вклада от 4 февраля 2015 г. на сайте (<https://cbkg.ru>) или найти любую другую форму договора в Интернете.

В тексте договора сделайте акцент на содержании предмета договора и основных условиях. Попросите обучающихся прокомментировать и объяснить необходимость каждого из пунктов договора. В конце их объяснения сделайте вывод о необходимости внимательного прочтения текста договора перед его подписанием. Укажите, что если в тексте договора какой-то пункт не устраивает, его лучше не подписывать, а обратиться в другой банк.

2. Обратите внимание обучающихся на то, что сбережения страхуются государством исключительно в банках, входящих в систему страхования, Агентством по страхованию вкладов. Любой вклад физического лица, не превышающий 1,4 млн рублей, включая проценты, считается застрахованным, но не в случае, если в одном банке более одного вклада.

3. Попросите обучающихся открыть официальную страницу АСВ (<https://www.asv.org.ru>)¹⁶ и с ее помощью познакомиться с ответами на все вопросы, которые касаются системы страхования вкладов.

Вопросы могут носить следующий характер:

- Какие вклады страхуются?
- Как происходят выплаты?
- Какие банки входят в систему страхования?
- Что такое страховой случай?
- Как узнать о банках, в которых произошел страховой случай?
- Как определить банки – агенты по выплате денег?
- Как посчитать размер страхового возмещения?

Кроме того, можно попросить обучающихся подготовить презентацию по наиболее значимым, с их точки зрения, вопросам и ответам и потом прокомментировать ее.

В качестве примера формы договора можно взять договор, предлагаемый, например, ПАО Сбербанк, который можно найти на его сайте. Просмотрев его, можно еще раз обратить внимание на ключевые пункты, которые должны содержаться в договоре.

¹⁶ <https://www.asv.org.ru/insurance/faq>

● Тема 4. Альтернативы банковским вкладам

Примеры альтернатив банковским вкладам

Начиная урок, напомните обучающимся, что страхуются только вклады в коммерческом банке и именные сберегательные сертификаты.

Подчеркните, что к преимуществам вклада относятся:

- Страхование вкладов.
- Заранее известная доходность.
- Возможность закрыть его в любой момент времени и получить деньги обратно.

Однако в обществе всегда есть те, кто готов рисковать. Если их не устраивает доходность по банковскому депозиту, они могут воспользоваться множеством инструментов, среди которых на этом уроке мы обсудим сберегательные сертификаты (именные и предъявительские), покупку золота и драгоценных металлов, металлические счета, вложения в МФО и кредитные кооперативы. Попросите обучающихся объяснить, как работают инструменты, которые могут обеспечить доходность как выше, так и ниже, чем по банковскому вкладу. Пусть обучающиеся назовут риски, присущие каждому инструменту.

Эти следующие риски:

1. Сертификат на предъявителя не страхуется АСВ. В случае отзыва у банка-эмитента лицензии вы не получите обратно деньги по банковскому вкладу. Кроме того, практически не существует рынка вторичного обращения сертификатов. Реализация сертификата в случае, если вам срочно потребовались деньги, затруднена.

Золото и драгоценные металлы могут как расти в цене, так и падать. При покупке покупатель выплачивает НДС в размере 20 %.

Металлические счета не страхуются АСВ, размер дохода зависит от цены актива, к которому привязана стоимость счета. Цена этого актива может как расти, так и падать.

Вложения в МФО и кредитные кооперативы не страхуются АСВ. При вложении средств в МФО установлена минимальная пороговая сумма в размере 1,5 млн рублей.

Чтобы внести деньги в кредитный кооператив, необходимо стать его пайщиком. Ваш пай в кредитном кооперативе АСВ не страхуется.

Однако все вышесказанное не означает, что невозможно заработать, пользуясь одним из указанных выше инструментов, больше, чем по банковскому вкладу.

2. Валютные риски. Напомните обучающимся, что современная экономическая наука не в состоянии прогнозировать курсы валют. Учитывая, что граждане РФ имеют право хранить деньги в любой валюте, их сбережения относительно рубля могут как увеличиться, так и уменьшиться.

Покажите обучающимся, что при изменении курса USD/RUB с 60 до 120 их рублевые сбережения никак не изменятся. Однако, если им понадобится оплатить на отдыхе в Турции стоимость отеля в 1 000 долларов США, им потребуется уже в два раза больше рублей (120 000 рублей вместо 60 000). В то же время, если депозитная ставка по рублю была бы больше, чем по доллару, и курс рубля относительно доллара не изменился, то иметь рублевый депозит было бы выгодней.

Спросите обучающихся, влияет ли курс рубля к доллару или евро на индекс инфляции. Попросите их привести примеры, иллюстрирующие их точку зрения.

Обычно при падении рубля растет цена на импортные товары, а затем и на отечественные, поскольку в них тоже есть составляющая импорта. Даже если ее и нет, все равно у производителя возникает соблазн поднять цены.

3. Попросите обучающихся найти ставки в банках на рублевые и валютные вклады. Пусть они прокомментируют, почему ставки различаются. Обсудите с обучающимися, каковы могут быть критерии выбора валюты для сбережения. Для рассмотрения предлагаемых процентных ставок можно использовать любой сайт, агрегирующий процентные ставки по депозитам, к примеру: <http://www.sredstva.ru>.

Сделайте вывод, что если есть опасность изменения курса рубля, то лучше хранить сбережения в разных валютах. В этом случае падение курса одной валюты будет компенсироваться ростом курса другой валюты.

● Тема 5. Кредитные продукты банка

Чтобы переключить обучающихся на новую тему, можно воспользоваться такими способами, которые бы вызвали эмоцию у обучающихся, что в свою очередь способствовало бы быстрому запоминанию нового банковского продукта – кредитов, для пользования которыми необходимо формирование финансовой дисциплины.

Например, можно воспользоваться лентой новостей, чтобы привлечь внимание обучающихся и развить у них умение корректно интерпретировать финансовую информацию, которая появляется в СМИ. Затем вопросы, вынесенные для обсуждения новости, подкрепить ситуационной задачей – по тому, на что заемщику стоит обратить внимание, когда он принимает решение о подаче кредитной заявки.

1. Проанализируйте пример новости с обучающимся.

Статья Э. Терченко «Долги россиян перед банками превысили 12 трлн рублей», опубликованная 31 января 2018 г. в электронной версии газеты «Ведомости»¹⁷:

«По данным ЦБ, за 2017 г. совокупные долги населения перед банками выросли на 13,2 % – до 12,2 трлн руб.

[...]

Больше всего денег банки выдали гражданам в виде кредитов наличными – почти 3 трлн руб., или на 33 % больше, чем в 2016 г. Число таких займов достигло 24,7 млн шт. – рост составил 14 %».

Вопросы к примеру:

• Является ли эта новость о появлении обновленной банковской статистики положительной для заемщика? (Ответ: новость о росте просроченной задолженности (индикаторе кредитного риска банков) называть позитивной крайне сложно, поскольку, если растет просроченная задолженность по выданным кредитам, банки будут либо повышать процентную ставку по выдаваемым кредитам, либо ужесточать требования к заемщику, в том числе требовать поручителя или залог, чтобы выдать кредит).

¹⁷ Материал можно найти в разделе «Персональные финансы» на сайте (<https://www.vedomosti.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/qeTtQp>.

- К чему может привести рост просроченной задолженности по выданным кредитам для заемщика? (Ответ: банк обратится к созаемщику или поручителю, если таковые третьи лица были предусмотрены в кредитном договоре, продаст залог, чтобы вернуть остаток по кредиту и начисленные проценты, обратится в коллекторское агентство, а впоследствии – в суд, на основании решения которого сможет продать имущество заемщика, которое обеспечивает выполнение взятых им (ею) финансовых обязательств).

2. Рассмотрите с обучающимися ситуационную задачу, которая позволяет привлечь внимание обучающихся к кредитным продуктам банка.

Постановка задачи

Ваш друг – отличный парень, но весьма необязательный и очень эмоциональный. Видя новый телефон или видеоаппаратуру, он не может пройти мимо и не прикупить себе новинку. Чтобы удовлетворить свое пламенное желание купить iPad и iPhone, три года назад он прибег к помощи банков и взял три потребительских кредита. В силу серьезных обстоятельств (как утверждает ваш друг) он не раз пропускал платежи по каждому из этих кредитов, но своевременно и полностью погасил все займы. Месяц назад он женился и сейчас думает о том, чтобы оформить ипотечный кредит. Он обратился к вам узнать ваше мнение о том, будут ли банки учитывать его кредитную историю при выдаче ипотечного займа. И второе – какие сведения о себе ему стоит прописать более детально при заполнении заявки на кредит в банки, чтобы повысить шанс получить ипотечный кредит?

Решение

При выдаче кредита физическим или юридическим лицам банк проводит анализ их кредитоспособности. Безусловно, он внимательно изучает кредитную историю потенциального заемщика. В настоящее время Бюро кредитных историй хранит всю информацию о клиентах бессрочно. Если же будут внесены соответствующие поправки в Федеральный закон от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях», тогда срок хранения информации о просрочках клиентов может измениться. Но пока об этом речи в профессиональном сообществе не идет.

При этом не стоит забывать, что банк проводит комплексный анализ кредитной заявки клиента, и он не ограничивается изучением только кредитной истории заемщика. В основе решения банка о выдаче кредита лежат количественные и качественные оценки таких характеристик

клиента, какие представлены в модели COMPARI (на примере заемщика – физического лица):

- **C – Character** (характер заемщика): Банк оценивает, какое образование у потенциального заемщика, опыт его работы, семейное положение, как он обслуживал ранее взятые кредиты (анализируются данные кредитных бюро).

Рекомендации для учителя

Обратите внимание на финансовую дисциплину, чтобы обеспечить положительную кредитную историю.

- **A – Ability** (способность своевременно погасить ссуду): Банк смотрит на то, как обстоят дела с опытом управления личными финансами клиента, насколько рационально (или рискованно) и ответственно он ими распоряжается.

Рекомендации для учителя

Здесь стоит также пояснить, какую ответственность по кредиту несет заемщик, чем созаемщик отличается от поручителя.

- **M – Means** (источники погашения ссудной задолженности): Банк оценивает финансовые возможности клиента, есть ли у него постоянные источники дохода для погашения кредита, что выступает в качестве залога по кредиту.

Рекомендации для учителя

Обязательно обсудите, какова роль залога в качестве обеспечения по кредиту.

- **P – Purpose** (цель кредита): Банк отслеживает целевое использование выданных кредитов. Если же клиент не определился с тем, что он будет приобретать, тогда и процентная ставка для него будет более высокая, т. к. риски банка возрастают – ему сложно оценить степень возвратности кредита.

Рекомендации для учителя

Приведите примеры различных кредитов, а обучающиеся должны определить, какие из них являются образовательными кредитами, автокредитами, ипотечными кредитами и т. д.

- **A — Amount** (сумма кредита): Банк смотрит на то, какие расходы на приобретение товара клиент учел при указании суммы кредита, насколько сумма кредита обоснована и соответствует рыночным условиям.

Рекомендации для учителя

Обратите внимание обучающихся на то, какая должна быть сумма кредита в зависимости от срока кредитования, чтобы ежемесячные платежи по кредиту не превышали порога в 15–25 % от ежемесячного совокупного семейного дохода.

- **R — Repayment** (оплата кредита): Банк проверяет, достаточно ли средств у клиента, чтобы своевременно и в полном объеме вернуть банку ссуду, учитывает данные о заработной плате и размере ежемесячного семейного дохода, рыночной стоимости залога.

Рекомендации для учителя

Обратите внимание обучающихся на то, как размер платежа будет отличаться от схемы его начисления.

- **I — Interest and Insurance** (процентная ставка и страхование): Банк проводит расчет индивидуальной процентной ставки, учитывает возможности клиента по страхованию залога, ответственности заемщика по выполнению его обязательств, его здоровья и трудоспособности.

Рекомендации для учителя

Повторите, что представляет собой эффективная процентная ставка по кредиту. Обсудите, какие расходы учитываются при расчете этой ставки.

3. Разделите обучающихся на группы и предложите каждой группе изучить отдельный раздел кредитного договора. С примером договора можно заранее ознакомиться на сайте коммерческого банка: задача обучающихся найти ключевые положения, которые определяют права и обязанности заемщика, требования банка по обеспечению кредита (если таковые имеются), условия кредитования, как рассчитывается эффективная процентная ставка, в какие сроки должен быть погашен кредит, предусмотрено ли страхование объекта залога или здоровья

и жизни заемщика, как происходит разрешение споров и какие последствия наблюдаются для заемщика, если он сознательно не будет платить по кредиту; обсудите, предусмотрены ли договором условия рефинансирования кредита и порядок действия заемщика в случае его банкротства. В качестве примера можно рассмотреть договор с физическим лицом «Банка Стандарт-Кредит», который можно найти на сайте банка (<http://msk.stkbank.ru/>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/X9TgV5>.

После обсуждения результатов групповой работы разберите следующие вопросы:

– *Какая из представленной информации наиболее важна для заемщика?*

Ответ: вся информация представляет интерес для заемщика, поскольку подписав этот договор, заемщик обязан его соблюдать.

– *Какой информации не хватает в этом примере?*

Ответ: отсутствует информация о сроке действия договора, о том, есть ли возможность у сторон изменить условия договора в одностороннем порядке, условия переуступки прав договора (например, передаче этого кредита коллекторскому агентству), если заемщик просрочил платеж по кредиту, как решаются возникшие разногласия между сторонами, кто оплачивает судебные расходы; также требуются сведения о подписывающих сторонах (договор должен быть подписан обеими сторонами (как правило, заемщик подписывает каждую сторону), банк нумерует и прошивает все страницы договора и ставит печать банка), а также к договору должен быть приложен корректный график платежей.

Рекомендации для учителя

Еще раз обратите внимание на то, что важно прочитать каждую строчку в кредитном договоре и понять каждое предложение перед тем, как подписать кредитный договор.

4. В качестве домашнего задания предложите обучающимся сравнить условия по образовательным кредитам в банках, которые предоставляют финансовые услуги в вашем населенном пункте, и выбрать тот кредит, который позволит обучаться в вузе мечты (для выполнения этого задания порекомендуйте обучающимся воспользоваться сайтами-агрегаторами и кредитными калькуляторами).

Кроме того, повторите с обучающимися формулу для расчета величины задолженности заемщика перед банком при взятии кредита при условии погашения кредита в указанный в договоре срок (SUM), а также расскажите про пени, начисляемые банком за просроченные платежи:

$$SUM = X \times (1 + R)^n,$$

где

X – размер кредита,

R – годовая процентная ставка по кредиту/100,

n – число лет кредитования.

● Тема 6. Ипотечные продукты банка

1. В начале занятия обсудите выполнение домашнего задания, а именно выбор, который сделали обучающиеся, и почему, а также критерии, по которым обучающиеся выбирали образовательный кредит. Обратите их внимание на следующие критерии: процентную ставку, срок кредитования, сумму кредита, требования по первоначальному взносу, обеспечению, наличию созаемщиков или поручителей, каков будет ежемесячный платеж в зависимости от способа начисления процентов (аннуитетный или дифференцированный платеж), каковы условия досрочного погашения кредита и есть ли льготный период кредитования.

2. Если выполнение домашнего задания вызвало затруднение у обучающихся, тогда рассмотрите с обучающимися практическую задачу, обратите их внимание на то, что отличает ипотечный кредит от других видов кредитов (если нет, переходите к дебатам (см. ниже)).

Постановка задачи

Ваша семья планирует приобрести дачный участок с домом (загородную недвижимость) для того, чтобы проводить выходные на свежем воздухе, а не постоянно жить в этом доме. Допустим, что среди всех предложений банков вы остановили свой выбор на эффективной ставке в рублях в размере 12 % с первоначальным взносом 15 %. Срок кредитования составляет 10 лет, процентная ставка, специально предложенная банком вашим родителям на основе оценки их кредитоспособности и качества кредитной истории, является фиксированной на всем этом промежутке.

Данный загородный дом стоит 1 000 000 рублей. На дату принятия решения в распоряжении вашей семьи имеется 150 000 рублей наличными для внесения первоначального взноса. Оцените размер ежемесячного платежа по кредиту при условии, что вы не планируете его погашать досрочно.

Решение

Банк, одобряя вам кредит в размере 850 000 рублей, понимает, что эти деньги он перечислит продавцу в текущем периоде. В будущем (через 10 лет, или 120 месяцев) он получит от вас возврат этого долга с учетом начисленных процентов по ставке 12 %. Для расчета размера ежемесячного платежа можно воспользоваться формулой, предназначенной для определения коэффициента аннуитета текущей стоимости кредита, а именно:

$$KA = \frac{[1 - \frac{1}{(1 + r_m)^{mN}}]}{r_m}, \quad (1)$$

где $r_m = \frac{r_a}{m}$.

r_a — годовая процентная ставка; m — частота выплат кредита в год; N — число лет кредитования.

Кроме формулы (1) полезно знать о взаимосвязи текущей стоимости кредита и коэффициента аннуитета:

$$PV = P \times KA, \quad (2)$$

где PV — текущая стоимость кредитных средств; P — размер платежа по кредиту; KA — коэффициент аннуитета текущей стоимости кредита.

Шаг 1. Посмотрим на наши исходные данные:

- Текущая стоимость кредитных средств (PV) = 850 000 рублей.
- Годовая процентная ставка (r_a) = 0,12.
- Число лет кредитования (N) = 10 лет.
- Частота выплат кредита в год (m) = 12, т. к. выплаты ежемесячные, а в году 12 месяцев.

Шаг 2. Вычислим наши расчетные показатели на основе исходной информации по формуле (1):

- число платежей по кредиту = $N \times m = 120$ единиц;
- месячная процентная ставка = $0,12 / 12 \text{ мес.} = 0,01$;

$$\bullet \text{ } KA = \frac{[1 - \frac{1}{(1,01)^{120}}]}{0,01} = 69,7.$$

Шаг 3. Из формулы (2) можно найти, что платеж (P) = $PV/KA = 850\ 000$ руб. / $69,7 = 12\ 195$ рублей.

Таким образом, кредит составит $850\ 000$ рублей. Для его погашения вашей семье необходимо будет осуществлять ежемесячные платежи в размере $12\ 195$ рублей в течение 10 лет.

3. Обсудите действия заемщика, если у него возникает материальная выгода, а также есть ли возможность получить имущественный взнос.

4. С использованием Интернета предложите посмотреть условия рефинансирования ипотечных кредитов, которые предлагают банки в вашем регионе.

5. Предложите в качестве закрепления материала про кредитные продукты банка прорешать задачи из Рабочей тетради.

Альтернативный вариант организации занятия по этой теме можно реализовать в форме ролевой игры (**дебаты** – см. материалы по форме организации занятия), если обучающиеся хорошо усвоили материалы прошлого занятия. В качестве темы дебатов можно использовать: «Аренда или ипотека: что выбрать?».

Постановка задачи

Попросите обучающихся ознакомиться с материалами об ипотечных кредитах и ставках на аренду квартиры в зависимости от ее класса (эконом или бизнес) и выбрать ту группу, чьи интересы они будут защищать (аренду или ипотеку).

Возможные аргументы в пользу ипотеки:

1. Погашая кредит в срок, вы, и только вы, проживаете в этой квартире, не ожидая никаких изменений, которые могут возникнуть в случае аренды, когда владельцы жилья попросят вас съехать.

2. После погашения ипотечного кредита (снятия обременения с квартиры) квартира переходит в собственность заемщика.

3. В дальнейшем эту квартиру можно использовать в качестве залога, чтобы расширить жилищные условия, или можно передать по наследству своим детям.

4. При наличии 50 % стоимости квартиры можно взять привлекательный по кредитной ставке ипотечный кредит.

5. Кредитные ставки по ипотеке снижаются, когда реализуется госпрограмма субсидирования ипотеки, что выгодно заемщику (это приводит к тому, что ежемесячный платеж по ипотечному займу может быть ниже арендной платы за квартиру).

6. При аренде возникают дополнительные расходы на обустройство квартиры, переезд; многие банки выдают ипотечные займы на квартиру с отделкой, это получается дешевле, чем покупать квартиру без отделки, а под отделку брать отдельный кредит.

7. Можно воспользоваться имущественным налоговым вычетом.

Аргументы в пользу аренды жилья:

1. Получить кредит сложнее (чтобы удовлетворять требованиям банка), чем снять квартиру.

2. Аренда способствует мобильности: можно легко поменять место жительства, поскольку не привязан к квартире на длительный срок; всегда будет новизна и вдохновение от новых мест.

3. В условиях отсутствия сбережений, которых хватает на первоначальный взнос от 25 % стоимости квартиры, аренда позволяет иметь крышу над головой, а также получить доход от инвестирования имеющихся сбережений.

4. Аренда — это выход в условиях снижения реальных доходов населения и роста цен на недвижимость, особенно в крупных городах, поскольку накопить необходимую сумму становится затруднительно.

5. Если в ипотеку приобретается первая квартира на первичном рынке, то до того времени, как сдадут дом, потребуется временное жилье — аренда позволяет решить эту проблему.

6. Ипотека — это долговременные финансовые обязательства. Если они не будут выполнены, то квартира уйдет банку, тогда у жильцов ничего не останется (ни квартиры, ни той суммы, которую они выплатили банку ранее, в том числе в форме процентных платежей).

7. В случае ипотеки потребуется оплачивать налог на собственность и налог от материальной выгоды, если она возникает.

Дополнительные аргументы можно найти в материалах:

1. РБК.

2. Сайт Banki.ru.

3. The question.

4. Информация о вариантах и стоимости аренды жилья на сайтах:

<https://www.cian.ru> и <http://arenda.miel.ru/>.

● Тема 7. Банковские платежные карты

1. Обсудите вопросы, которые возникли у обучающихся при решении задач из Рабочей тетради.

2. В качестве перехода к банковским картам воспользуйтесь практической задачей, которая послужит мостом между кредитными продуктами и картами.

Постановка задачи

Вы работаете специалистом в области инженерного дела и являетесь активным пользователем кредитной карты, льготный период кредитования по которой составляет 45 дней, кредитный лимит – 80 000 рублей, процентная ставка – 22 %. По этой карте вы забронировали билеты на летний отпуск на сумму 40 000 рублей (вы летите вместе с супругой и сыном, которому 3 года). После возвращения из круиза по Испании у вас оставалось еще 5 дней для погашения кредита. Пользуясь интернет-банком по зарплатной карте, открытой в другой кредитной организации, вы перевели необходимые средства вечером на 5-й день (это была пятница). Допустим, что ваш банковский перевод шел ровно 3 рабочих дня. Проанализируйте, возникнет ли у вас просроченная задолженность в среду на следующей неделе после вашего возвращения. Если да, то оцените ее объем.

Решение

Шаг 1. Анализ кредитного договора.

Льготный период кредитования действует только 45 дней, после него банк начисляет проценты по ставке 22 % за пользование кредитом. Банк начисляет проценты ежедневно, исходя из годовой ставки. Это не зависит от того, в какой день у вас были списаны средства на погашение кредита со счета, открытого в другом банке. Для вашего банка важна дата зачисления средств на его счет, чтобы задолженность была погашена в срок.

Шаг 2. Расчет количества дней просроченной задолженности. Банковский перевод шел 3 рабочих дня, суббота и воскресенье ими не являются, значит, вы просрочили платеж на 5 календарных дней. Проценты начисляются на основе календарных, а не рабочих дней.

Шаг 3. Оценить величину просроченной задолженности.

$$SUM = X \times (1+R)^n, \quad (3)$$

где X – размер кредита (основного долга);

R – дневная процентная ставка (годовая ставка / 365 дней);

n – число дней просрочки.

$$SUM = 40\,000 \text{ рублей} \times (1 + 0,22/365)^5 = 40\,121 \text{ рублей.}$$

Таким образом, за 5 календарных дней пользования кредитом вам надо дополнительно положить на счет 121 рубль. В противном случае с каждым днем ваша просроченная задолженность будет расти.

3. Приведите примеры других карт и обсудите цели их использования. Обратите особое внимание обучающихся на то, чем дебетовые карты с овердрафтом отличаются от кредитных карт.

Ответ: в случае кредитной карты клиент банка сам инициирует оформление этой карты; также у владельца карты есть более длительный льготный период кредитования, чтобы погасить задолженность без начисления процентов; на дебетовой карте в основном банк предлагает подключить овердрафт. Кроме того, на дебетовой карте собственные средства являются основой расчетов, кредитные средства (как правило, кредитный лимит не превышает месячной заработной платы) в рамках овердрафта предоставляются после того, как заканчиваются собственные средства; в случае кредитной карты хранение собственных средств может быть оформлено банком как дополнительная услуга.

4. Попросите в группах подобрать наиболее выгодную карту для оплаты покупок в магазине. Для этого предложите обучающимся проанализировать предложения банков вашего населенного пункта по банковским платежным картам по системе критериев, которые обучающиеся считают приоритетными. Напомним список основных критериев для выбора карты: валюта, процентная ставка, кредитный лимит по карте (в том числе если доступен овердрафт), льготный период по кредитной карте, начисление процентов на остаток на счете, лимиты на снятие денежных средств через банкомат, СМС-оповещение, начисление бонусов (кешбэк или мили).

5. Прокомментируйте выбор обучающихся, взяв за основу результаты опроса Profi Online Research. Сравните те критерии выбора карт, которые обучающиеся считают приоритетными, с результатами исследования Profi Online Research, для которого характерна следующая линейка распределения критериев [источник: статья «Кредитную карту какого банка лучше оформить? Сравниваем условия кредитования», опубликованная на сайте «Комсомольской правды»¹⁸ от 30 декабря 2016 г.]:

- «величина процентов по кредиту – 87 % респондентов;
- тарифы на обслуживание – 83 %;
- размер кредитного лимита – 79 %;
- наличие и размер льготного периода погашения кредита (грейс-периода) – 65 %;
- наличие в сети банкоматов с функцией cash-in (внесение наличных) – 51 %;
- наличие удаленных каналов погашения кредита».

Изучите, какие бонусы предусмотрены по карте¹⁹:

- «скидки у партнеров банка;
- индивидуальный дизайн карты;
- начисление бонусов (например, миль) за совершение покупок;
- Cash Back – возврат на счет части денежных средств от совершенных покупок (от 1 до 10 %);
- доставка карты курьером или Почтой России;
- программы бесплатного страхования при выезде за рубеж;
- оплата проезда в общественном транспорте;
- технология оплаты «в одно касание» – PayPass и PayWave».

6. В качестве примера рассмотрите тарифы и условия выпуска карт одного из банков (здесь в качестве примера приводится выдержка из раздела III Альбома тарифов (№ 2455) на услуги, предоставляемые ПАО Сбербанк физическим лицам по кредитным картам²⁰, однако вы можете выбрать тарифы любого банка, который посчитаете целесообразным рассмотреть на занятии).

¹⁸ Материал можно найти на сайте (<https://www.kp.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/R6aCdy>.

¹⁹ Там же.

²⁰ Материал можно найти на сайте (<http://www.sberbank.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/upMUt9>.

Задайте вопрос аудитории:

– Для чего необходимо изучить общие положения перед тем, как перейти к анализу тарифа по карте?

Ответ: общие положения определяют, на какие подразделения банка распространяется действие тарифов, определяют основные понятия и сокращения, которые далее используются в тарифах, а также указывают на то, что необходимо ознакомиться с основными комиссиями, которые банк списывает в рамках договора, поскольку они будут списываться автоматически.

– Какие из критериев, рассмотренных ранее, представлены в этом примере?

Ответ: валюта, процентная ставка, комиссии.

– Какие комиссии банка могут существенно бить по карману?

Ответ:

1. Неустойка за несвоевременное погашение обязательного платежа (36 % дополнительно к процентной ставке по кредиту, равной 23,9 %).

2. Комиссия за снятие денежных средств по карте (в других кредитных организациях: 4 % от суммы снятия средств, но не менее 390 рублей; в отделениях или банкоматах банка: 3 % от суммы, но не менее 390 рублей).

3. Важно ознакомиться с лимитами на проведение операций.

4. Комиссия за снятие средств, когда вы находитесь за границей: 6 000 рублей за операцию.

– Достаточно ли этой информации для оформления кредитной карты?

Ответ: нет, поскольку необходимо уточнить все сноски, которые используются в этом документе.

– Какая информация важна из этих сносок?

Ответ: валюта расчетов; учитываются ли комиссии в лимитах на проведение операций; возможно ли провести платеж, если в туристической поездке карта была утеряна; что считается услугой экстренной выдачи наличных денежных средств; как рассчитываются сутки; какие ограничения накладываются на проведение операций по кредитной карте, в том числе связанные с пополнением депозитов и осуществлением денежных переводов сторонним организациям.

– Какую еще информацию необходимо уточнить в банке?

Ответ: продолжительность льготного периода кредитования, наличие бонусов (мили или кешбэк, оплата по технологии бесконтактных платежей), информация о размещении сети банкоматов банка и его партнеров (можно уточнить на его сайте или поставить мобильное приложение, чтобы найти ближайший банкомат).

7. Предложите обучающимся в группе или на индивидуальной основе в оставшееся время выполнить задания по этой теме из Рабочей тетради с последующим разбором тех заданий, которые вызвали затруднения.

● Тема 8. Микрофинансирование

1. Начиная занятие, обратите внимание обучающихся на то, что если не осталось никаких других вариантов срочно достать денег (поговорите, какие могут быть альтернативные варианты: занять денег у друзей или родственников, снять средства с кредитной карты или карты с овердрафтом, отказаться от покупки и т. д.), то остается обращаться к МФО и кредитным кооперативам.

Попросите обучающихся ознакомиться с правилами грамотного заемщика МФО, которые разработала компания «Домашние деньги»²¹.

Попросите обучающихся прокомментировать все десять пунктов. Они вполне понятны и разумны, кроме 5-го пункта, где рекомендуется, чтобы сумма расходов не превышала 80 % от величины доходов. Что здесь имеется в виду? Попробуем разобраться.

Первый вариант ответа: среднестатистическая семья должна накапливать 20 % от величины поступивших доходов. Это возможно, но обычно свыше 10 % не рекомендуется в нормальных условиях.

Второй вариант ответа: расходы по оплате кредита не должны превышать 80 % от семейного дохода. Если это так, то такие расходы

²¹ Материал можно найти на сайте (<http://www.banki.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/CCESWd>.

чрезмерны и означают, что семья будет жить впроголодь и, возможно, на улице. Покажите учащимся, что при совокупном доходе в 50 000 рублей 40 000 рублей пойдет на оплату кредита, а оставшиеся 10 000 рублей должны будут использоваться на оплату коммунальных услуг, транспорт, питание, покупку одежды и т. д.

Что в этих рекомендациях отсутствует, так это фраза о том, что долговая нагрузка не должна превышать 50 % от величины среднестатистического семейного дохода, и это верхний предел, за которым начинается долговое рабство.

2. Решив взять микрозаем у МФО, необходимо рассчитать, сколько он будет стоить. Для выбора можно использовать сайт-агрегатор²². Дайте учащимся задание найти заем по минимальной ставке на 30 000 рублей, сроком на один месяц. Пусть они посчитают, сколько в этом случае придется заплатить процентов. На сайте могут быть займы со ставкой 0 %. Объясните, что такие займы на небольшие суммы МФО используют, чтобы привлечь клиентов. Они выдаются только новым заемщикам. Однако, если у вас уже испорчена кредитная история, такой заем можно взять и вернуть его в срок. О том, что вы все в срок вернули, МФО сообщит в бюро кредитных историй, и ваша личная кредитная история будет лучше. Однако внимательно читайте договор, чтобы бесплатный сыр не привел вас в мышеловку.

● Тема 9. Банковские платежные услуги

1. Обсудите затруднения, которые возникли у обучающихся при выполнении домашнего задания по прошедшим темам.

2. Любознательность обучающихся к новой теме можно развить путем более детального изучения существующей нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков и их взаимоотношения с вкладчиками, а также проектов новых законов и оценки степени их влияния на уровень развития банковского сектора или прибыльность банков.

²² Например: <http://www.banki.ru/microloans/>.

Постановка задачи

Вы обратились к операционисту в отделении банка с просьбой внести на счет 5 000 рублей в счет погашения вашей задолженности по потребительской ссуде. Он выдал вам приходный кассовый ордер на сумму 5 000 рублей, а по своей невнимательности зачислил на ваш счет 50 000 рублей. Требуется ли вам вернуть 45 000 рублей в банк, или за эту ошибку заплатит операционист из своей заработной платы?

Решение

В этой ситуации надо руководствоваться не только совестью и принципами этики и морали, но и нормативной базой РФ. Как только вы поняли, что у вас необоснованно возникли деньги на счету, то вы несете за них ответственность в соответствии с Гражданским кодексом РФ (часть 2, глава 60, статья 1107).

Таким образом, в ваших же интересах как можно раньше вернуть причитающиеся банку денежные средства, чтобы он в свою очередь не обременил вас дополнительными расходами по выплате процентов за пользование его средствами (см. п. 2 ст. 1107).

3. Перейдите к рассмотрению практической задачи, чтобы оценить привлекательность тарифов банка по расчетно-кассовому обслуживанию.

Рассмотрим ситуацию: вы уже работаете и зарабатываете, но проживаете пока с родителями и сестрой и имеете общий бюджет. Допустим, что в вашей семье имеется два кредита, взятых в разных банках. Первый из них характеризуется ежемесячным взносом в размере 20 000 рублей. Второй — 15 000 рублей. В среднем у вашей семьи на оплату жилищно-коммунальных услуг уходит примерно 4 000 рублей. Дополнительно вам надо оплатить счет за стационарный телефон (190 рублей) и интернет (300 рублей), за мобильные телефоны членов семей на общую сумму 1 200 рублей. У вас открыт зарплатный счет в банке, к которому привязана ваша зарплатная карта и с которого вам было бы удобно осуществлять данные платежи. Оцените привлекательность расчетно-кассовых услуг банка:

1. Стоимость банковского перевода (с вашего счета на счет получателя средств, открытый в другом банке) составляет 2 % от суммы (минимальная комиссия — 50 рублей, максимальная — 1 500 рублей).

2. Расчетно-кассовое обслуживание клиента через окно операциониста. Комиссия за каждую проведенную транзакцию составляет 3 %

от суммы, за исключением оформления платежного поручения на банковский перевод для погашения кредитной задолженности в этом и другом банке.

3. Подключение услуги «Интернет-банк» происходит на бесплатной основе, ежемесячная абонентская плата отсутствует. Комиссия за перечисление денежных средств сотовому оператору не взимается.

4. Подключение услуги «Автоплатеж» бесплатно, однако ваш банк будет взимать комиссию в зависимости от назначения платежа:

- a. Погашение ссудной задолженности другому банку — 1 % от суммы платежа;
- b. Оплата сотовой связи — бесплатно.

Решение

Шаг 1. Беглый взгляд на банковские тарифы сразу же позволяет сказать, что оплачивать ЖКУ через операциониста — самый невыгодный вариант. Кроме этого, надо учесть время, которое вы потратите на ожидание в очереди и оформление платежных поручений, т. к. если это сделает операционист, с вас снова могут взять комиссию.

Шаг 2. Проанализируем тарифы банков на оплату сотовой связи в зависимости от канала погашения. Интернет-банк и мобильный банк (опция «Автоплатеж») позволяет вам без комиссии пополнять свой лицевой счет у оператора сотовой связи. Итак, можно сэкономить как минимум ($0,03 \times 1\,200 = 36$ рублей) на оплате счетов за мобильный телефон, если осуществлять ее через интернет- или мобильный банк. С услугой «Автоплатеж» можно время сберечь, т. к. списание с вашей зарплатной карты за ваш телефон происходит автоматически, для остальных — надо будет отправить СМС. В интернет-банке создание шаблонов под номер телефона каждого члена вашей семьи позволит проводить платеж более оперативно и не заполнять каждый раз для этого платежное поручение.

Шаг 3. Погасить кредиты выгодно через услугу «Автоплатеж». Комиссии для платежей в счет погашения кредитов в размере 20 000 и 15 000 рублей соответственно составят 200 и 150 рублей (по 1 % от объема платежа).

Шаг 4. Рассчитаем комиссию за банковский перевод, чтобы погасить задолженности за ЖКУ ($4\,000 \times 0,02 = 80$ рублей), интернет (50 рублей) и стационарный телефон (50 рублей). Две последние комиссии — по 50 рублей, т. к. это минимальный тариф, который банк взимает, если 2 % от размера платежа дают меньшую сумму. Так, для платежа

за интернет имеем ($0,02 \times 300 = 6$ рублей). Снова эти платежи удобнее проводить через интернет-банк, услуга «Автоплатеж» не предусматривает перевод средств в пользу этих получателей средств.

Шаг 5. Совокупные расходы составят 530 рублей, из них будет направлено на:

- погашение кредита – 350 рублей;
- оплату ЖКУ – 80 рублей;
- оплату интернета – 50 рублей;
- оплату стационарного телефона – 50 рублей;
- оплату сотовой связи – 0 рублей;
- оплату комиссии за подключение и пользование интернет- и мобильным банком – 0 рублей.

4. Предложите обучающимся подобрать наиболее выгодный тариф расчетно-кассового обслуживания из тех, которые предлагают банки в вашем населенном пункте. Для закрепления материала разберите с обучающимися следующее объявление банка: при знакомстве с тарифами банка и правилами комплексного обслуживания физических лиц²³ вы обнаружили следующее объявление:

«Уважаемые клиенты!

Информируем вас о том, что с 09.12.2016 Банк вносит изменения в тарифы для физических лиц за выдачу наличных денежных средств со счетов в офисах банка.

Без комиссии можно получить наличными средства в сумме свыше 100 000 рублей, если выдаваемые средства находились на счетах клиента свыше 40 дней. Средства, находившиеся в банке на момент их получения наличными менее 40 дней, выдаются с комиссией 10 % от суммы снятия.

[...]

Исключение составляют следующие категории денежных средств:

- предоставленные банком кредиты наличными,
- перечисленная заработная плата (в рамках зарплатных проектов банка),
- средства, ранее внесенные наличными деньгами,
- проценты, выплаченные банком по вкладам и накопительным счетам, а также любые средства, находившиеся во вкладе / на накопительном

²³ <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9432627>

счете клиента (либо совокупно на различных счетах и вкладах клиента) свыше 40 дней,

- а также еще ряд других категорий, полный перечень которых приведен в Сборнике тарифов Банка».

– *Что из этого объявления важно для потребителя финансовых услуг?*

В офисе банка без комиссии можно снять заработную плату, проценты по начисленному депозиту или средства, которые были внесены наличными. Однако если у вас были остатки на счетах или средства на депозит были переведены безналичным способом, то они должны пролежать на счете свыше 40 дней, чтобы не взималась комиссия за их снятие в офисе банка.

– *Можно ли снять денежные средства без комиссии вне офиса банка?* Да, можно, если воспользоваться банкоматом, однако в этом случае надо проверить суточные лимиты на снятие наличных средств, которые банк устанавливает по обслуживанию вашего счета.

5. Обсудите с обучающимися преимущества и недостатки использования электронных денег. Предложите им найти ответ на вопрос: «Если бы вы активно пользовались для денежных переводов электронными кошельками, то в случае банкротства кредитной организации получили ли бы вы средства, которые бы хранились на электронных кошельках?». Для поиска ответа порекомендуйте обучающимся воспользоваться положениями Федерального закона от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» или сайтом Агентства по страхованию вкладов.

Ответ: деньги, находящиеся на электронных кошельках, не подлежат возмещению АСВ.

6. В качестве домашнего задания предложите обучающимся подумать, где они могли бы получить расчетно-кассовые услуги, если поблизости нет банка, а интернет-банк или мобильный банк у них не подключен.

- Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?

1. Попросите обучающихся привести истории успеха финтех-компаний, обсудите их отличия от банков (особое внимание обратите на то, что средства, которые находятся на счетах этих компаний, в случае их банкротства не подлежат возмещению АСВ).

2. Предложите обучающимся проанализировать график, представленный в статье М. Лобанова «Почему в инвестициях в финтех все только начинается?», опубликованной на сайте журнала «Forbes»²⁴ 3 июля 2017 г.

Ответ: если ранее инвестиции в финтех-компаниях росли стремительно, то в 2016 г. сократились почти в два раза.

3. Ознакомьтесь с материалами «Глобальная карта: как разные страны мира подходят к развитию финтеха», опубликованными на сайте Geektimes 17 апреля 2017 г.²⁵ Особое внимание обратите на графики, характеризующие стоимость глобальных венчурных финтех-инвестиций в 2016 г., и общий обзор итоговых индексов. На основе этих данных проанализируйте, насколько российский рынок финтех-компаний значим в глобальном масштабе.

Ответ: в России наблюдается один из высоких объемов инвестиций в этот сектор, однако продуктивность их невысока в Москве по сравнению с другими международными финансовыми центрами (Нью-Йорк, Лондон, Гонконг, Сингапур, Цюрих) или «городами – создателями технологий» (Кремниевая долина).

²⁴ Материал можно найти на сайте (<http://www.forbes.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/QV1Gjb>.

²⁵ Материал про индексы, отражающие уровень проникновения финтех-услуг, можно найти на сайте (<https://geektimes.ru>) или пройти по гугл-ссылке: <https://goo.gl/PrULWQ>. Кроме того, дополнительно ознакомьтесь с исследованиями ЕУ «Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах России и в мире» (финтех-индекс-2017) на сайте этой консалтинговой компании: <http://www.ey.com>.

4. Предложите обучающимся ознакомиться с картой Финтех-рынка в России (<https://rb.ru/fintech/>) и определить, в каком сегменте финансовых услуг представлено больше финтех-компаний.

Ответ: платежи, затем онлайн-кредитование.

Если обучающиеся владеют английским языком, можно предложить им найти аналоги этих компаний за рубежом и сравнить, в чем состоят их конкурентные преимущества по сравнению с российскими финтех-компаниями, список зарубежных компаний можно взять из материала М. Лобанова «Почему в инвестициях в финтех все только начинается?», который был опубликован в журнале «Forbes» 3 июля 2017 г.

Альтернативный вариант: познакомиться с услугами, которые предлагают необанки (за основу можно взять материал Д. Агапитова «Финтех-сервисы и банки – партнеры или конкуренты?», опубликованный в журнале «Forbes» 11 апреля 2017 г.).

5. Спросите у обучающихся о том, какое влияние, по их мнению, оказывают финтех-компании на банковский сектор. Обсуждение можно провести в формате дискуссии или мозгового штурма. При подведении итогов можно ориентироваться на результаты исследования PwC «Размывание границ: как компании сегмента финансовых технологий влияют на сектор финансовых услуг»²⁶, в котором представлен всемирный обзор сегмента FinTech, а также даны оценки по российскому сегменту за март 2016 г.

Ключевые факты:

- Масштаб влияния финтех-компаний на сектор финансовых услуг: к 2020 г. – 28 % таких услуг, как банковское обслуживание и платежи.
- Прорывные изменения ожидаются в таких сегментах, как розничные банковские услуги, денежные переводы.
- Финтех-компании более точно отслеживают потребности клиентов, в связи с этим ожидается, что в большей степени (так считают 33 % респондентов) эти компании смогут предложить более подходящие продукты и услуги с учетом меняющихся потребностей клиентов; 17 % – способствуют оптимизации взаимодействия и установления доверительных отношений, 14 % – за эффективное использование аналитики на основе пользовательских данных.

²⁶ Материал доступен на сайте PwC: <https://www.pwc.ru>.

Проанализируйте, в чем заключаются достоинства финтех-компаний для банков (результаты опроса PwC показывают: снижение затрат (73 и 85 % по миру и России соответственно), дифференциация продуктов и услуг (62 и 14 %), удержание клиентов (57 и 25 %), дополнительные источники прибыли (56 и 22 %).

Обсудите, в чем заключаются основные риски для банков из-за активного выхода финтех-компаний на финансовый рынок (согласно PwC, основными угрозами являются снижение прибыльности банков (67 % респондентов) или доли рынка (59 %), риск пиратства (56 %), отток клиентов банков (53 %).

6. Обсудите на занятии решение задач, изложенных в Рабочей тетради, особое внимание обращая на отсутствие регулирования этого сектора в России. Однако отдельно стоит упомянуть, что в 2018 г. Банк России согласовал Основные направления развития финансовых технологий на период 2018–2020 годов и запустил «регулятивную песочницу» на регулярной основе, в рамках которой для кредитной организации, планирующей внедрение новых финансовых технологий, становится возможным протестировать новые услуги и сервисы, основанные на этих технологиях: <https://www.cbr.ru/fintech/>.

7. Разберите примеры мошеннических схем в сфере финансовых технологий, чтобы повысить бдительность обучающихся (по материалам: «Все что нужно знать о мошенниках в сфере Bitcoin», опубликованном на сайте BitNovosti.com 4 августа 2016 г.²⁷).

Попросите обучающихся следовать данным советам, если они решат воспользоваться услугами финтех-компаний:

- внимательно ознакомиться с сайтом, поскольку существуют поддельные сайты (в которых отсутствует одна буква, присутствующая в реальном сайте, а также облик сайта весьма похож на оригинальный сайт);
- внимательно изучите того, кто готов вам продать криптовалюту (проверьте отзывы о проведенных сделках, которые они вам предлагают изучить, избегайте приобретать валюту по стоимости значительно ниже рыночной, а также пользоваться высокими скидками и бонусами, которые в принципе недоступны на рынке);

²⁷ Материал можно найти на сайте (<https://bitnovosti.com>) или пройти по гугл-ссылке: <http://goo.gl/ZZeXDJ>.

- обходите стороной предложения, сулящие высокие доходы, в противном случае вы можете попасть в финансовую пирамиду;
- используйте только проверенные ссылки, следите за адресом сайта, на который вы переходите;
- устанавливайте на телефон только проверенные приложения (проверьте информацию о разработчике приложения, а также ознакомьтесь с отзывами, преимущественно с отрицательными);
- посещайте только проверенные (с историей) мероприятия в этой сфере (в которых принимают участие ведущие эксперты отрасли и об этом собственно пишут в своих социальных сетях).

8. В завершение занятия можно обратить внимание обучающихся на то, какие финансовые навыки будут востребованы через 5–10 лет и как рассмотренный материал позволяет подготовить обучающихся к такому будущему (Карта умений XXI века: www.P21.org; Атлас новых профессий: <http://atlas100.ru/>).

● Приложение 1. Примерные темы эссе

1. Что отличает коммерческий банк от псевдобанка?
2. Срочный вклад и бессрочные депозиты: преимущества и недостатки для вкладчика — физического лица.
3. Валютные депозиты и мультивалютный вклад: что лучше?
4. Сберегательные сертификаты как инструмент управления ликвидностью банка: есть ли будущее в России?
5. Чем американские депозитные сертификаты отличаются от российских сберегательных сертификатов?
6. Сбережения или инвестиции в металлические счета: что выбрать?
7. Альтернативы банковским вкладам: что выберет консервативный вкладчик?
8. Обязательная система страхования вкладов: российский и международный опыт.
9. Тратить или сберегать: что выберет консервативный инвестор?
10. Кредит под залог или под поручительство: что выгоднее?
11. Страховать или не страховать финансовую ответственность заемщика: что рационально?

12. Государственное субсидирование образовательного кредита: зачем это обременение государству?
13. Просроченная задолженность по потребительскому или ипотечному кредиту: что рискованнее для банков?
14. Дебетовая или кредитная карта: что выгоднее для туризма?
15. Дебетовая карта с овердрафтом: оправдана ли для зарплатного проекта?
16. Микрокредитование или кредиты наличными: что прибыльнее для банков?
17. Микрокредитование в банке или небанковской кредитной организации: где выгоднее оформить кредит?
18. Денежный перевод через платежный терминал, Почту России или банк: что лучше для клиента?
19. Дистанционные каналы банковского обслуживания: мобильный банк или интернет-банк?
20. Форматы розничных отделений банков: доступность, удобство и качество обслуживания для клиентов.
21. Финтех-компания или банк: что удобнее, а что безопаснее?

● Приложение 2. Ответы на задания из Рабочей тетради

В связи с тем, что в действующие нормативно-правовые акты регулярно вносятся правки, важно постоянно отслеживать изменения в законодательстве: ответы на поставленные вопросы даны по состоянию на март 2019 г.

Тема 1. Банковская система Российской Федерации

Вопрос 1.

Ответ: В, С.

Вопрос 2.

Ответ: Е.

Вопрос 3.

Ответ: деление банков на банки с базовой и универсальной лицензиями связано с тем, что отзыв лицензии у крупного банка создает больше рисков для банковской системы, поэтому они подвергаются более строгому надзору со стороны Банка России.

Вопрос 4.

Ответ: все те операции, которые физическое лицо может совершить в банках с универсальной лицензией, оно может совершить в банках с базовой. Вклады страхуются во всех банках одинаково (вне зависимости от типа лицензии).

Вопрос 5.

Ответ: список сайтов банков находится по адресу: http://cbr.ru/credit/CO_SitesFull.asp на сайте ЦБ РФ.

Вопрос 6.

Ответ: размещать деньги в банке без банковской лицензии нельзя ни при каких условиях. Список банков, у которых лицензия была отозвана, можно найти на сайте ЦБ РФ по адресу: <http://cbr.ru/credit/likvidbase/PartSelectorState1/>.

Вопрос 7.

Ответ: для того чтобы развивать те отрасли, которые по разным причинам могут быть неинтересны частному капиталу. Например, строить инфраструктурные объекты.

Тема 2. Банковские вклады**Вопрос 1.**

Ответ: В. Банком может быть только кредитная организация, имеющая лицензию центрального банка.

Вопрос 2.

Ответ: D. Если процентная ставка по вкладу ниже уровня инфляции, лучше искать иные формы сбережений. Если процентная ставка выше инфляции, то ваши сбережения в банке будут расти.

Вопрос 3.

Ответ: В. Чем выше срок по вкладу, тем выше по нему процентная ставка. Самая маленькая процентная ставка устанавливается по вкладу до востребования. Доход по металлическому счету зависит от цены металла, к которому привязан счет. Цена может как расти, так и падать. То же самое происходит, соответственно, и с доходом.

Вопрос 4.

Ответ: А, В, С. По действующему законодательству клиент имеет право в любой момент расторгнуть договор банковского вклада, правда, при этом может произойти потеря процентов.

Вопрос 5.

Ответ: С. Надо считать. Для этого необходимо сопоставить результаты при условии начисления простых и сложных процентов (методом капитализации) и выбрать, по какому из вариантов доход будет выше.

Вопрос 6.

Ответ: https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/.

Вопрос 7.

Ответ: обычно в таком случае банк начисляет процент как на вклад до востребования.

Тема 3. Договор банковского вклада. Страхование вкладов**Вопрос 1.**

Ответ: В. АСВ не страхует деньги, размещенные в траст (доверительное управление). Это риск инвестора.

Вопрос 2.

Ответ: С. Система страхования вкладов распространяется на вклад физического лица до 1 400 000 рублей. Если у этого лица вкладов более чем на 1 400 000 в одном банке, то страхуется только величина 1 400 000 рублей.

Вопрос 3.

Ответ: С. На 1 400 000 рублей, поскольку именно такая сумма страхуется на одно лицо в одном банке.

Вопрос 4.

Ответ: Как минимум два вклада в разных банках, поскольку сумма полученных процентов и величина вклада превысят 1 400 000 рублей.

Вопрос 5.

Ответ: если с вами не был заключен договор банковского вклада, система страхования вкладов не страхует ваши деньги.

Вопрос 6.

Ответ: банк не имеет права в одностороннем порядке менять ставку по срочному вкладу.

Тема 4. Альтернатива банковским вкладам. Сберегательные сертификаты, покупка золота, валютные риски**Вопрос 1.**

Ответ: С. Сберегательные сертификаты открываются только в рублях при личном посещении вами банка.

Вопрос 2.

Ответ: С. Именные сберегательные сертификаты страхуются так же, как срочные вклады.

Вопрос 3.

Ответ: скорее всего, выгоднее открыть вклад в евро, поскольку рубль может обесцениться относительно евро. На самом деле ответить сложно, поскольку никто не знает, насколько реально обесценится рубль и обесценится ли он вообще.

Вопрос 4.

Ответ: А. Держать накопления в разных валютах. Падение одной валюты может быть скомпенсировано ростом другой.

Вопрос 5.

Ответ: покупка долларов США при курсе 60 рублей за доллар: $1\,260\,000 \text{ рублей} : 60 \text{ рублей/долл.} = 21\,000 \text{ долларов США}$.

Через год по вкладу основная сумма + проценты: $21\,000 \text{ долл.} + 1\,050 \text{ долл.} = 22\,050 \text{ долларов США}$.

Количество рублей при курсе 70 рублей за доллар: 22 050 долл. 70 рублей за долл. = 1 543 500 рублей.

Поскольку страхуются только 1 400 000 рублей, вы потеряете 143 500. 143 500 рублей в каком-то объеме могут к вам вернуться, когда АСВ сформирует конкурсную массу. Чтобы обезопасить себя, надо размещать меньше долларов.

Вопрос 6.

Ответ: А, В, С.

Вопрос 7.

Ответ: Е.

Вопрос 8.

Ответ: А.

Тема 5. Кредитные продукты банка**Вопрос 1.**

Ответ: В, С.

- В: когда клиент полностью возвращает кредит в банк, выполняется принцип возвратности кредита.

- С: соблюдается принцип срочности, т. к. заемщик по кредитному договору должен вернуть кредит в срок (до 15 апреля 2018 г.), который для него установил в этом соглашении банк, а не в любой день, когда посчитает нужным.

Вопрос 2.

Ответ: С. Экспресс-кредит выдается по более упрощенной схеме с минимальными требованиями по срокам рассмотрения заявки и наличию документов, удостоверяющих личность и доходы клиента.

Вопрос 3.

Ответ: А. Консервативная политика управления риском является наиболее осторожной, поэтому банк не будет одобрять кредит, когда порог по ежемесячному платежу заемщика будет больше рекомендуемого уровня – 25 %.

Вопрос 4.

Ответ: Как правило, если заемщик бóльшую стоимость приобретаемого автомобиля может покрыть за счет собственных средств, то банк ему предоставит более благоприятные кредитные условия. Любые кредитные предложения без первоначального взноса будут более дорогими для заемщика. Однако если у заемщика нет свободных денежных средств для оплаты 50 % стоимости автомобиля, тогда у него остается единственный вариант — воспользоваться второй программой кредитования. При этом надо обязательно учитывать, что автомобиль за первый год эксплуатации, по оценкам страховых компаний, теряет от 16 до 20 % первоначальной стоимости.

Вопрос 5.

Ответ: В настоящее время необязательно вносить платежи по кредиту только в том банке, где вы его оформляли. В вашем распоряжении имеется целый арсенал альтернативных каналов погашения задолженности — банковский перевод, мобильный банк, интернет-банк, платежные терминалы, Почта России и др. А вот стоимость заемных средств играет для вас решающую роль. В связи с этим экономически оправданно искать другие рыночные предложения банков со сходной срочностью и валютой кредита.

Вопрос 6.

С рейтингом банков по объему активов можно ознакомиться на сайте Banki.ru: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>.

Самым крупным банком по объему активов является Сбербанк. Кредит для оплаты обучения называется образовательным кредитом: <https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/money>.

Требования к заемщикам размещены здесь: https://www.sberbank.ru/ru/person/credits/home/buying_complete_house.

Вопрос 7.

Процентные ставки разнятся из-за размера первоначального взноса, который необходимо предоставить в зависимости от кредита, а также более низкие ставки предусмотрены для приобретения товаров и услуг в компаниях — партнерах банка.

Вопрос 8.

Ответ: А, В.

- А: Наличные средства являются самым ликвидным активом.
- В: Депозиты до востребования также можно считать одними из наиболее ликвидных активов, т. к. вкладчик может получить денежные средства в банке по первому требованию. Исключения могут составлять только те ситуации, когда у банка возникают проблемы с ликвидностью; как результат, происходит задержка с выплатами и платежами.

Вопрос 9.

Ответ: А, В, С. Бюро кредитных историй содержит конфиденциальную информацию о личных данных заемщика и о наличии/отсутствии просроченной задолженности по кредитным обязательствам перед банками по договорам займа. Более подробно о кредитной истории заемщика можно узнать на сайте Банка России: <https://www.cbr.ru/ckki/>.

Тема 6. Ипотечные продукты банка**Вопрос 1.**

Ответ: В. Дифференцированный платеж позволяет погашать тело долга в больших пропорциях, чем это предусмотрено в рамках аннуитетных платежей. У последних, напротив, удельный вес процентов в ежемесячном платеже преобладает.

Вопрос 2.

Ответ: А, С, Е.

- А: ипотека – это целевой долгосрочный кредит банка, предназначенный для приобретения жилой недвижимости под ее залог в качестве обеспечения по выданной ссуде.
- С: для ипотеки всегда устанавливается первоначальный взнос, т. к. это один из целевых долгосрочных кредитов, тем самым банк сокращает кредитный риск заемщика.
- Е: еще одним механизмом минимизации кредитного риска заемщика является наличие поручителя по кредиту. При ипотечной сделке это условие, как правило, также является решающим. Оно позволяет существенно снизить стоимость заимствования.

Вопрос 3.

Ответ: С, Е.

- С: т. к. жилая недвижимость является предметом залога в ипотечной сделке, то она должна подлежать страхованию. Это условие обосновывается так: при возникновении страхового случая, в результате которого стоимость залога снизится, должна быть возможность восстановить этот объект как минимум до величины оставшейся задолженности по кредиту, включая начисленные проценты.

- Е: доходы заемщика – основной канал для погашения ипотечного займа, в связи с этим трудоспособность заемщика обеспечивает для банка выполнение таких принципов кредитования, как срочность, возвратность и платность.

Вопрос 4.

Ответ: первое преимущество этого альтернативного ипотеке варианта состоит том, что от клиента не требуется внесение первоначального взноса. Второе – клиент может расторгнуть договор купли-продажи объекта недвижимости в любой момент времени, перечисленные платежи в счет погашения рассрочки ему будут возвращены в полном объеме. Но клиент должен учесть, что эти деньги обесценятся из-за инфляции, а также он теряет потенциальный доход, который мог бы получить, если бы ранее положил деньги, например, на депозит. Кроме этого, можно ожидать, что процедура выкупа квартиры пойдет по более упрощенной схеме проверки документов и оформления ее в собственность, нежели получение ипотеки, т. к. кредитные организации уже будут иметь информацию о кредитоспособности клиента, наблюдая за его ежемесячными платежами. Понятно, что за эти преимущества надо дополнительно платить. Эксперты отмечают, что переплата может составить 10–15 % по сравнению с классической ипотекой. Второй недостаток заключается в неопределенности того, каков будет размер арендного платежа, насколько он сопоставим с рыночными индикаторами.

Вопрос 5.

Ответ: в соответствии с Гражданским кодексом вы и ваша сестра являетесь равными наследниками ваших родителей, если они не распорядились иначе в своем завещании. Учитывая, что ваши родители помогли вам с приобретением квартиры, то справедливо было бы помочь им построить отдельную квартиру и вашей сестре. Однако экономически целесообразно ограничить свою ответственность эквивалентной суммой денежных средств, особенно если вы планируете в скором времени

создавать свою семью. Самой благоприятной (экономически выгодной) для вас по уровню ответственности является помощь в форме первоначального взноса. В свою очередь поручитель отвечает по кредиту в том же объеме, что и заемщик. Однако если вашим родителям откажут в кредите по причине их возраста, тогда вы можете оформить этот кредит на себя, понимая, что банк будет взимать задолженность именно с вас, без учета ваших взаиморасчетов с родителями. В этой ситуации в первую очередь вы должны рассчитывать на собственные силы, чтобы погасить кредит и проценты по нему. И если вы не располагаете достаточным для этих обязательств доходом, то безопаснее и целесообразнее будет на этом этапе отказаться в помощи построить сестре отдельную квартиру.

Вопрос 6.

Ответ: С.

Вопрос 7.

Ответ: кредитный риск банка повышается, т. к. банк сознательно ограничивает себя в объеме информации для оценки кредитоспособности столь молодого клиента. Например, если за основу взять модель CAMPARI для 21-летнего заемщика, то этот заемщик может находиться еще на этапе получения высшего образования, иметь минимальный опыт работы. Все это приведет к тому, что основного источника погашения ипотечного займа – заработной платы – будет недостаточно. Кроме того, у клиента не будет кредитной истории, т. к. он ранее не брал кредиты в банках.

Банк может себя обезопасить путем установления требований по наличию созаемщика или поручителя с высокой (по стандартам банка) кредитоспособностью, страхования трудоспособности и здоровья основного заемщика и объекта залога или за счет увеличения размера первоначального взноса, поэтому для подобных заемщиков потребуются найти созаемщиков или поручителей, чтобы получить подобный кредит.

Вопрос 8.

Ответ: это позволяет Сбербанку привлечь платежеспособных клиентов, а затем предложить им дополнительные финансовые продукты (а не только обслуживание ипотечных займов).

Дополнительные расходы заемщика при рефинансировании ипотечного кредита: расходы по регистрации сделки, расходы по оценке

залога, расходы на нотариальное заверение документов, расходы по страхованию жизни и здоровья заемщика, а также объекта залога (если банк это требует).

Вопрос 9.

Ответ: ключевой аргумент — завершилось действие программы государственного субсидирования ипотечных займов, которая ограничивала процентную ставку до 12 % годовых.

Тема 7. Банковские платежные карты

Вопрос 1.

Ответ: банк одобрил овердрафт клиенту в размере 15 000 рублей под 15 % годовых. Если Виктор тратит заемных средств больше этой величины, то банк эти дополнительные заимствования Виктора расценивает как несанкционированную задолженность и начисляет ежедневно по 1 % на этот тип кредита. Виктор потратил всего 30 000 рублей, из них 7 000 рублей — своих средств, 15 000 рублей — в форме санкционированного овердрафта, 8 000 рублей — в форме *несанкционированного* овердрафта.

В качестве иллюстрации начисления процентов за использование несанкционированного овердрафта по дебетовой карте, а также различий в использовании годовых и дневных процентных ставок рассмотрим следующий пример. Для наглядности расчеты выполнены при условии начисления простых процентов.

$$SUM = SO \times \left(1 + DO \times \frac{SY}{365} \right) + SN \times \left(1 + DN \times \frac{SD}{365} \right),$$

где

SO — размер санкционированного овердрафта,

SN — размер несанкционированного овердрафта,

DO — количество дней использования санкционированного овердрафта,

DN — количество дней использования несанкционированного овердрафта,

SY — годовая процентная ставка за использование санкционированного овердрафта/100.

SD — ежедневная процентная ставка за использование несанкционированного овердрафта/100.

Следовательно, Виктор через неделю должен вернуть в банк следующую сумму:

$$15\,000 \times (1 + 0,15 \times 7 / 365) + 8\,000 \times (1 + 0,01 \times 7) = 23\,603,15 \text{ рубля.}$$

Вопрос 2.

Ответ: это предложение выгодное, т. к. дебетовую карту в пределах остатка средств на вашем счете можно использовать для оплаты товаров и услуг в ресторанах, магазинах, салонах красоты, на бензозаправочных станциях. За эти операции можно получать скидки в торговых точках или бонусы. Однако надо обязательно отследить, когда обслуживание карты станет платным, чтобы банк не наложил на вас дополнительные штрафные санкции за неуплату. Кроме этого, важно знать, будет ли к карте подключена услуга «овердрафт». Если да, то в каком размере и под какой процент банк предоставит вам кредитные средства.

Вопрос 3.

Ответ: через банкомат вы можете снять наличные средства с карты только в пределах установленного банком лимита – 25 000 рублей, но рассчитаться в магазине можно в большем объеме с учетом размера овердрафта – 45 000 рублей.

Вопрос 4.

Ответ: D. На держателей карт Visa Platinum распространяются все привилегии, разработанные для держателей карт типа Visa Gold. Кроме этого, для них доступны программы страховых программ «Защита покупок» и «Расширенная гарантия». Более подробную информацию можно уточнить на сайте платежной системы Visa: <https://www.visa.com.ru/pay-with-visa/cards/premium/platinum.html>.

Вопрос 5.

Ответ: наиболее оперативной и удобной в использовании (не требуется наличие интернета) услугой является СМС-оповещение о транзакциях клиента по банковской карте. История всех операций также доступна через Интернет или мобильный банк. Любой клиент всегда может взять выписку со счета о проведенных операциях за месяц или неделю. Такого типа услуги бесплатны для владельцев счетов или депозитов в банке. Помимо этого, банк может отправить корреспонденцию адресату по почте, но в этом случае оперативность существенно снижается.

Вопрос 6.

Ответ: убедитесь, что в магазине вы подписали только один чек. Сохраните чек, который подтвердит, что в первый раз банк выдал сообщение об отказе от транзакции. Далее вам надо иметь дело с банком — проверить в колл-центре, действительно ли двойное списание средств состоялось; попросить заблокировать процесс списания второй суммы с вашего счета. Если этот способ не увенчался успехом, тогда надо с чеками обратиться в ближайшее отделение банка и написать заявление о возврате средств. Не забывайте, что у вас всегда есть возможность при получении отказа банка обратиться к омбудсмену.

Вопрос 7.

Ответ: подключить СМС-оповещение к более простому телефону, установить лимиты на списание средств с карты путем СМС-подтверждения, оформить страховку от мошеннических операций по карте.

Вопрос 8.

Ответ: при сравнимом льготном периоде по первой карте не предусмотрена комиссия за годовое обслуживание. Однако если ваша финансовая дисциплина невысока, тогда вам может подойти вторая карта, которая предполагает более низкую процентную ставку.

Тема 8. Микрофинансирование**Вопрос 1.**

Ответ: А, Е.

Вопрос 2.

Ответ: по кредитной карте вы ничего не заплатите банку, поскольку две недели входят в льготный период, в ходе которого банк проценты не начисляет.

По микрофинансовому займу вы будете должны начисленных процентов в объеме: $20\,000 \text{ рублей} \times (3\% / 100\%) \times 14 \text{ дней} = 8\,400 \text{ рублей}$ за две недели.

Вопрос 3.

Ответ: С. Ваши деньги не страхуются АСВ, обещанную вам высокую доходность организация должна в свою очередь получить с клиентов.

Значит, доходность их бизнеса должна быть по меньшей мере выше 60 %. Скорее всего, это финансовая пирамида.

Вопрос 4.

Ответ: проценты годовых можно рассчитать так:

$4\,500 \text{ рублей} : 15\,000 \text{ рублей} \times 12 \text{ месяцев дней} \times 100 \% = 360 \text{ процен-}$
тов за год. Альтернативой может быть использование кредитной карты. В случае, если вы погашаете кредит в течение месяца, при наличии льготного периода по карте вы, скорее всего, ничего не заплатите.

Вопрос 5.

Ответ: А, В, D, E. Чем хуже ваша кредитная история, тем больше риск у банка, что вы ему не вернете деньги. В связи с этим банк либо не даст вам денег, либо даст их по повышенной ставке.

Вопрос 6.

Ответ: А, С, D. Хорошая кредитная история формируется, когда вы вовремя осуществляете все платежи по взятому кредиту. Это реализуется, когда вы правильно соотносите свои возможности со своими потребностями.

Тема 9. Банковские платежные услуги**Вопрос 1.**

Ответ: С. Самый доступный канал, менее затратный и простой в использовании. Предоплаченные карты могут приниматься не всеми компаниями — поставщиками услуг и товаров.

Вопрос 2.

Ответ: E. Переводы в иностранной валюте осуществляются с валютного счета клиента в офисе банка (или через интернет-банк), чтобы был проведен валютный контроль операции, или как отдельная операция — валютные переводы без открытия счета.

Вопрос 3.

Ответ: В. По законодательству (Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «Закон о банках и банковской деятельности») небанковские кредитные организации не могут вести счета физических лиц, как

и эмитировать дебетовые карты. Следовательно, через их терминалы вы можете сделать денежный перевод только с использованием наличных средств.

Вопрос 4.

Ответ: в информационном сообщении речь идет лишь о качестве предоставляемых услуг. Ваша задача — соотнести качество этих услуг с их ценой и понять, что для вас будет приемлемо с учетом ваших бюджетных ограничений. Среди факторов, определяющих цену денежных переводов, необходимо особо выделить доступность офисов компании для вас и переводополучателя, скорость отправки и получения переводов.

Вопрос 5.

Ответ: создание и сохранение шаблона транзакции в банкомате или платежном терминале является весьма удобным механизмом для совершения повторяющихся платежей. Эта новация позволяет не вводить каждый раз переводополучателя и не вводить реквизиты последнего, если его нет в перечне получателей платежей банка. Шаблоны приобретают особую важность, когда необходимо ежемесячно погасить кредит или оплатить услуги управляющей компании, перечислить абонентскую плату за интернет, мобильный телефон, телевидение и др. Безусловно, использование клиентами шаблонов позволит сократить время проведения операции и, как следствие, время ожидания в очереди к платежным терминалам и банкоматам в целях расчетно-кассового обслуживания.

Шаблоны также предусмотрены в мобильном и интернет-банкинге. По спектру выполнения операций интернет-банкинг является одним из лидеров среди каналов дистанционного управления счетом. Кроме того, по цене он, как правило, менее затратен, чем мобильное приложение. В этом случае не требуется приобретать смартфон или планшет для подключения его к мобильному интернету, который в свою очередь повышает стоимость использования мобильного банкинга, ведь под рукой не всегда доступен бесплатный Wi-Fi.

Вопрос 6.

Ответ: А. Интернет-банк как минимум позволяет просмотреть выписки по счетам и картам, оплатить счета, погасить задолженность по кредиту, открыть банковский вклад, перевести денежные средства.

Вопрос 7.

Ответ: В. Специальные приложения к телефону или планшету позволяют проводить широкий ассортимент банковских операций: от запроса остатка на счете до оплаты ЖКУ и погашения кредита, перевода денежных средств на карту.

Вопрос 8.

Ответ: как правило, в РФ преобладает офисное обслуживание клиентов (расчетные документы поступают на бумажном носителе). Вторую позицию по частоте и объему транзакций занимает интернет-банкинг, за ним следует проведение операций с использованием мобильных устройств. Для проведения сравнительного анализа востребованности онлайн-каналов банковского обслуживания по регионам РФ можно воспользоваться официальными статистическими данными с сайта Банка России о количестве и объеме платежей клиентов кредитных организаций с использованием платежных поручений, поступивших в кредитные организации, по способам поступления: <http://www.cbr.ru/statistics/?PrtlId=psRF>.

Среди факторов роста операций через удаленные каналы банковского обслуживания стоит выделить более высокую доступность интернета, стремительное развитие средств связи и телекоммуникационных технологий, повышение спроса на подобные услуги, усиление надежности и безопасности проводимых через Интернет расчетов. В свою очередь ужесточение конкуренции между банками приведет к повышению качества услуг интернет-банка, снижению стоимости его годового обслуживания и внедрению новых банковских продуктов.

Вопрос 9.

Ответ: банкоматы россияне в основном используют для снятия наличных, в связи с этим у банков нет стимулов к тому, чтобы увеличивать число банкоматов, а увеличение количества POS-терминалов свидетельствует о проникновении безналичных форм оплаты за товары и услуги в повседневную жизнь.

Тема 10. Финансовые сервисы: традиционный банкинг или финтех-компания?

Вопрос 1.

Ответ: C, D.

Вопрос 2.

Ответ: B.

Вопрос 3.

Ответ доступен на стр. 33 обзора 2019 г. Центра развития НИУ ВШЭ о рынке финтеха в России («Рынок инновационных финансовых технологий и сервисов», который доступен на сайте: <https://dcenter.hse.ru/>).

Вопрос 4.

Ответ: треть всех инвестиций в финтех-компании сосредоточена в сфере платежных услуг. Этому способствует рост рынка электронной коммерции, наблюдается тесная связь между собственниками площадок электронной коммерции и основателями финтех-компаний. Кроме того, последние предлагают более выгодные условия для проведения платежей, чем банки. Половина инвестиций находится в руках у финтех-компаний, которые занимаются кредитованием. После глобального финансового кризиса 2008 г. банки ужесточили требования к заемщикам, это позволило финтех-компаниям выйти на этот сегмент.

Вопрос 5.

Ответ: среди преимуществ использования криптовалюты для оплаты покупок в интернет-магазинах вас может привлечь более высокая скорость проведения платежей, низкая комиссия, простой и дружелюбный интерфейс, в том числе с мобильного телефона, анонимность расчетов. Несмотря на это, вас должно насторожить предупреждение Банка России и Генпрокуратуры. Их отказ от регулирования обращения этой виртуальной валюты и систем, принимающих ее как платежное средство, означает, что регулятивные органы не будут защищать ваши интересы в случае закрытия подобных интернет-площадок. Кроме того, т. к. информация о криптовалюте хранится на смартфоне и компьютере, вы не защищены от мошенничества со стороны хакеров, что затрудняет возврат этой

виртуальной валюты в случае ее кражи. Более того, в Евросоюзе также отсутствуют какие-либо регулятивные нормы в отношении этих электронных денег.

Вопрос 6.

Для ответа на этот вопрос можно посмотреть публикации в Интернете. Например, обратиться к данным об уровне проникновения финтех-компаний: по данным отчета «Проникновение финансово-технологических услуг в мегаполисах в России и в мире» консалтингового агентства EY, среди топ-20 рынка финтеха Россия находится на 3-м месте (индекс проникновения финтех-услуг в российских городах численностью населения от 1 млн чел. составляет 43 %).

Однако, по данным НАФИ, при этом только 5 % россиян воспользовались мобильным телефоном для бесконтактной оплаты покупок, 24 % – бесконтактными банковскими картами. EY также отмечает, что только 9 % населения российских мегаполисов регулярно пользуются более чем 5 финтех-услугами, а наиболее популярными услугами являются небанковские денежные переводы (89 %), платежи с помощью мобильного телефона (54 %), денежные переводы за рубеж (42 %), а на банки, которые работают только в режиме онлайн и не имеют подразделений, приходится 46 %.

Если для примера взять опыт развитых стран – Великобритании, например, то компания Cryptopay позволяет привязать действующие кошельки тех, кто пользуется биткоинами, к дебетовым картам Visa и расплачиваться уже криптовалютой в магазинах.

Вопрос 7.

Ответ: цена биткоина весьма волатильна.

Дополнительное образование
Серия «Учимся разумному финансовому поведению»

Издание для дополнительного образования

СОЛОДКОВ Василий Михайлович
БЕЛОУСОВА Вероника Юрьевна

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

Методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО

Художественный редактор *А. М. Драговой*

Художник *Н. А. Бачинская*

Макет и обложка художника *А. М. Драгового*

Компьютерная верстка *Н. В. Карпова*

Электронная версия разработана
НОЧУ ДПО УЦ «Сетевая Академия»