

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



Учимся разумному финансовому поведению

ТВОЙ А+ КТИВ

ВАСИЛИЙ СОЛОДКОВ
ВЕРОНИКА БЕЛОУСОВА

ФИНАНСОВАЯ ГРАМОТНОСТЬ

МОДУЛЬ

БАНКИ

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ

ИННОВАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ АПРОБАЦИИ
УЧЕБНОГО КУРСА ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ
В ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ (СРЕДНЕЕ ОБЩЕЕ
И СРЕДНЕЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАНИЕ)

МОСКВА



2014

Проект «Разработка дополнительных образовательных программ по развитию финансовой грамотности обучающихся общеобразовательных учреждений и образовательных учреждений начального и среднего профессионального образования»

Руководитель: *В. С. Автономов*,
член-корреспондент РАН, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Руководитель авторского коллектива: *И. В. Липсиц*,
доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Научный консультант: *Л. С. Гребнев*, доктор экономических наук, профессор НИУ ВШЭ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС» — победитель конкурса на разработку УМК
в рамках Проекта

«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, контрольные измерительные материалы и материалы для родителей.

Авторы: *Василий Солодков*, кандидат экономических наук, профессор НИУ ВШЭ
Вероника Белоусова, кандидат экономических наук, доцент НИУ ВШЭ

Солодков, В. М.

С60 Финансовая грамотность: методические рекомендации для преподавателя. Модуль «Банки». 10–11 классы, СПО / В. М. Солодков, В. Ю. Белоусова. — М.: ВИТА-ПРЕСС, 2014. — 64 с., ил. (Дополнительное образование: Серия «Учимся разумному финансовому поведению»). — ISBN 00000000

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 дискуссион и эссе, практических задач и кейсов.

УДК 000000; ББК 000000

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

Редакторы *Е. А. Вигдорчик, В. В. Антонов, Т. А. Чамаева, Л. М. Бахарева*.

Художественный редактор *А. М. Драговой*. Художник *Н. А. Бачинская*.

Компьютерная верстка *Г. В. Дорониной*. Макет и обложка художника *А. М. Драгового*.

Подписано в печать 08.10.2014. Формат 70 × 100¹/₁₆. Бумага офсетная.

Усл. печ. л. 5,2. Уч.-изд. л. 5,2. Заказ

Издательство «ВИТА-ПРЕСС». 121087, Москва, ул. Барклай, д. 6, стр. 5. Тел.: 8(499) 709-70-57, 709-70-78.

E-mail: info@vita-press.ru www.vita-press.ru

ISBN 00000000

© Солодков В. М., Белоусова В. Ю., 2014

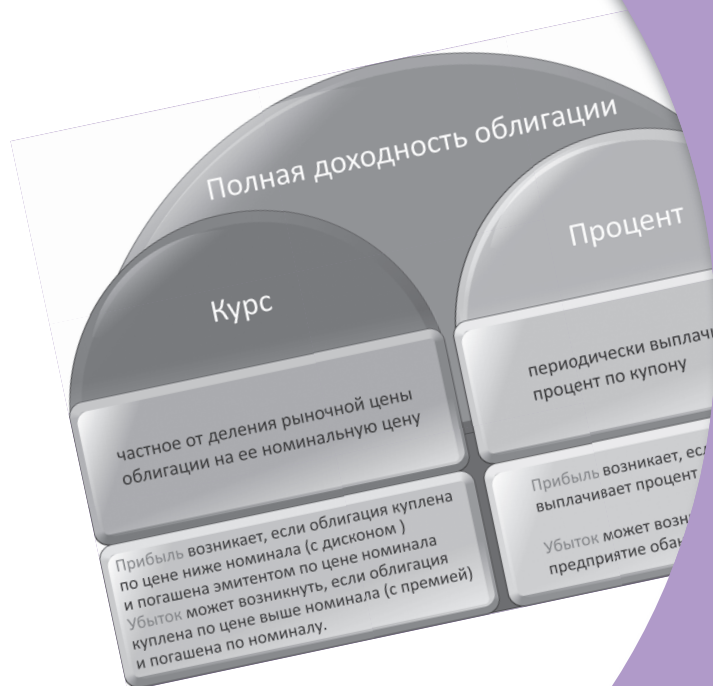
© Художественное оформление.

ООО Издательство «ВИТА-ПРЕСС», 2014

Все права защищены

СОДЕРЖАНИЕ

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ	5
II. МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ	15
III. ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНЯТИЯ	29
Пример проведения занятия по теме «Кредитные продукты банков»	30
IV. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ (ПРИМЕРЫ) ...	51
Примеры задач для контрольных работ	52
Примерная тематика эссе	63
Пример комплексного кейса	65
Примеры задач для мини-контрольных работ	69
Приложение 1. Тарифный план ТПС 1.2 RUR	74
Приложение 2. Пояснения к тарифному плану ТПС 1.2 RUR ...	76



часть



ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МЕТОДИКИ ОБУЧЕНИЯ



Цель преподавателя (учителя) заключается в первую очередь в том, чтобы разобрать с обучающимися новый материал и закрепить его на занятиях с использованием практических примеров и расчётных задач. Однако эта цель не является единственной. Для преподавателя важно, чтобы обучающийся получил операциональное знание, а именно уметь применять полученные 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 или, наконец, выступления банкиров, финансистов и экономистов. Кроме того, после ознакомления с материалом обучающийся должен уметь самостоятельно формулировать проблему экономического выбора, выделять критерии поиска оптимального решения, подбирать соответствующие альтернативы (при появлении новой информации или изменений в предпочтениях — уметь оперативно обновить перечень этих альтернатив) и проводить их сравнительный анализ, понимать плюсы и минусы каждой из них.

Помимо этого преподаватель призван заинтересовать обучающихся на занятии, так как до занятия большую часть материала они могут изучить по учебным материалам самостоятельно или совместно с родителями (последний вариант является наиболее желательным). Этого можно достичь с помощью организации занятий в игровой форме в целях развития у обучающихся коммуникативных и управленческих навыков. Также 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 развивать у них кругозор, умение творчески и критически мыслить, свободно и открыто делиться своим видением ситуации, быть терпимыми к разнообразию точек зрения и вариативности решений. Такие активные формы работы с обучающимися развивают у последних следующие конкурентные преимущества, которые необходимы для повышения их финансовой грамотности [Рождественская, 2007(http://www.google.ru/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&frm=1&source=web&cd=19&ved=0CF0QFjAIOAo&url=http%3A%2F%2Fjudmillar.webasyst.net%2Ffiles%2F0b088f1f%2FZmlsZT1OVEk9&ei=3BnJUpz_D4OO4ATjioGADg&usg=AFQjCNFIUkWAQ7xc16y4muaCCBz0pSduFQ&bvm=bv.58187178,d.bGE&cad=rjt)]:

- «решать проблемы,
- ставить вопросы,
- распределять роли и ответственность,
- договариваться,
- сотрудничать,
- слушать других,
- убеждать других,
- отвечать за себя (быть ответственным)».

Если говорить о методиках достижения поставленных двух целей, то в первом случае оправданно использование мини-контрольных 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 разобраны в материалах для обучающихся. Так, задания могут быть представлены в форме расчётных 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 занятия и задавать вопросы, которые остались открытыми при изучении материала дома.

На закрепление и проверку знаний направлена контрольная работа. Подготовка обучающихся к ней должна осуществляться на основе преемственности материала, изложенного в материалах для обучающихся и задачах и практических ситуациях из мини-контрольных работ. Ориентиром для разработки подобных задач могут служить материалы для контрольных работ, приведённые далее. Основное их усложнение в отличие от вопросов для обсуждения, представленных в материалах для обучающихся, состоит в следующем. Первое — использование формул начисления сложных процентов, как это принято в банковской практике (задачи из материалов для обучающихся решаются, как правило, с использованием формулы начисления простых процентов). Второе — банковские услуги учитываются

в комплексе (например, может быть представлено несколько видов кредитов сразу, дана информация о наборе расчётно-кассовых услуг банка, расходы по пользованию которыми требуют оптимизации).

После проверки мини-контрольных и контрольной работ учителю необходимо систематизировать причины общих затруднений, которые возникли у обучающихся при решении этих задач, и рассмотреть (при необходимости разобрать детально) все эти проблемные места на последующих занятиях. Кроме того, данные формы контроля знаний обучающихся позволяют оценить и выявить те аспекты, которые необходимо закрепить (повторить) ещё раз.

На основе результатов мини-контрольных работ обучающийся получает оценку $O_{\text{сам. работа}}$. При наличии проектной работы, выполняемой дома (о ней речь пойдёт ниже), мини-контрольные могут составлять 0,5 оценки $O_{\text{сам. работа}}$. При наличии нескольких мини-контрольных работ итоговая оценка за них может рассчитываться как среднее арифметическое. Оценка за контрольную работу учитывается в результирующей оценке по дисциплине как $O_{\text{промеж}}$.

Как было сказано выше, в рамках домашних задач могут быть предусмотрены проектные работы обучающихся. Предполагается, что эти задания они выполняют совместно с родителями, учитывая их опыт управления финансовыми активами и специальные условия, предлагаемые банками, которые обслуживают их счета. Объём данной письменной работы не должен превышать 5 с. В ней должны быть приведены все ссылки на интернет-источники, которые были использованы обучающимися для сбора финансовой информации, а также указаны проведённые ими расчёты с учётом принципа начисления сложных процентов. Для подобных задач лучше всего задавать изначально финансовые индикаторы (с учётом региональной специфики¹), а не привлекать актуальные финансовые данные семьи, чтобы не разглашать эту конфиденциальную информацию. В свою очередь, обучающиеся могут использовать только общедоступную (рыночную) информацию, которая раскрывается финансовыми организациями. Приведём некоторые примеры подобных проектов:

1. В вашей семье ежемесячно остаётся порядка 15 тыс. р. свободных денежных средств. Вы решили, что эти деньги должны приносить вашей

¹ Для этого можно воспользоваться региональными данными Банка России (www.cbr.ru) и Росстата (www.gks.ru).

семье постоянный доход. Горизонт вашего планирования составляет 3 года. Проведите сравнительный анализ рыночных актуальных на текущий период предложений финансовых организаций по инвестированию этих средств.

Подсказка: обучающиеся должны рассмотреть не только депозитные продукты банка, но и альтернативные формы инвестирования, которые были изучены в рамках этого курса (например, инвестиции в недвижимость, золотые слитки, валюту, металлические счета и др.). Можно напомнить обучающимся и про конкурентные продукты других финансовых посредников (например, про ПИФы, ценные бумаги (акции, облигации, векселя), доверительное управление, пенсионные и страховые продукты). Это позволит установить связь и с другими модулями материалов для обучающихся по повышению финансовой грамотности обучающихся – «Фондовый рынок: как его использовать для роста доходов?», «Страхование: что и как надо страховать, чтобы не попасть в беду?», «Налоги: почему их надо платить и чем грозит неуплата?», «Риски в мире денег: как защититься от разорения».

Подведение итогов: в аудитории можно обсудить те работы, которые имеют потенциал получить более высокий доход, за исключением инвестирования денежных средств в финансовые пирамиды. При выборе подобных работ необходимо руководствоваться как минимум двумя финансовыми правилами: диверсификацией («не класть все яйца в одну корзину») и знанием государственных гарантий (например, роль и значение системы страхования вкладов, продукты добровольного страхования).

2. Аналогично задаче на платёжные услуги из материалов для контрольных работ можно предложить обучающимся модифицированный проект для домашнего задания. Так, можно расширить список кредитов (включив такие кредиты, как ипотека, автокредит, кредит на образование) или более подробно расписать получателей платежей за ЖКУ (дополнительно учесть платежи за воду и электроэнергию, измеренные по счётчику). В перечень каналов погашения этих видов задолженности включить платёжные терминалы. Кроме того, задачу можно усложнить тем, что предоставить обучающимся возможность инвестирования сэкономленных средств на расходах по оплате этих услуг на горизонте 1-2 года. Подведение итогов и полнота раскрытия темы осуществляются на основе принципов, изложенных в п. 1.

В свою очередь, оценка за аудиторную работу $O_{\text{аудиторн.}}$ может формироваться на основе групповых работ в классе. Преподаватель заранее с использованием актуальных научных и периодических изданий, интер-

нет-ресурсов (например, «Bankir.ru», ж. «Банковское дело», ж. «Банковское обозрение», газета «Ведомости», ж. «Эксперт», ж. «Forbes») готовит материалы, описывающие проблемную ситуацию. При групповой работе преподаватель уже не является посредником при передаче знаний обучающимся, он выступает в роли организатора дискуссии. В его функции входит, во-первых, чётко и ясно обозначить цель и задачи, которые стоят перед обучающимися при работе в группе; во-вторых, снять все возможные затруднения у обучающихся перед тем, как они приступят к выполнению задания. В связи с этим становится оправданным перед началом групповой работы кратко повторить с обучающимися основные банковские понятия и особенности финансовых продуктов и услуг банков, которые позволят им корректно и оперативно принять решение в жизненной ситуации.

Важная задача обучающихся состоит в том, чтобы аргументированно изложить позицию команды по изучаемой проблеме в срок и в полном объёме. 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, отведённого 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 выводам.

В течение занятия преподаватель должен следить за работой каждой из групп и может подключиться к работе одной или несколькими из них, если в них 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 групп преподаватель подводит общие итоги, обобщает типичные ошибки и рассматривает их с такой степенью детализации, насколько это потребует, оценивает работу всех групп.

В качестве возможных критериев оценки результативности командной работы преподаватель может использовать следующие признаки [Дафт Р.Л. Менеджмент / Р.Л. Дафт. — СПб.: Питер, 2001]:

- **«целевой»:** достижение общей цели, концентрация усилий на решении проблемы, контроль качества работы, творчество, самостоятельность и предприимчивость;
- **ресурсный:** время исполнения, способности и знания членов команды, корректность и правильность использования теоретического материала, аргументированность выступления, чёткость изложения позиции команды;
- **внутренние процессы:** внутренняя активность группы, «внутреннее здоровье коллектива» (отсутствие конфликтов), сплочённость, 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 участников всех команд можно каждой группе выдать оценочные листы. В конце занятия группы должны поставить оценку каждой команде и себе в том числе (можно задание усложнить — попросить представителей группы дать оценку каждому её 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 выступления других групп и задавая им вопросы (порой весьма каверзные, но по теме).

Чтобы задание для командной работы было успешно выполнено, преподавателю стоит обратить внимание на следующие условия, которые благоприятствуют продуктивному взаимодействию обучающихся в рамках группы [Ларсен Э. Команда: как создать непобедимую группу единомышленников/ Элитариум, 2006: http://www.elitarium.ru/2006/03/07/komanda_kak_sozdat_nepobedimuju_gruppu_edinomyshlennikov.html]:

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 её формулировать на уровне школы, а не только в рамках отдельных занятий).

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 преподавателю можно 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 проанализировать аргументы команды, высказать обоснованные, конструктивные замечания к идеям коллектива и выработать взвешенные предложения;

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

- «концептуализатора», который может выбрать перспективные идеи из числа предложенных, с лёгкостью 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 устном докладе.

- «хранителя идей», который умеет быстро схватить мысль, кратко её 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 группы [Грабенко Т.М. Как распределение ролей влияет на успех общего дела: http://www.elitarium.ru/2006/10/28/kak_raspredelenie_rolejj_v_komande_vlijaet_na_uspekhn_obshhego_dela.html].

С течением времени группы могут быть сформированы преподавателем на основе результатов лотереи, т.е. случайным образом, вводя элемент неожиданности. А распределять роли среди своих соратников по задаче обучающиеся смогут самостоятельно, учитывая желание и способности каждого из членов коллектива и имея опыт работы в сплочённой команде.

При внедрении технологий групповой работы обучающихся, безусловно, необходимо считаться с их индивидуальными особенностями. 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 им можно предложить выразить свою авторскую позицию по изучаемому вопросу в письменном виде — в форме эссе.

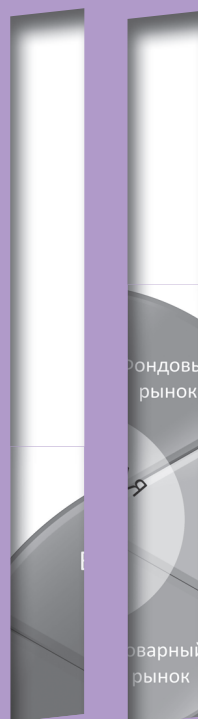
От сочинения или реферата эссе отличают следующие признаки. Во-первых, это краткий объём (не более 2 тыс. слов). Во-вторых, эссе пишется в свободном стиле при соблюдении требований, предъявляемых к структуре (наличие введения, основной части, заключения) и оформлению. Могут быть заданы следующие правила оформления письменной работы: шрифт — Times New Roman, размер — 14, полуторный межстрочный интервал, поля слева — 3 см, остальные — по 2 см, количество источников — не менее 5. Наконец, в эссе должна присутствовать индивидуальность, собственные размышления автора по рассматриваемому им вопросу.

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

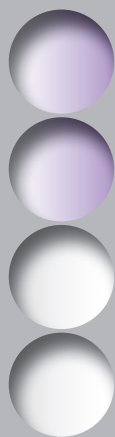
- выполнена ли эта работа самостоятельно (блокирующий критерий, при несоблюдении которого преподаватель вправе оценить эссе в 0 баллов);
- насколько полно обучающийся раскрыл тему;
- какие источники он для этого использовал (насколько они подходили под его тему, были ли актуальными);
- какие статистические 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.



часть



МЕТОДИКА ОРГАНИЗАЦИИ ОТДЕЛЬНЫХ ЗАНЯТИЙ



Главные компетенции и умения обучающихся, базовые знания, которые они должны получить в ходе этого курса, изложены в программе курса. Основная банковская терминология определена в материалах для обучающихся. Здесь более подробно остановимся на методике организации занятий, включая примеры задач, которые позволят проводить эти занятия в интерактивном режиме.

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, использование актуальных законодательных инициатив или информационно-новостных сообщений, комментариев происходящего передовых практиков банковского сообщества. Чтобы разнообразить занятия, вы можете умело сочетать перечисленные выше способы привлечения внимания обучающихся к изучаемой теме на протяжении всего занятия.

Во-первых, в течение занятия можно рассматривать жизненные проблемы, с которыми столкнулись лично вы или ваши друзья, т.е. стоит поделиться с учениками личным опытом. В качестве примера для разработки таких задач можно воспользоваться вопросами для обсуждения, представленными в материалах для обучающихся. Решить возникшую финансовую проблему можно привлечением нового для обучающихся материала, чтобы расширить их кругозор (в этом поможет рекомендуемая базовая литература к занятиям, приведённая в программе курса, и сайты аналитических и информационных агентств).

Пример

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 своё желание купить iPad, iPod и iPhone, три года назад он прибег к помощи банков и взял три потребительских кредита. В силу серьёзных 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, чтобы узнать ваше мнение о том, будут ли банки учитывать его кредитную историю при выдаче ипотечного займа и 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 заёмщика. В настоящее время бюро кредитных историй хранит всю информацию о клиентах бессрочно. Если же будут внесены соответствующие поправки в ФЗ № 216 «О бюро кредитных историй», тогда срок хранения информации о просрочках клиентов может измениться. Но пока об этом речь в профессиональном сообществе не идёт.

При этом не стоит забывать, что банк проводит комплексный анализ кредитной заявки клиента и не ограничивается изучением только кредитной истории заёмщика. В основе решения банка о выдаче кредита лежат количественные и качественные оценки таких характеристик клиента, которые представлены в модели CAMPARI (на примере заёмщика — физического лица):

- **C — Character** (характер заёмщика): банк оценивает у потенциального заёмщика, какие у последнего образование, опыт работы, семейное положение, как он обслуживал ранее взятые кредиты (анализируются данные кредитных бюро).

- **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.

- **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.

- **P — Purpose** (цель кредита): банк отслеживает целевое использование выданных кредитов. Если же клиент не решил, что он будет приобретать, тогда и процентная ставка для него будет более высокая, так как риски банка возрастают — ему сложно оценить степень возвратности кредита.

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

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

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

Во-вторых, любознательность обучающихся можно развить путём 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.

Пример 1 (анализ существующего законодательства)

Вы обратились к операционисту в отделении банка с просьбой внести на счёт 5 тыс. р. в счёт погашения задолженности по потребительской ссуде. Он вам выдал приходный кассовый ордер на сумму 5 тыс. р., а по своей невнимательности зачислил на ваш счёт 50 тыс. р. Требуется ли вам вернуть 45 тыс. р. 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 счёте, вы несёте за них ответственность в соответствии с Гражданским кодексом РФ (ч. 2, гл. 60, ст. 1107):

«Статья 1107. Возмещение потерпевшему неполученных доходов.

1. Лицо, которое неосновательно получило или сберегло имущество, обязано возратить или возместить потерпевшему все доходы, ко-

торые оно извлекло или должно было извлечь из этого имущества с того времени, когда узнало или должно было узнать о неосновательности обогащения.

2. На сумму неосновательного денежного обогащения подлежат начислению проценты за пользование чужими средствами (статья 395) с того времени, когда приобретатель узнал или должен был узнать о неосновательности получения или сбережения денежных средств».

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).

Пример 2 (анализ проекта закона)

В Минфине РФ с сентября 2013 г. активно обсуждается внесение поправок в Федеральный закон «О потребительском кредитовании». Согласно им по состоянию на декабрь 2013 г., Центральному банку предлагается установить максимальное значение колебания (в размере 30%) ставок по розничным кредитам, которые не имеют обеспечения. Для этого Центральный банк должен будет регулярно (раз в квартал) рассчитывать среднерыночные эффективные процентные ставки по таким кредитам, как овердрафт для зарплатных проектов, кредитным картам, кредитам наличными и др. Эти ставки, отражающие полную фактическую стоимость ссуд, будут выступать в роли индикатора для сегмента розничного кредитования. Так, если среднерыночная процентная ставка будет равна 13% годовых, тогда банки могут предоставлять займы по ставке, не превышающей 16,9% [Источник: <http://polit.ru/news/2013/12/03/credits>].

Какие параметры должен учесть Центральный банк в расчёте этих индикативных ставок по различным типам кредитов и займов? Существует ли у Центрального банка опыт ограничения процентных ставок в других сегментах финансового рынка?

Решение

1. Среди важных вопросов, которые должны быть решены до момента принятия этих поправок, можно выделить:

а) Каким способом будет рассчитываться эта индикативная ставка: как среднее арифметическое или как средневзвешенное от ставок крупнейших игроков (когда учитывается размер кредитного портфеля банков)? Сколько банков попадёт в расчёт этой ставки?

б) Будут ли ставки ограничиваться только по типам кредитов, или будут учитываться их срочность и особенности порядка предоставления?

с) Какие санкции сможет налагать Центральный банк за несоблюдение коммерческими банками этого положения? Будет ли Центральный банк иметь право взыскивать с банка только штраф (например, вплоть до 0,1% минимального размера уставного капитала, как это значит в ст. 74 закона «О Центральном банке») или сможет вовсе запретить банку выдавать кредиты по такой высокой ставке?

д) Целесообразно оценить, каково будет влияние этой меры на устойчивость коммерческих банков и уровень конкуренции в сегменте рынка кредитных продуктов банков.

2. Центральный банк регулярно (3 раза в месяц) рассчитывает величину средней максимальной ставки по вкладам. Она берётся как среднее арифметическое значение депозитных ставок десяти кредитных организаций, крупнейших по объёму вкладов физических лиц: <http://cbr.ru/statistics/?Prtid=avgprocstav>

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

Пример (новость)

ИТАР-ТАСС передаёт: «ЦБ во второй половине 2013-го ввёл для финансово неустойчивых банков правило «6+6 месяцев». В качестве мер, обеспечивающих финансовую устойчивость банковского сектора и предупреждающих вероятность вовлечения ряда банков в сомнительные операции, Центральный банк РФ пересмотрел свою практику надзора за кредитными организациями. Согласно регламенту «6+6 месяцев», при

выявлении у банка признаков финансовой неустойчивости Центральный банк даст ему возможность поправить своё положение в течение 6 месяцев. При наличии положительных результатов этой процедуры у банков в распоряжении будет ещё дополнительно 6 месяцев по истечении первых, чтобы полностью восстановиться» [Источник: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6029884>]. Чем эти изменения чреваты для вас как клиентов банков?

Решение

Первое — если банк испытывает финансовые затруднения, то у него будут наблюдаться перебои с выполнением обязательств перед вами как вкладчиком, если вы решите снять денежные средства со своего депозита или полностью закрыть вклад. Это становится особенно критичным, если вы будете иметь валютный вклад в этом банке, так как при самом печальном сценарии вы сможете его получить через Агентство по страхованию вкладов (АСВ), когда у банка будет отозвана лицензия, т.е. через 1 год. А за это время рублёвый эквивалент вашего валютного депозита может измениться (при неблагоприятном сценарии — существенно сократиться) по сравнению с первоначальным.

Второе — не стоит забывать, что вы не единственный вкладчик банка. Многие его клиенты будут в схожей ситуации, поэтому к вашим душевным переживаниям добавится физическая и эмоциональная усталость от стояния в длинных очередях. Их вам придётся упорно отстоять, чтобы обратиться в банк (или воспользоваться его банкоматом) для снятия денежных средств с вашего счёта.

Третье — напомним, что особо остро этот вопрос стоит для юридических лиц, обслуживающихся в этом банке. В отличие от вас АСВ не выплачивает предприятиям компенсацию по вкладам.

Пример (статистические данные)

По официальным данным на 1 декабря 2013 г., за прошедшие 11 месяцев объём кредитования физлиц в РФ увеличился на 26,2% и достиг величины 9,745 трлн р. Просроченная задолженность возрастала более быстрыми темпами. Её рост составил 40,6%, по состоянию на 1 де-

кабря 2013 г. её значение было зафиксировано на уровне 439,3 млрд р. Это (без изменений) составляет 4,5% ссудного портфеля банков. [Источник: <http://www.vedomosti.ru/finance/news/20232421/cb-s-nachala-goda-prosrochennaya-zadolzhennost-fizlic-po>].

Вопросы к примеру:

- Кто в РФ публикует признаваемые официальными данные об объёмах кредитования физических лиц? (Ответ: Центральный банк.)
- Где их можно найти? (Ответ: на сайте Центрального банка: http://cbr.ru/statistics/print.aspx?file=bank_system/risk; в обзорах банковского сектора РФ: <http://cbr.ru/analytics>).
- Является ли эта новость о появлении обновлённой банковской статистики положительной для банковского сектора? (Ответ: новость о росте просроченной задолженности (индикаторе кредитного риска банков) называть позитивной крайне сложно. Однако можно отметить, что успокаивающим фактором на фоне роста кредитного портфеля банков является то, что отношение просроченной задолженности к общей сумме выданных кредитов осталось на прежнем уровне.)
- К чему может привести рост просроченной задолженности по выданным кредитам? (Ответ: к повышению кредитных рисков банковской системы и, как результат, снижению её устойчивости.)

Наконец, за основу введения обучающихся в тему занятия можно взять 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-Петербурге (<http://mbk.spb.ru/pastEvents.php>),
- блоги аналитиков (например, Максима Осадчего (http://www.banki.ru/blog/Maxim_Osadchy; <http://www.vedomosti.ru/persons/1071/%D0%9C%D0%B0%D0%BA%D1%81%D0%B8%D0%BC%20%D0%9E%D1%81%D0%B0%D0%B4%D1%87%D0%B8%D0%B9>),
- интервью таких лиц банковского сообщества, как Олег Вьюгин (<http://arb.ru/profile/vyugin-oleg-vyacheslavovich-174>; <http://www.mdm.ru/moscow/press/video>; <http://www.hse.ru/org/persons/3978915>; <http://www.hse.ru/org/persons/3978915>);

www.vedomosti.ru/digest/%D0%9E%D0%BB%D0%B5%D0%B3%D0%92%D1%8C%D1%8E%D0%B3%D0%B8%D0%BD)

или Василий Солодков (<http://binst.hse.ru/svd/cnt/news>; <http://www.hse.ru/org/persons/64818>) и др.

Кроме этих ссылок учащиеся могут воспользоваться информационными платформами (www.banki.ru, www.bankir.ru).

В Приложениях 1 и 2 в качестве примера приведены подобные кейсовые задания по теме «Кредитные продукты банков». В Приложении 1 даны сокращённые (в учебных целях) оригинальные материалы ж. «Банковское обозрение», которые посвящены видам кредитных продуктов банков. В Приложении 2 также используется сокращённый вариант публикации ж. «Банковское обозрение» по сравнительному анализу кредитных карт и кредитных продуктов, предоставляемых банками в торговых точках.

Стоит обратить особое внимание на то, что многие аналитические издания в настоящее время выпускают уже готовые кейсы. Так, существуют уже готовые кейсы, например, издательского дома «Ведомости» и ж. Smart Money по управлению кредитным риском в банках (Сбербанк берёт размер/ Сборник задач для вузов по материалам газеты «Ведомости» и ж. SmartMoney. Теория и практика бизнеса. 2008. № 2. С. 26–28).

Работу с кейсами и аналитическими статьями можно представить в форме игры, когда команды будут отвечать на заданные вопросы нацеленно, учитывая интересы лиц, принимающих реальные решения. В качестве заинтересованных лиц можно рассмотреть домохозяйства, коммерческие банки, регулятора в лице Центрального банка, рейтинговые агентства. Однако на занятии надо будет повторить, в чём 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 взять слово представитель от домохозяйств (желательно, чтобы от команды было не более 2 докладчиков, а время выступления было ограничено 5 минутами на команду в целом). Более увлекательно, если в этой команде будут учтены интересы различных клиентов банков (физических лиц), их уровень образования, доходы,

возраст и пол, сфера профессиональных или научных интересов. После этого на их позицию отреагируют представители банковского сообщества. Далее своё 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 у неё вопросы и способствует возникновению и развитию дискуссии, если группа испытывает в этом затруднение. А в конце 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.

Кроме того, учитель 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 безотзывным вкладам — депозитные сертификаты с учётом американского опыта — подробно освещена в публикациях В.М. Солодкова и Я.А. Цыгановой.

Материалы для подготовки к дискуссии:

- Солодков В.М., Цыганова Я.А. Депозитные сертификаты как способ формирования длинных пассивов // Банковское дело. 20010. № 8. С. 69–71: <http://www.hse.ru/pubs/lib/data/access/ticket/138884393268ab152d38b34a9041a2dc57b15918e6/Депозитные%20сертификаты%20как%20способ%20формирования%20длинных%20пассивов.pdf>
- Солодков В.М., Цыганова Я.А. О безотзывных вкладах и депозитных сертификатах // Финансы. 2012. № 2. С. 61–66: <http://www.hse.ru/pubs/lib/data/access/ticket/13888454036325edc42345edc5c0f62d2f6d13cb1d/О%20безотзывных%20вкладах%20и%20депозитных%20сертификатах.pdf>

• Интервью с А. Турбановым «Безотзывные вклады травмируют рынок»: <http://www.bosfera.ru/bo/2007/09/bezotzyvnye-vklady-travmiruyut-rynok>

История вопроса

«С 2007 г. Минфин активно разрабатывает поправки в законодательную базу, регулирующую 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 «безотзывные 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 (безотзывные 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 своё обоснование).

Итак, в статье Солодкова и Цыгановой (2010) обучающиеся должны найти, что в оригинале (судя по американскому опыту) под депозитными сертификатами понимаются виды 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 пога-

шения. Правда, в этом случае доходность по сертификату будет несколько ниже, чем была заявлена при его оформлении, так как он был реализован до момента начисления всех причитающихся к выплате процентов 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:

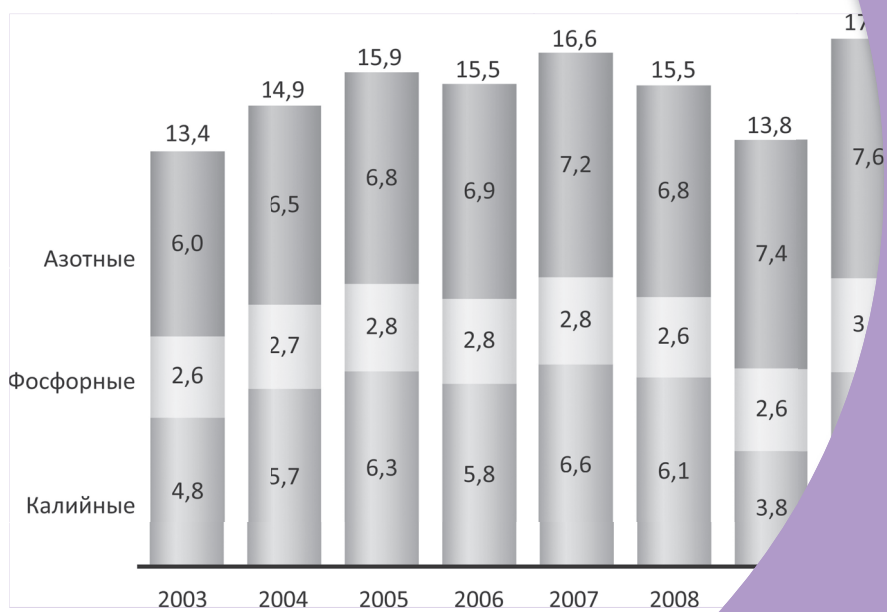
- сохранение принципа отзывности сбережений (вкладчики в любой момент могут продать депозитный сертификат);
- банки могут планировать свою ликвидность, так как конечный держатель сертификата предъявит сертификат в срок его погашения, чтобы получить по нему объявленную доходность. Как результат, в течение 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 в течение чётко фиксированного периода.

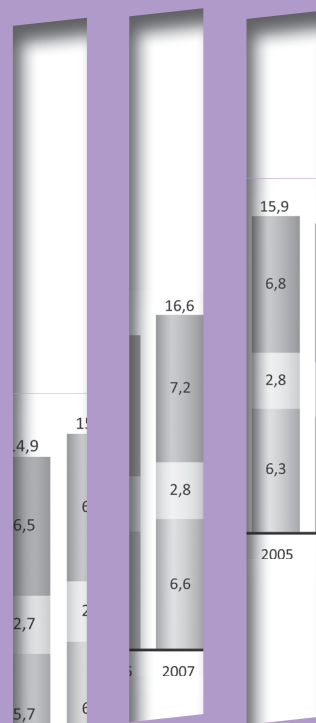
Для клиентов российских банков (физических лиц) в пользу безотзывных вкладов могут выступать следующие аргументы: повышенная процентная ставка и попадание под действие Закона «О системе обязательного страхования вкладов». К сожалению, государственные гарантии по страхованию вкладов не распространяются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

Среди основных препятствий, которые не позволяют свободно обращаться сберегательным сертификатам (депозитным сертификатам для физических лиц) на территории РФ, эксперты выделяют:

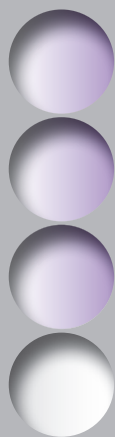
- По российскому законодательству сберегательный сертификат можно предъявить в банк к погашению в любой момент, т.е. они, по сути, представляют собой срочный вклад.
- Сертификаты могут быть эмитированы только в национальной валюте, т.е. в рублях.
- Неразвитость финансовой инфраструктуры, где вкладчики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



часть



ОПИСАНИЕ ХОДА ЗАНИЯТИЯ



● Пример проведения занятия по теме «Кредитные продукты банков»

Обращаем ваше внимание, что представленный ниже кейс носит универсальный характер. Его можно взять в качестве вводного материала и для темы о кредитных картах, и о взаимодействии органов регулирования банковского сектора и коммерческого банка, и о функционировании фондового рынка.

Итак, начать занятие можно с объявления заголовка новости: «Акции ТКС Банка («Тинькофф Кредитные Системы») потеряли более трети стоимости за один день» [Источник: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6044899>]. Какие вопросы сразу же возникают при поверхностном знакомстве с этой новостью? Примеры вопросов:

1. Сильное ли это падение акций? Как упали акции других банков?
2. Почему столь пристальное внимание обращено на ТКС Банк? В чём специфика его работы, если наблюдается настолько сильное падение стоимости его акций?
3. Чем вызвано падение курса акций?

Рекомендации для преподавателя! Отведите на обсуждение заголовка новости не более 5 минут. Все вопросы, которые вы получите от аудитории, зафиксируйте на доске. Во-первых, это позволит держать аудиторию «в тонусе». Во-вторых, это будет служить для вас подсказкой, на каких моментах стоит заострить внимание обучающихся при подведении итогов по этой задаче (чтобы на каждый возникший вопрос был найден корректный ответ). Обязательно выслушайте каждого из желающих высказать свою точку зрения и поблагодарите обучающихся за их активную помощь.

Далее стоит зачитать новость целиком: «Глобальные депозитарные расписки (GDR) ТКС Банка бизнесмена Олега Тинькова потеряли 15 ноября уходящего года 33,9% стоимости на Лондонской фондовой бирже (LSE). Это падение стало самым крупным в этом году для бумаг российских кредитных организаций, торгуемых на зарубежных площадках. К концу года, впрочем, котировкам удалось отыграть значи-

тельную часть ноябрьского падения» [Источник: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6044899>].

Какие дополнительные вопросы могут быть заданы в этом случае? К их числу в первую очередь можно отнести те из них, которые направлены на повторение ранее пройденного материала:

- Кто может нам напомнить, что представляют собой депозитарные расписки? (Ответ: депозитарная расписка — это вторичная ценная бумага, которую выпускает депозитный банк с международно известным именем на ценные бумаги (как правило, акции) эмитента, расположенного за границей. Депозитарная расписка имеет свободное обращение на фондовом рынке и свидетельствует о том, что их владелец обладает правом собственности на определённую долю акций иностранной компании, которые хранятся в депозитарии страны, где эта компания находится.)

- Слышали ли вы о размещении акций на Лондонской фондовой бирже других российских банков? (Ответ: из банков — Сбербанк, ВТБ, НОМОС-Банк. На этой бирже также обращаются акции таких компаний, как «Роснефть», «ЛУКОЙЛ», «Газпром», «Евраз», «Мегафон», «Русагро»).

- Какие международные финансовые центры вы знаете, кроме Лондонской фондовой биржи? (Ответ: Нью-Йорк, Гонконг, Сингапур, Цюрих, Франкфурт-на-Майне. Создание международного финансового центра планируется и в Москве.)

Рекомендации для преподавателя! Если инициативных обучающихся нет, тогда можно организовать работу в группах. Отведите на эту часть задания также не более 5 минут.

После краткого обсуждения данной новости можно перейти к ответам на вопросы (не более 5–7 минут), заданные в самом начале занятия.

1. Для иллюстрации степени падения акций (насколько оно было значительным) банка можно привести статистические данные из статьи: «ТКС Банк, сумевший в ходе IPO привлечь более 1 млрд долларов, потерял за один день более трети стоимости своих бумаг: еще утром акции банка Олега Тинькова стоили 17,4 доллара за бумагу, но уже днем — 11,5 доллара» [Источник: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=6044899>]. Для сравнения: у ВТБ за 12 месяцев после вторичного размещения акций — 23,7%, у Сбербанка с начала года снижение стоимости акций составило 15,9%. Для НОМОС-Банка год был более удачным: стоимость акций поднялась на 7%.

2. Банк «Тинькофф Кредитные Системы» использует весьма интересную бизнес-модель. У него нет филиальной сети, головной офис расположен в г. Москве. Этот банк осуществляет рассылку своих предложений (по кредитным и дебетовым картам) по всей территории РФ через Почту России.

3. Курс акций банка отреагировал столь значительно на новость о том, что Комитет Государственной Думы по финансовым рынкам предложил ряд поправок в ФЗ «О потребительском кредитовании». Одна из них запрещает рассылку кредитных карт дистанционно. Документ устанавливал, что «при выдаче потребительского кредита с лимитом кредитования электронное средство платежа должно быть передано заёмщику в месте нахождения кредитора (его структурного подразделения) способом, позволяющим однозначно установить, что оно было получено заёмщиком лично либо его представителем, имеющим на это право». Это нововведение может для ТКС Банка обернуться закрытием всех его существующих программ кредитования, так как карты он доставлял своим клиентам с использованием дистанционных каналов.

По завершении ответов преподаватель может дать задание, так сказать, «на подумать»: «Предложите дополнить статью законопроекта о потребительском кредитовании так, чтобы ТКС Банк не потерял свой бизнес». (Ответ: для этого надо перед словом «способом» поставить союз «или».) К каким последствиям эта поправка может привести? Во-первых, ТКС Банк может беспрепятственно придерживаться своей бизнес-модели, не теряя клиентов и, следовательно, не неся убытков. Во-вторых, объявление этого суждения авторитетным лицом может поднять котировки акций банка. Пример из жизни: после того как Анатолий Аксаков, замглавы Комитета Госдумы и президент ассоциации «Россия», публично заявил об этой опечатке, бумаги ТКС Банка стали стоить 15,7 долл. (по состоянию на 31 декабря), т.е. выросли на 36,5%.

Рекомендации для преподавателя! Итак, за 15 минут вы успели разогреть аудиторию, проверить её знания (понять, на какие проблемы в освоении знаний надо обратить внимание), напомнить названия и различия существующих отечественных банков. Теперь перед вами стоит задача — сделать мостик между этим жизненным кейсом и темой занятия.

Примером этого перехода может служить следующая речь, рассчитанная на 2–3 минуты: «Этим кейсом мы затронули сразу несколько важных тем. Вспомнили, какие виды ценных бумаг существуют. Не обошли стороной и международные финансовые центры. Увидели, как связаны изменения в законодательной базе и благополучие банка, как новость только о проекте закона может отразиться на рыночной стоимости активов организации и ваших личных доходах, если вы являетесь держателем таких вторичных ценных бумаг, как депозитарные расписки. Но особое внимание я бы хотел(а) привлечь именно к выбору банка, конкретнее — к его бизнес-модели. Видим, что банк в основном зарабатывает именно на кредитных картах, которые распространяет среди своих клиентов через дистанционные каналы. А какие кредиты мы можем получить, придя в классический офис банка? (как вариант — На какие виды кредитов распространяется действие ФЗ «О потребительском кредитовании»?)». И здесь снова все виды кредитов, о которых пойдёт речь, можно зафиксировать на доске.

Далее важно привести примеры каждого из перечисленных аудиторий кредитов (вы можете заранее подготовить рекламные материалы, взятые в банках, для иллюстрации). За основу можно взять информацию по ипотечному кредиту, автокредиту, образовательному кредиту, нецелевому кредиту. На примере рекламных проспектов попросите обучающихся провести сравнительный анализ этих кредитов по следующим критериям: цель кредита, размер процентных ставок, срок предоставления кредита, величина эффективной процентной ставки, условия предоставления (требования к заёмщикам). Здесь могут быть использованы как групповые формы работы, так и индивидуальные (если обучающийся в меньшей степени расположен к кооперации с одноклассниками, тогда ему можно предложить изучить отдельное рекламное сообщение). На это задание должно приходиться не менее половины занятия.

В заключение занятия не забудьте прокомментировать вопросы, которые остались у обучающихся от первого кейса и были зафиксированы в начале занятия на доске. Если ряд вопросов относится к теме последующих занятий, тогда об этом обязательно упомяните в своей речи. Скажите, что ожидает обучающихся на следующем занятии и как к нему подготовиться (вы можете наиболее мотивированным из них заранее предложить прочитать дома дополнительный материал, чтобы на сле-

дующем занятии, опираясь на их знания, быстрее ввести весь класс «в тему»). Отведите на эту часть занятия 3 минуты.

Однако при подготовке к занятию преподавателю стоит предусмотреть ситуацию, когда обучающиеся не готовы, в этом случае особенно будут полезны презентации, подборка статистических данных и иных кейсов и задач, которые представлены в ЦОР. Преподаватель на их основе заостряет внимание обучающихся на наиболее важных моментах, дополняя при необходимости материалы для обучающихся актуальными данными, которые имеют отношение к теме.

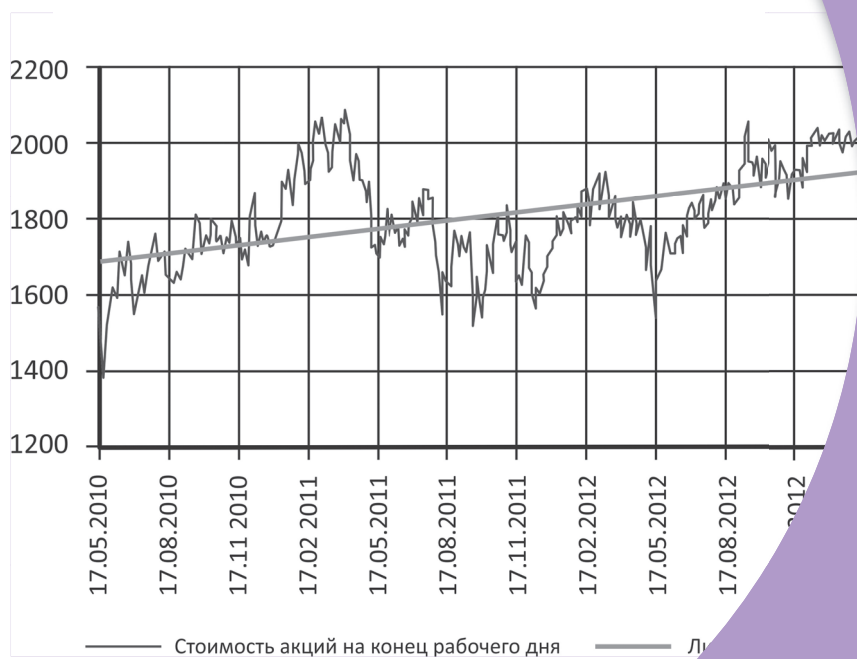
Дополнительные материалы для обсуждения с родителями

Для работы с родителями по вопросам специфики банковских продуктов можно обратиться к материалам специальных государственных программ льготного кредитования, изучить требования, которые предъявляются к кандидатам для участия в этой программе, и проанализировать доступность кредитных предложений банков, работающих в вашем регионе. Среди наиболее распространённых государственных программ льготного кредитования можно выделить те, которые регулируют покупку квартиры или автомобиля в кредит (действие последней было приостановлено в конце декабря 2013 г.).

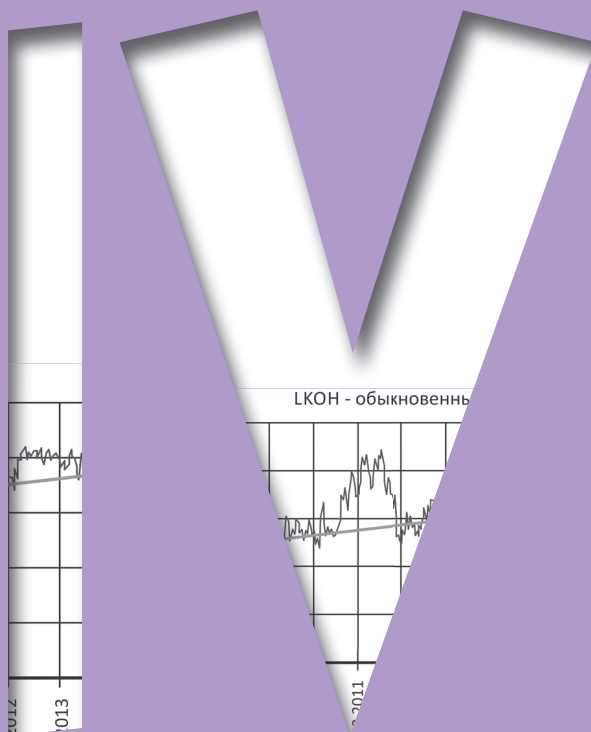
Программа ипотечного жилищного кредитования разработана в рамках национального проекта «Доступное и комфортное жильё гражданам России». Она предусматривает льготную выдачу ипотечных займов для работников бюджетной сферы (для военнослужащих, врачей и учителей: <http://kommersant.ru/doc/2220683?isSearch=True>) и молодых семей (<http://molodaja-semja.ru/molodaja-semja.ru/molodaya-semya-2014>). Так, потребителям финансовых услуг этих категорий становится доступной возможность воспользоваться единовременной выплатой, которая может быть направлена на покупку объекта жилой недвижимости, или же льготной процентной ставкой по ипотечному займу.

Условия льготного автокредитования в 2009–2011 и 2013 гг. (<http://bankirsha.com/avtokredity-s-gosudarstvennym-subsidirovaniem-2010-god-banki-uslovija-lgotnogo-avtokreditovaniya-spisok-avtomobilei.html>), в свою очередь, распространялись на приобретение нового автомобиля, сборка

которого должна была обязательно проходить на территории РФ. По этой программе государство гарантировало заёмщику погасить часть процентной ставки по автокредиту — до 2/3 ставки рефинансирования ЦБ (<http://kommersant.ru/doc/2347426?isSearch=True>). Для получения этой финансовой поддержки в 2013 г. заёмщики должны были выполнить ряд условий (<http://pro-avtokredit.ru/prezidentskii-avtokredit.php>). Первое — выбрать отечественный или импортный автомобиль стоимостью не более 700 тыс. р. Второе — внести первоначальный взнос при одобрении кредита не менее 15% суммы кредита и погасить задолженность по кредиту в течение 3 лет. Последнее — субсидирование кредитов распространялось только на кредиты, взятые в рублях, и осуществлялось в банках, перечень которых был ограничен этой программой.



часть



МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ (ПРИМЕРЫ)



● Примеры задач для контрольных работ

Раздел «ДЕПОЗИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ»

Постановка задачи

Допустим, что вы успешно окончили школу, затем поступили в университет, после 4 лет усердного обучения в нём вам была присвоена степень бакалавра экономики. Этот диплом помог вам удачно трудоустроиться в организации, в которой вы с юношеских лет мечтали работать. Кроме получения удовлетворения от занятия любимым делом эта работа приносит вам постоянный доход (выше среднерыночного). Данный доход покрывает все ваши текущие расходы, это позволяет вам сберегать.

В связи с этим вы решили разработать план для сбережений на ближайшие 5 лет. Вы провели анализ ставок по вкладам банков на пятилетний рубеж и нашли наиболее привлекательную из них — 8 % годовых (с учётом капитализации процентов). Оцените, какой объём средств вам надо инвестировать в текущем году, чтобы через 5 лет получить 300 тыс. р.

Решение

ШАГ 1. Вспомним формулу начисления сложных процентов:

$$FV_N = PV \cdot (1 + r)^N, \quad (1)$$

где FV_N — будущая стоимость вклада (сколько получите по истечении 5 лет),

PV — текущая стоимость вклада (сколько денег вы планируете положить в банк на депозитный счёт сейчас),

N — период инвестирования (сколько лет вы планируете сберегать ваши денежные средства в банке).

ШАГ 2. Выведем из формулы (1) формулу для расчёта текущей стоимости вклада, а именно:

$$PV = FV_N \cdot (1 + r)^{-N}, \quad (2)$$

ШАГ 3. На основании формулы (2) рассчитываем объём средств, который надо инвестировать в текущем году, чтобы через 5 лет получить 300 тыс. р.

$$PV = 300\,000 \cdot (1 + 0,08)^{-5} = 204\,175 \text{ р.}$$

Таким образом, в этом году вам надо сберечь 204 175 р., чтобы через 5 лет обладать 300 тыс. р. В этом случае вы инвестируете свои сбережения под процентную ставку 8 % годовых.

Раздел «АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКИМ ВКЛАДАМ»

Постановка задачи

В этом задании собраны материалы из различных интернет-ресурсов о способах инвестирования денежных средств. Прочитайте эти репортажи и дополните их пропущенными словами.

I. «Существует старый и проверенный способ — вложить деньги в _____ (1). Благо, среди европейских стран есть такие, где инвестирование в _____ (1) является абсолютно безопасным и надежным средством сбережения денег. Те, кто знает, куда вложить деньги в Германии, покупают доходные дома. Это чрезвычайно выгодно — квартиры в таких домах уже сданы, вы только переоформляете право собственности на себя и с первого дня приобретения получаете доходы в виде арендных платежей...»

Источник: <http://bf-partner.com/4874-kuda-vlozhit-svobodnye-dengi.html>

II. «Покупку _____ (2) нельзя назвать лучшим способом для краткосрочного инвестирования. Кроме того, все указанные приобретения сопряжены с дополнительными расходами, либо с низкой ликвидностью. Так, стоимость монет, выпускающихся к памятным датам, превышает рыночную цену на металл. _____ (3) довольно трудно быстро продать, кроме того, в их цену входит работа ювелира. _____ (4) так же необходимо изготавливать и выплачивать с их стоимости 18 % НДС».

Источник: http://trust-master.ru/blog/kuda_vlozhit_dengi/2013-10-01-40

III. «Способ инвестиций для «продвинутых» — _____ (5), когда инвестор конвертирует вложенные им средства в граммы металла, т. е. не в конкретный слиток, а в условные граммы».

Источник: http://trust-master.ru/blog/kuda_vlozhit_dengi/2013-10-01-40

IV. «Однако при возможной огромной прибыльности, _____ (6) является наиболее рискованным. Во-первых, игра на _____ (6) крайне не рекомендуется азартным людям, поскольку азарт не позволяет контролировать риски и оградить себя от больших убытков. Во-вторых, инвестор не может торговать _____ (6) лично: торговля осуществляется через брокера, и выбирать брокера нужно очень внимательно, обращая внимание, прежде всего, на его активы, репутацию, знания и опыт».

Источник: http://trust-master.ru/blog/kuda_vlozhit_dengi/2013-10-01-40

V. «Традиционные способы инвестирования денежных средств обладают как достоинствами, так и недостатками. Самые доходные из них, например, акции, предполагают принятие довольно высоких рисков потери капитала. Инвестиции с гарантированным доходом — вклады и облигации, как правило, не могут похвастаться высокими процентами. Не гарантируют высокую прибыль и драгоценные металлы. _____ (7) может стать идеальной альтернативой для инвестора», позволяющей получить более высокую доходность относительно депозитов в банках со сравнимым риском «_____ (7) являются ценной бумагой, удостоверяющей право её держателя на получение после установленного срока определенной суммы вклада и процентов, оговоренных в нем».

Источник: http://trust-master.ru/blog/kuda_vlozhit_dengi/2013-10-01-40

Воспользуйтесь этим перечнем терминов, чтобы заполнить пропуски в материалах, приведённых выше:

- а. золотые слитки;
- б. инвестиционные монеты, драгоценности и мерные слитки;

- с. обезличенные металлические счета;
- d. покупка недвижимости;
- е. рынок Форекс;
- f. сберегательный сертификат;
- g. ювелирные украшения.

Решение

1 – d; 2 – b; 3 – g; 4 – a; 5 – c; 6 – e; 7 – f.

Раздел «ФИНАНСОВЫЕ ПИРАМИДЫ»

Постановка задачи

Финансовая пирамида в течение первых двух дней своей работы привлекла трёх клиентов, каждый из них внёс по 3 тыс. долл. В конце года им обещали выплатить по 30 %. Начисление процентов проводится ежемесячно. Рассчитайте, какую сумму от других клиентов должна привлечь эта пирамида, чтобы погасить задолженность перед первыми тремя вкладчиками.

Решение

ШАГ 1. Начислим проценты на вклады первых трёх клиентов этой финансовой пирамиды:

$$FV_N = PV \cdot \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{Nm}, \quad (1)$$

где m – частота начисления процентов (в нашем случае – 12 единиц),
 N – число лет (у нас 1 год).

$$FV_N = 3\,000 \text{ долл.} \cdot 3 \cdot \left(1 + \frac{0,3}{12}\right)^{1 \cdot 12} = 12\,104 \text{ долл.}$$

На каждого из участников приходится по 1034,7 долл.

ШАГ 2. Определим, какой объём средств должна привлечь пирамида от новых вкладчиков, чтобы выплатить доход её основателям:

$$12\,104 \text{ долл.} - 9\,000 \text{ долл.} = 3\,104 \text{ долл.,}$$

т. е. вновь пришедший клиент обеспечивает доход первым трём вкладчикам этой пирамиды.

Раздел «КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ БАНКОВ»

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 15 %-ным первоначальным взносом. Срок кредитования составляет 10 лет. Процентная ставка, специально предложенная банком вашим родителям на основе оценки их кредитоспособности и качества кредитной истории, является фиксированной на всём этом промежутке. Данный загородный дом стоит 1 млн р. На дату принятия решения в распоряжении вашей семьи имеется 150 тыс. р. 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 тыс. р., понимает, что эти деньги он перечислит продавцу в текущем периоде. В будущем (через 10 лет или 120 месяцев) он получил от вас возврат этого долга с учётом начисленных процентов по ставке 12 %. Для расчёта 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 $r_m = \frac{r_a}{m}$.

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

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

где P – платёж.

ШАГ 1. Посмотрим на наши исходные данные:

Текущая стоимость кредитных средств (PV) = 850 тыс. р.

Годовая эффективная процентная ставка (r_a) = 0,12.

Число лет кредитования (N) = 10 лет.

Частота выплат кредита в год (m) = 12, так как выплаты ежемесячные, а в году – 12 месяцев.

ШАГ 2. Вычислим наши расчётные показатели на основе исходной информации по формуле (1):

Число платежей по кредиту = $N \cdot m = 120$ единиц;

Месячная эффективная процентная ставка = $\frac{0,12}{12 \text{ мес.}} = 0,01$;

$$KA = \frac{1 - \frac{1}{1,01^{120}}}{0,01} = 69,7.$$

ШАГ 3. Из формулы (2) можно найти, что

$$\text{платёж } (P) = \frac{850\,000 \text{ р.}}{69,7} = 12\,195,12 \text{ р.}$$

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

Раздел «БАНКОВСКИЕ ПЛАТЁЖНЫЕ КАРТЫ»

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 тыс. р., процентная ставка – 22 %. По этой карте вы забронировали билеты на летний отпуск на сумму 40 тыс. р. (вы летите вместе с супругой и сыном, которому 3 года). После возвращения из круиза по Испании у вас осталось ещё 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 шёл ровно 3 рабочих дня. Про-

анализируйте, возникнет ли у вас просроченная задолженность в среду на следующей неделе после вашего возвращения. Если да, то оцените её объём.

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 счёта, открытого в другом банке. Для вашего банка важна дата зачисления средств на его счёт, чтобы задолженность была погашена в срок.

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

ШАГ 3. Оценить величину просроченной задолженности.

$$FV_N = PV \cdot (1 + r_D)^D, \quad (1)$$

где D – число дней просрочки,

r_D – дневная процентная ставка $\left(\frac{\text{Годовая ставка}}{365 \text{ дней}} \right)$.

$$FV_N = 40\,000 \text{ р.} \cdot \left(1 + \frac{0,22}{365} \right)^5 = 40\,120,69 \text{ р.}$$

Таким образом, за 5 календарных дней пользования кредитом вам надо дополнительно положить на счёт 120,69 р. И в этом случае целесообразнее это сделать лично через операциониста, так как с каждым днём ваша просроченная задолженность будет расти.

Раздел «МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ»

Постановка задачи

Прячась в метро в дождливый день и мечтая о новом телефоне, который вы увидели пару минут назад в магазине, вы прочитали объём

явление о предоставлении кредитных средств всего под 3 % в день с капитализацией процентов. И вы решили испытать судьбу и не тратить время на поиск и изучение альтернативных источников привлечения денежных средств для приобретения этого телефона, как только закончится летний морозящий дождь. Подписав договор, вы обязались погасить кредит на сумму 25 тыс. р. через 15 дней. При наличии просроченной задолженности вам будут начислять по 6 % от суммы задолженности перед банком на ежедневной основе с капитализацией процентов. И вот телефон у вас уже в руках. Вы едете домой счастливый и довольный своим решением.

Купив телефон, вы забыли о графике погашения кредита. Однако через 35 дней вы вспомните в разговоре с другом о данном кредите. Сколько денежных средств вам надо иметь на руках для погашения своей задолженности перед микрофинансовой организацией?

Решение

ШАГ 1. Оценим, сколько вы должны были вернуть микрофинансовой организации через 15 дней (как это было предусмотрено договором). Расчёты проведём на основе сложных процентов, так как по условию задачи микрофинансовая организация капитализирует проценты. На основании формулы (1) получим:

$$FV_N = PV \cdot (1 + r)^N, \quad (1)$$

$$FV_N = 25\,000 (1 + 0,03)^{15} = 38\,949,19 \text{ р.}$$

ШАГ 2. Вычислим, на сколько дней вы просрочили погашение кредита с начисленными процентами за его пользование :

$$35 \text{ дней} - 15 \text{ дней} = 20 \text{ дней.}$$

ШАГ 3. Начислим проценты на просроченную задолженность в размере 38 949,19 р. на протяжении 20 дней. Расчёты проводятся аналогично шагу 1, только ежедневная процентная ставка уже составляет 6 %.

$$FV_N = 38\,949,19 (1 + 0,06)^{20} = 124\,915,3 \text{ р.}$$

ШАГ 4. Чтобы оценить, сколько вы должны банку за прошедшие 35 дней, надо сложить объём кредита с начисленными процентами и размер просроченной задолженности, а именно:

$$38\,949,19 + 124\,915,3 = 163\,864,5 \text{ р.}$$

Таким образом, ваша переплата составит 138 864,5 р., что в 5,6 раза больше величины взятого вами кредита.

Раздел «ПЛАТЁЖНЫЕ (РАСЧЁТНО-КАССОВЫЕ) УСЛУГИ БАНКОВ И КАНАЛЫ ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ»

Постановка задачи

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 тыс. р. Второй – 15 тыс. р. В среднем у вашей семьи на оплату жилищно-коммунальных услуг уходит примерно 4 тыс. р. Дополнительно вам надо оплатить счёт за стационарный телефон (190 р.) и Интернет (300 р.), за мобильные телефоны членов семьи на общую сумму 1 200 р. У вас открыт зарплатный счёт в банке, к которому привязана ваша зарплатная карта и с которого вам было бы удобно осуществлять данные платежи. Оцените привлекательность расчётно-кассовых услуг банка:

1. Стоимость банковского перевода (с вашего счёта на счёт получателя средств, открытый в другом банке) составляет 2 % от суммы (минимальная комиссия – 50 р., максимальная – 1500 р.).

2. Расчётно-кассовое обслуживание клиента осуществляется через окно операциониста. В этом случае комиссия за каждую проведённую транзакцию составляет 3 % от суммы, за исключением оформления платёжного поручения на банковский перевод для погашения кредитной задолженности в этом и другом банках.

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 «Автоплатёж» производится бесплатно, однако ваш банк будет взимать комиссию в зависимости от назначения платежа:

- а) погашение ссудной задолженности другому банку — 1 % от суммы платежа;
- б) оплата сотовой связи — бесплатно.

Решение

ШАГ 0. Беглый взгляд на банковские тарифы сразу же позволяет сказать, что оплачивать ЖКУ через операциониста — самый невыгодный по стоимости вариант. Кроме этого надо учесть время, которое вы потратите на ожидание в очереди и оформление платёжных поручений.

ШАГ 1. Проанализируем тарифы банков на оплату сотовой связи в зависимости от канала погашения. Интернет-банк и мобильный банк (опция «Автоплатёж») позволяют вам без комиссии пополнять свой лицевой счёт у оператора сотовой связи. Итак, можно сэкономить как минимум ($0,03 \cdot 1200 = 36$ р.) на оплате счетов за мобильный телефон, если осуществлять её через интернет-банк или мобильный банк. С услугой «Автоплатёж» можно сберечь время, так как 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 платёж более оперативно и не заполнять каждый раз для этого платёжное поручение.

ШАГ 2. Погасить кредиты выгодно через услугу «Автоплатёж». Комиссии для платежей в счёт погашения кредитов в размере 20 тыс. и 15 тыс. р. соответственно составят 200 и 150 р. (по 1 % от объёма платежа).

Шаг 3. Рассчитаем комиссию за банковский перевод, чтобы погасить задолженности за ЖКУ ($4000 \cdot 0,02 = 80$ р.), Интернет (50 р.) и стационарный телефон (50 р.). Две последние комиссии по 50 р., так как это минимальный тариф, который банк взимает, если 2 % от размера платежа даёт меньшую сумму. Так, для платежа за Интернет имеем ($0,02 \cdot 300 = 6$ р.). Эти платежи удобнее проводить через интернет-банк, услуга «Автоплатёж» не предусматривает перевод средств в пользу этих получателей средств.

ШАГ 4. Суммарные расходы составят 530 р., из них будет направлено на:

- погашение кредита — 350 р.
- оплату ЖКУ — 80 р.
- оплату Интернета — 50 р.
- оплату стационарного телефона — 50 р.
- оплату сотовой связи — 0 р.
- оплату комиссии за подключение и пользование интернет-банком и мобильным банком — 0 р.

● Примерная тематика эссе

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

● Пример комплексного кейса

ДЕБЕТОВАЯ КАРТА С ОВЕРДРАФТОМ: 3 В 1

К вам по почте пришло письмо от банка об одобрении вам дебетовой карты. Внимательно ознакомьтесь с его рекламными материалами (отдельно загрузите с сайта банка полное описание тарифного плана и примечания к нему). Определите, является ли эта карта дебетовой. В итоге примите решение, будете ли вы её оформлять.

«С 03 апреля 2012 года дебетовые карты, выпускаемые для вкладчиков банком «Тинькофф Кредитные Системы», станут еще более привлекательными...

10% годовых на сумму остатка до 200 тысяч рублей на дебетовую карту теперь получают все Вкладчики. 5% годовых, на сумму остатка, который превышает 200 тысяч рублей.

За операции покупки с использованием карты (ее реквизитов) Банк выплачивает CashBack (Вознаграждение):

- 5% за покупки, категории которых указаны на сайте банка. (В конце марта появится раздел «О карте», в котором данные категории будут определены на каждый месяц.)
- 0,5% по всем остальным покупкам».

Источник: <http://www.tcsbank.ru/about/news/070312-cashback/>

В первую очередь вам потребуется изучить информацию о всех тарифах, которые банк установил для называемых им дебетовых карт. Итак, зайдя на сайт, вы сможете их загрузить (см. Приложение 1 – Тарифный план ТПС 1.2 RUR)¹. Обязательно прочитайте пояснения к тарифам – здесь они приведены в Приложении 2.

В действительности вам предлагается не только дебетовая карта. Этот продукт является комплексным, он объединяет в себе свойства нескольких банковских продуктов. Рассмотрим всё по порядку.

¹ Аналогичный анализ можно провести и для остальных тарифных планов банка: ТПС 3.0 RUR и ТПС 4.0 RUR соответственно.

На первый взгляд карта выглядит как дебетовая. Она предназначена для оплаты товаров и услуг безналичным путём, при этом за активное её использование вам будет начисляться вознаграждение. Если вы приобретаете товары и услуги у партнёров банка, тогда на ваш счёт возмещается 5% от размера вашей покупки (согласно тарифу — п. 4.1 Приложения 1) и 0,5% — в остальных случаях (п. 4.2 Приложения 1).

Но заглянем в примечания к тарифу (Приложение 2) и посмотрим, какие ограничения присутствуют. Первое — банк может, *предварительно не уведомляя вас*, изменить как перечень партнёров, так и список услуг, по которым ставка возврата (cash back) составляет 5% (п. 4.1). Второе — максимальный размер вознаграждения за безналичную оплату покупок у партнёров банка на конец расчётного периода не может превышать 2 тыс. р. (см. п. 4). Отметим, что в этих материалах банк не определяет, что он берёт за *расчётный период*. Можно предположить, что речь идёт о месяце, проверим эту догадку позднее.

Изучаем далее тарифный план к дебетовой карте (п. 15–17 Приложений 1 и 2). Видим, что эта карта не является дебетовой в чистом виде, так как банк позволяет вам воспользоваться его кредитными средствами *в объёме 300 тыс. р.*, если на вашем счёте недостаточно средств или остаток близок к нулю. Таким образом, банк выпускает дебетовую карту с *овердрафтом*, которая обладает свойствами кредитной карты. При использовании овердрафта вы будете платить за кредитные средства по ставке *36% годовых*, а свою задолженность вы должны успеть погасить *в течение 25 дней*. При этом если задолженность не будет погашена в этот срок, кроме процентов по кредиту с вас будет снята комиссия в размере 590 р.

Последнее — банк объявил о том, что процентная ставка, начисляемая на остаток денежных средств до 200 тыс. р. на карточном счёте клиента, составляет 10%. По состоянию на 3-ю декаду декабря 2013 г. это почти на 20% больше, чем размер максимальной процентной ставки (по вкладам в российских рублях) десяти кредитных организаций с наибольшей депозитной базой, полученной от физических лиц (http://cbr.ru/statistics/?Prtid=avgprocstav&pid=pdko_sub&sid=ITM_2386). Данное обстоятельство означает, что банк «Тинькофф Кредитные Системы» установил ставки по вкладу выше, чем в среднем наблюдается на рынке. Обратим внимание, что банк это понимает и ограничивает свои риски путём

снижения процентной ставки до 5% (или 0,597 максимальной ставки по депозитам в банках, публикуемой Центральным банком), если объём остатка на карточном счёте вкладчика будет превышать 200 тыс. р. Таким образом, выпускаемая банком карта обладает свойствами нескольких продуктов банков: дебетовой карты как инструмента расчётов, овердрафта как вида кредита и депозита как формы накопления.

При принятии решения об оформлении такой карты вы должны учесть условия банка по следующим операциям: пополнению карты, чтобы получить максимальное начисление процентов на остаток по счёту (напомним, что банк не имеет филиальной сети), снятию наличных денежных средств, обмену валют, если денежный перевод будет в иностранной валюте. И наконец — вопрос с определением расчётного периода остался открытым.

Банк позволяет пополнять счёт несколькими способами:

- путём банковского перевода (п. 5 Приложения 1: в рублях — без комиссии, но комиссию за сам перевод вы будете платить банку-отправителю),
- через филиальную и банкоматную сеть партнёров банка (п. 7.1 Приложения 1: первые 4 операции осуществляются без комиссии; начиная с пятой операции комиссия установлена в размере 2% от суммы пополнения, но не менее 90 р.).

Обратите особое внимание на п. 5.2 и 5.3 Приложения 1 о банковских переводах в иностранной валюте. За эти операции банк берёт комиссию в размере 190 и 490 р. для переводов в долларах и евро соответственно. Кроме этих комиссий необходимо предусмотреть расходы по конвертации этих валют в рубли по внутреннему курсу банка (п. 5 Приложения 2). Кстати, на момент подготовки этого кейса актуальных данных о курсах валют на сайте банка представлено не было, так что вам потребуется узнавать их дополнительно при возникновении такой ситуации.

Какие комиссии есть у банка по снятию наличных средств со счёта? Чем меньше вы снимаете, тем больше вы за эту операцию платите (см. п. 10.1 Приложения 1). Существуют дневные лимиты на снятие средств — не более 100 тыс. р. (п. 10 Приложения 2). Кроме этого видим, что банк вводит два новых понятия, раскрываемых в пояснениях к тарифному плану:

- «сумма льготного снятия» — по сути, это кредитный лимит по овердрафту;

- «дополнительная сумма льготного снятия» — это ваш остаток по счёту с учётом процентов по депозиту, рассчитываемых ежедневно, но выплачиваемых в «дату формирования выписки по счёту» (п. 3 Приложения 2). При пролонгации вклада особенности расчёта дополнительной суммы льготного снятия здесь оговариваются отдельно (см. п. 10 Приложения 2).

Наконец, чтобы определить такие понятия, как «расчётный период», «счёт-выписка», необходимо обратиться к дополнительным материалам банка, а именно изучить Условия комплексного банковского обслуживания в банке «Тинькофф Кредитные Системы» (https://static.tcsbank.ru/documents/deposit/terms_of_integrated_banking_services.pdf). Так, на с. 4 под счёт-выпиской понимается «документ, ежемесячно формируемый Банком и направляемый Клиенту, содержащий информацию об операциях, совершённых по Кредитной карте, комиссиях/платах/штрафах, процентах по Кредиту в соответствии с Тарифами, Задолженности по Договору кредитной карты, Лимите задолженности, а также сумме Минимального платежа и иную информацию по Договору кредитной карты (по усмотрению Банка)». Расчётный период (с. 6) — «период между датами формирования выписок по Картсчёту, формируемыми Банком». Таким образом, длительность расчётного периода составляет *месяц*.

Какие подводные камни могут возникнуть при пользовании этой дебетовой картой с овердрафтом? Чтобы их оценить, необходимо тщательно изучить не только тарифный план и пояснения к нему, но и сам договор. Например, сюрпризом для вас может служить изменение кредитного лимита по овердрафту банком в одностороннем порядке (см. с. 7 Условий комплексного банковского обслуживания в «Тинькофф Кредитные Системы»): «Банк вправе в течение действия Договора расчётной карты *изменять (аннулировать)* Лимит овердрафта. По истечении срока Лимит овердрафта может быть продлен *по усмотрению Банка* на каждый последующий срок при условии отсутствия в Банке уведомления Клиента о прекращении Договора расчётной карты».

● Примеры задач для мини-контрольных работ

Ключевым источником для разработки задач для мини-контрольных работ являются вопросы для обсуждения, разобранные в материалах для обучающихся. Здесь приведены примеры задач, которые могут быть использованы для закрепления пройденного и расширения кругозора обучающихся.

1. ЗАДАЧА НА РАСЧЁТ ВОЗМЕЩЕНИЯ ОТ АГЕНТСТВА ПО СТРАХОВАНИЮ ВКЛАДОВ ПРИ БАНКРОТСТВЕ БАНКА

На дату отзыва лицензии банка Захар Петров имел в нём следующие активы: депозит в рублях — 20 тыс. р., остаток на текущем счёте — 100 тыс. р. Кроме личных средств на расчётном рублёвом счёте у Захара были денежные средства его мебельной компании (ООО «Заря») в размере 500 тыс. р. В день закрытия банка Захару на счёт его предприятия поступил банковский перевод в размере 10 тыс. фунтов стерлингов. Определите, какую сумму получил Захар от Агентства по страхованию вкладов в качестве возмещения.

Ответ: напомним, что возмещению подлежат вклады и начисленные по ним проценты, остатки на счетах физических лиц и индивидуальных частных предпринимателей до 700 тыс. р. Таким образом, Захар смог получить 120 тыс. р. Средства его компании возмещению не подлежат, так как Захар создал компанию в форме ООО — общества с ограниченной ответственностью. Если бы он зарегистрировал компанию как индивидуальный предприниматель, тогда смог бы претендовать на максимальное возмещение — 700 тыс. р.

2. ЗАДАЧА НА ОЦЕНКУ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА

В основу задач на кредитование заёмщиков дополнительно может лечь материал по оценке кредитоспособности заёмщика (физического лица — модель CAMPARI, подробно изложенная в материалах для преподавателя, и для юридического лица — Правило 5 «С» [Усоскин, 1997, с. 223–224]):

- **Character (характер заёмщика):** включает в себя репутацию заёмщика, его уровень ответственности, готовности и желания погашать взятые на себя обязательства. Банк отдельно изучает кредитную историю заёмщика (как заёмщик ранее обслуживал свою задолженность перед другими банками, имеются ли случаи просроченных платежей по кредитам). Источниками информации для банка являются финансовая отчётность предприятия, информация партнёров и новостная лента в СМИ, интервью с представителями компании.

- **Capacity (финансовые возможности):** банк оценивает способность заёмщика обслуживать ссуду, анализирует структуру доходов и расходов компании, прогнозирует размер будущих платежей и перспективы финансового состояния. Среди источников погашения долга банки выделяют: текущие поступления наличных средств, продажу активов, иные источники (включая заимствования от других банков, выпуск облигаций, векселей). Особенно критично банк смотрит на дебиторскую задолженность компании (объём долгов, которые должны погасить другие предприятия этому заёмщику), изменения её товарных запасов (готовой продукции, хранящейся на складе).

- **Capital (капитал, имущество):** банк изучает структуру акционерного капитала компании (достаточность средств его владельцев), оценивает соотношение капитала с активами компании (чем она владеет). Последнее позволяет понять, насколько велик размер заимствований компании.

- **Collateral (обеспечение займа):** банк проводит анализ достаточности, качества и степени ликвидности залога (насколько быстро без существенной потери стоимости его можно реализовать, если ссуда не будет своевременно погашена).

- **Conditions (общие экономические условия):** показатели этого блока характеризуют деловой климат (состояние экономики, степень конкуренции рынка, на котором компания сбывает свои товары и услуги, особенности налогообложения компаний этой отрасли, уровень цен на комплектующие, энергоресурсы).

Пример 1

РБК передаёт: «Стагнация в промпроизводстве и заморозка тарифов естественных монополий ударили по рынку труда в добывающих и перерабатывающих отраслях. В ТЭКе, металлургии и химии доля ком-

паний, которые намерены в 2014 г. нанимать меньше и даже сокращать персонал, оказалась наибольшей (31,6%). На производственный сектор приходится 20% всех вакансий, поэтому происходящие там изменения существенны для рынка труда в целом» [Источник: <http://top.rbc.ru/economics/26/12/2013/897006.shtml>]. Какую группу показателей правила «5С» будет пересматривать кредитный аналитик, если отраслевая структура кредитного портфеля банка такова: 20% ссуд выдано представителям автомобильной промышленности, 55% – металлургическим компаниям, 25% – рознице?

Ответ: видим, что в структуре кредитного портфеля ссуды предприятиям металлургической отрасли занимают лидирующие позиции (более половины). В сообщении речь идёт о макроэкономическом окружении компании, в ответ на это кредитный аналитик должен скорректировать оценку «Conditions (общие экономические условия)» в правиле «5С» для этих предприятий.

Пример 2

Компания «Авентус», которая занимается производством бытовой техники, взяла кредит в банке под залог комплектующих. Эта компания работает на отечественном рынке более 5 лет, комплектующие для своих товаров закупает в Европе. В конце 2013 г. ряд компаний, у которых «Авентус» приобретала микросхемы для своей продукции, заявили о переходе на новые (более качественные и дорогие) стандарты производства подобных товаров и закрытии линейки ранее выпускаемых микросхем. Кроме этого, в 2013 г. наблюдался постепенный рост курса евро по отношению к рублю (до 45 р.). Многие эксперты уверены, что этот тренд будет наблюдаться и в 2014 г., когда стоимость евро может перескочить отметку в 50 р. В январе 2014 г. кредитный аналитик стал пересматривать материалы компании, чтобы оценить кредитный риск. Руководствуясь правилом «5С», на что в первую очередь он должен обратить своё пристальное внимание?

Ответ: Первое – так как предприятие передало в залог свои комплектующие в качестве обеспечения кредита, то надо прежде всего провести рыночную оценку этих товаров (будет ли эта стоимость снижена, если да, то насколько; хватит ли средств, чтобы покрыть расходы, связанные с реализацией объекта залога, и погасить задолженность компании перед банком).

Второе — видим, что европейские компании стали закрывать производство используемых компанией «Авентус» микросхем и выпускать более дорогие комплектующие. Это обязательно приведёт к увеличению расходов компании. Такими расходами являются её издержки по закупке ресурсов (из-за роста цен производителей, а также повышения расходов компании по приобретению евро, чтобы купить комплектующие), по внедрению оборудования, по обучению персонала новым технологиям и др.

Отдельным для изучения является вопрос: сможет ли предприятие поднять цены на свою продукцию, чтобы скомпенсировать рост ее себестоимости? Если да, то как на это отреагируют потребители?

Третье — существенно меняется макросреда (высока вероятность девальвации рубля).

Таким образом, кредитный аналитик должен вновь провести анализ следующих индикаторов, расположенных по степени важности: «Collateral (обеспечение займа)», «Capacity (финансовые возможности)», «Conditions (общие экономические условия)».

3. ЗАДАЧИ НА ДОХОДНОСТЬ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Чтобы разнообразить задачи, можно сформулировать вопросы для обучающихся с позиции банка.

Пример (о кредитных продуктах)

Департаменты маркетинга и стратегического планирования оценили перспективы развития банка, принимая во внимание продуктовую линейку его конкурентов и степень насыщенности рынка кредитования с учётом сегментации клиентской базы. Для категории частных предпринимателей они предлагают три программы кредитования. Согласно первой, проценты будут начислять на ежеквартальной основе, срок кредитования под 30% составит до 5 лет. Второй продукт будет приносить банку ежегодно 25% в течение 7 лет с начислением процентов раз в полугодие. Наконец, третий выдаётся под 20% на 10 лет, но проценты будут начисляться каждый месяц. Оцените, какой доход получит банк при реализации этих программ кредитования, если прогнозируемый объём спроса по каждой из них составляет 2 млн р.

Решение

Расчёты будем производить с учётом начисления сложных процентов, т. е. процентный доход банка по каждому его кредиту будет рассчитан как:

$$V = PV \cdot \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{Nm} - PV, \quad (1)$$

где m — частота начисления процентов (для первого кредита — 4, для второго — 2, для третьего — 12 единиц),

N — число лет (для первого кредита — 5, второго — 7, третьего — 10 лет).

$V = 2\,000\,000 \left[\left(1 + \frac{0,3}{4}\right)^{5 \cdot 4} + \left(1 + \frac{0,25}{2}\right)^{7 \cdot 2} + \left(1 + \frac{0,2}{12}\right)^{10 \cdot 12} \right] - 3 \cdot 2\,000\,000 = 27\,435\,373$ р., если кредиты будут взяты в максимальном объёме и погашены в срок.

● Приложение 1. Тарифный план ТПС 1.2 RUR

Тарифы по продукту «СКС»

Тарифный план ТПС 1.2 RUR

Статья	Наименование тарифа	Ставка тарифа Рубли РФ
1.	Валюта Картсчета	БЕСПЛАТНО
2.	Активация карты	БЕСПЛАТНО
3.	Проценты, начисляемые на остаток денежных средств на Картсчете, годовых:	
3.1.	На сумму остатка от 0 до 200 000 руб.	10%
3.2.	На сумму остатка превышающего 200 000 руб.	5%
4.	Вознаграждение за операции покупки с использованием карты (ее реквизитов):	
4.1.	За покупки, категории которых определены на www.tcsbank.ru	5% от суммы покупки
4.2.	За остальные покупки	0,5% от суммы покупки
5.	Комиссия за внешний банковский перевод с Картсчета Клиента	БЕСПЛАТНО
5.1.	При переводе в рублях	190 руб.
5.2.	При переводе в долларах США	490 руб.
5.3.	При переводе в евро	БЕСПЛАТНО
6.	Пополнение, произведенное наличными денежными средствами, внутренним или внешним банковским переводом	
7.	Пополнение через Партнеров Банка в Расчетном периоде:	
7.1.	Первые 4	БЕСПЛАТНО
7.2.	Последующие, начиная с 5-го	2%, минимум 90 руб.
8.	Пополнение с карты стороннего банка с использованием её платежных реквизитов, переданных Банку	2% от суммы пополнения
9.	Комиссия за обслуживание Картсчета:	

9.1.	При наличии хотя бы одного открытого Вклада	Не взимается
9.2.	В прочих случаях	99 руб. в месяц
10.	Комиссия за снятие денежных средств с Карточного Клиента:	
10.1.	В пределах Суммы льготного снятия в размере 300 000 руб. и Дополнительной суммы льготного снятия:	
10.1.1.	при сумме операции 3 000 руб. и выше	БЕСПЛАТНО
10.1.2.	при сумме операции до 3 000 руб.	150 руб.
10.2.	Свыше Суммы льготного снятия в размере 300 000 руб. и Дополнительной суммы льготного снятия	2%, минимум 150 руб.
11.	Предоставление Услуги «SMS-инфо»	БЕСПЛАТНО
12.	Комиссия за предоставление Услуги «SMS-банк»	39 руб.
13.	Выпуск / перевыпуск карты	БЕСПЛАТНО
14.	Плата за приостановление операций по Карте:	
14.1.	в случае недоставки Карты/ПИН-кода	БЕСПЛАТНО
14.2.	в случае утери/порчи Карты/ПИН-кода	290 руб.
15.	Процентная ставка по овердрафту, годовых:	36%
16.	Срок погашения Задолженности	25 дней
17.	Штраф за просрочку погашения овердрафта	590 руб.

● Приложение 2. Пояснения к тарифному плану ТПС 1.2 RUR

3. «Рассчитывается ежедневно на входящий остаток на Картсчёте. Выплачиваются в дату формирования выписки по Картсчёту.

4. Вознаграждение рассчитывается от суммы операций покупок, отраженных по Картсчёту. Вознаграждение выплачивается в дату формирования выписки по Картсчёту в размере не более 2 тыс. р. за Расчётный период. Размер вознаграждения указан после удержания Банком всех налогов. В качестве операции покупки засчитываются любые операции по оплате товаров/работ/услуг с использованием карты (её реквизитов), за исключением перевода денежных средств, оплаты мобильной связи, интернета и телекоммуникаций и/или пополнений электронных кошельков, в т.ч. совершённых через Интернет-Банк, а также иных операций по усмотрению Банка. Банк не несёт ответственности за некорректное предоставление информации о типе операции, предоставляемом торговой организацией и ее банком-эквайером.

В случае отмены (возврата) в текущем Расчётном периоде операции покупки, отражённой в одном из предыдущих Расчётных периодах, вознаграждение в текущем и последующих Расчётных периодах уменьшается на сумму вознаграждения, выплаченного за такую операцию.

4.1. Список операций, на которые начисляется вознаграждение по повышенной ставке, доступен на сайте Банка в Интернет по адресу www.tcsbank.ru. Банк по своему усмотрению может изменять перечень операций, на которые начисляется вознаграждение по повышенной ставке, без предварительного уведомления.

5. При переводе средств в валюте, отличной от валюты Картсчёта, конвертация суммы перевода в валюту Картсчёта Клиента осуществляется по курсу Банка.

7. Информация о Партнерах доступна на сайте Банка в сети Интернет по адресу www.tcsbank.ru. Пополнения, осуществленные по номеру Договора вклада, зачисляются на Картсчёт и в тот же день перечисляются на счёт Вклада.

9. В первый раз комиссия взимается в расчётном периоде, следующем после обработки Банком первой операции по Картсчёту в размере

доступного к списанию остатка при недостатке собственных средств или лимита овердрафта. При этом не учитываются авторизованные суммы, расчёты по которым ещё не совершены Банком. Далее взимается ежемесячно по числам, соответствующим дню обработки Банком такой операции.

10. Комиссия взимается за каждую операцию. Проверка Суммы льготного снятия (далее — ЛС) и Дополнительной суммы ЛС и взимание комиссии осуществляется на момент списания Банком операции с Картсчёта.

- Под снятием денежных средств понимаются операции снятия наличных денежных средств в банкоматах и ПВН, операции с картой в иных кредитных организациях, внешние переводы (за исключением внешних банковских переводов).

- Сумма ЛС предоставляется на календарный месяц и на следующий месяц не переносится.

- Дополнительная сумма ЛС складывается из сумм, поступивших с вкладов. Остаток Дополнительной суммы ЛС на следующий месяц переносится. При этом суммы, поступившие при закрытии вклада по истечении срока и начисленные проценты на Вклад и на Картсчёт, учитываются полностью; суммы, поступившие при частичном или досрочном изъятии вклада, при условии, что данный вклад был пролонгирован, учитываются в размере не большем, чем сумма вклада на момент его последней пролонгации.

- Сумму ЛС уменьшают операции снятия наличных денежных средств в банкоматах и ПВН, операции с картой в иных кредитных организациях, внешние переводы (за исключением внешних банковских переводов).

- Дополнительную сумму ЛС уменьшают операции снятия наличных денежных средств в банкоматах и ПВН, операции с картой в иных кредитных организациях, внешние переводы (включая внешние банковские переводы), а также переводы во вклад в Банке.

- При списании Банком операций снятия денежных средств с Картсчёта сначала уменьшается Дополнительная сумма ЛС, затем Сумма ЛС.

- В целях безопасности проведения операций Банк устанавливает ежедневный лимит на снятие наличных в размере 100 тыс. р., который может быть увеличен по запросу Клиента.

10.2 Комиссия начинает взиматься с операции, в результате списания которой были превышены Сумма ЛС и Дополнительная сумма ЛС снятия. Комиссия берётся за полную сумму такой операции.

11. Информация предоставляется путём направления SMS-сообщений на мобильный телефон Клиента, указанный в Заявлении-Анкетe.

12. Взимается Банком ежемесячно в дату формирования выписки по Картсчёту в размере доступного к списанию остатка при недостатке собственных средств или лимита овердрафта. При этом не учитываются авторизованные суммы, расчёты по которым ещё не совершены Банком.

14.2. Взимается Банком, если Карта была активирована Клиентом до приостановления операций.

15. Применяется к техническому и разрешённому овердрафту.

16. Отсчитывается от даты формирования выписки за период, в котором возникла Задолженность Клиента.

17. Взимается в дату окончания срока погашения Задолженности при наличии/возникновении технического и/или разрешенного овердрафта. Не применяется при сумме овердрафта меньше или равной 150 р.».

Источник: <http://www.tcsbank.ru/about/news/070312-cashback/>