

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

Практические кейсы по дисциплине «Банковское дело»

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Профиль: Финансы и кредит

Майкоп 2026

Цель: формирование у студентов компетенций в области банковского дела, финансовой грамотности и экономической культуры (УК-10).

Задачи:

- Освоение теоретических основ банковского дела
- Развитие практических навыков анализа банковских продуктов
- Формирование финансовой грамотности
- Изучение современных банковских технологий

Настоящее учебно-методическое пособие разработано для проведения практических занятий по дисциплине «Банковское дело» и направлено на формирование универсальной компетенции УК-10 (экономическая культура и финансовая грамотность).

Современная банковская система России находится в условиях беспрецедентной цифровой трансформации, структурной перестройки и высокой волатильности макроэкономических показателей. В этих условиях студент-экономист должен не просто знать теорию банковского дела, но и уметь применять эти знания для защиты личного капитала, критической оценки банковских продуктов и понимания глубинных механизмов работы финансовой системы.

Тема 1: «История становления и развития кредитно-банковской системы России, деятельность банковского сектора в военный период и героическое поведение банковских служащих»

Цель занятия: Показать студентам, что банковская система — это не абстрактный механизм, а кровеносная система общества, от которой зависит физическое выживание людей в кризис. Сформировать понимание природы доверия к финансовым институтам.

Кейс 1. Золото или бумага? Выбор вкладчика в августе 1914 года

Ситуация: Объявлена мобилизация. У дверей отделения Волжско-Камского банка собралась толпа. Вы — мелкий ремесленник, у вас на счету лежат 500 рублей (стоимость вашего дома). Слухи говорят, что бумажные деньги скоро обесценятся, а банк закроется. Кассир предлагает либо забрать рубли, либо немедленно перевести все накопления в облигации военного займа под фиксированные 5% годовых.

Задание (УК-10):

- о Оценить надежность двух активов: наличных кредитных билетов (риск инфляции и физической кражи при переезде) и государственных ценных бумаг (риск смены власти).
- о Принять решение о судьбе сбережений, опираясь не на панику, а на знание того, чем гарантированы вклады в Государственном банке Российской империи.
- о Объяснить, почему отказ кассира выдать золото, был необходим для спасения экономики страны и как это повлияло на личную стратегию сбережений обычных людей.

Кейс 2. Сберкнижка в землянке: личный бюджет партизана

Ситуация: Молодой учитель ушел в партизанский отряд, оставив в сельсовете довоенную сберкнижку на предъявителя с суммой 800 рублей. Семья учителя находится в

оккупации в другом районе. Деньги нужны им сейчас, чтобы выкупить продукты по грабительским ценам комендатуры.

Задание (УК-10):

- о Проанализировать риски: если передать вестового со сберкнижкой через линию фронта, его могут схватить; если попытаться снять деньги дистанционно через доверенное лицо — оккупанты могут конфисковать счет как «имущество врага».
- о Предложить альтернативную семейную финансовую стратегию выживания без использования официальных безналичных каналов связи между фронтом и тылом.
- о Сформулировать вывод о роли личной финансовой тайны и физического доступа к документам в условиях распада государственности.

Кейс 3. Реформа 1947 года: планирование семейного бюджета

Ситуация: Декабрь 1947 года. По радио объявлены условия реформы. Ваша семья накопила тремя способами: 10 000 рублей лежат на срочном вкладе в Госбанке, 5 000 рублей наличными спрятаны в шкафу, еще на 10 000 рублей закуплено мануфактуры (тканей) «впрок» месяц назад.

Задание (УК-10):

- о Рассчитать потери покупательной способности каждого вида накоплений после обмена (учитывая прогрессивную шкалу для вкладов и деноминацию наличных 10:1).
- о Определить, какой способ хранения средств оказался самым финансово грамотным с точки зрения защиты от государственной политики, а какой — самым рискованным.
- о Составить новый краткосрочный семейный финансовый план на январь 1948 года, учитывая неизбежный скачок цен на рынках после отмены карточек.

Кейс 4. Кредит доверия: выбор коммерческого банка в 1916 году

Ситуация: Вам нужно взять потребительский кредит на покупку сепаратора для молочной фермы. Государственный банк кредиты физлицам почти не выдает. Частные банки предлагают разные условия: один обещает низкие проценты, но берет в залог саму корову; другой просит высокий процент, но оформляет только поручительство соседа.

Задание (УК-10):

- о Сравнить полную стоимость кредита (проценты + риск потери основного актива — коровы).
- о Прочитать упрощенный текст кредитного договора 1916 года и найти скрытые комиссии за просрочку платежа более 3 дней.
- о Принять обоснованное решение, демонстрирующее понимание разницы между обеспеченным и необеспеченным личным кредитом.

Методика проведения занятия

Занятие строится на основе метода проблемно-эмоционального погружения, при котором освоение исторического материала начинается с актуализации личного финансового опыта студентов, что обеспечивает перенос чувства утраты контроля над средствами на макроисторический масштаб. В ходе эвристической беседы приоритет отдаётся не фактологическому воспроизведению дат, а анализу мотивации экономических решений государства и их влияния на финансовое поведение различных социальных групп в кризисные периоды. Обязательным элементом занятия является работа с оцифрованными первоисточниками (вкладные свидетельства, облигации государственных займов, нормативные акты), позволяющая перевести абстрактные понятия государственного долга в плоскость анализа реального семейного бюджета. Особое внимание уделяется профессионально-этической составляющей: через расчёт трудозатрат на восстановление утраченной финансовой отчётности студенты осознанно приходят к

пониманию стоимости финансовой дисциплины и ценности архивной сохранности документов. Таким образом, формируемые компетенции подкрепляются не только аналитическими, но и нравственно-мировоззренческими категориями, что соответствует задачам формирования экономической культуры личности.

Критерии оценки ответов (УК-10):

о *Отлично (8-10):* Студент четко разграничивает ликвидность и платежеспособность, оценивает надежность инструмента через призму гаранта, а не номинала, и аргументированно связывает военные расходы с покупательной способностью вклада.

о *Хорошо (6-7):* Студент верно рассчитывает потери от реформы, но допускает неточности в оценке макроэкономических причин отказа от золотого обеспечения.

о *Удовл. (4-5):* Студент опирается на бытовые стереотипы, не видит разницы между физическим наличием денег и их реальной стоимостью.

Тема 2: «Безналичные расчеты»

Цель занятия: Научить студентов видеть реальную стоимость безналичных транзакций, оценивать риски цифровой среды и осознанно выбирать платежные инструменты, защищая свой капитал от инфляции, комиссий и мошенничества.

(Акцент: безопасность собственных средств, сравнение стоимости платежных инструментов, защита от мошенников)

Кейс 1. Карты против QR: математика повседневных покупок

Ситуация: Вы оплачиваете еженедельную корзину продуктов. На кассе принимают оплату картой (дебетовой), по QR-коду через СБП и наличными. Продавец говорит, что при оплате картой цена товара выше на 2%, так как он платит комиссию банку-эквайеру.

Задание (УК-10):

о Провести расчет: корзина стоит 5 000 рублей. При оплате картой будет начислен кешбэк 1%. Что выгоднее: заплатить картой с учетом кешбэка и наценки магазина, или оплатить по СБП/наличными без наценки, но без кешбэка?

о Развить навык мгновенного сравнения условий разных платежных инструментов в точке продажи.

о Сделать вывод о том, кто на самом деле оплачивает банковские бонусы (кешбэк) — сам покупатель или торговая точка.

Кейс 2. Автоплатеж ЖКХ: удобство или ловушка?

Ситуация: Банк настойчиво предлагает подключить автоплатеж за коммунальные услуги. Это удобно — не надо помнить даты. Однако вы знаете, что управляющая компания иногда выставляет ошибочные двойные счета, а показания счетчиков вы передаете вручную до 20-го числа.

Задание (УК-10):

о Оценить риски автоматического списания неверной суммы до проверки квитанции.

о Разработать безопасную схему использования безналичных расчетов для регулярных платежей: настроить не автоплатеж (списание), а напоминание в календаре с ручной проверкой суммы перед подтверждением перевода через СБП.

о Сформировать правило финансовой гигиены: проверка выписок по карте минимум раз в неделю для выявления несанкционированных подписок или ошибок биллинга.

Кейс 3. Фишинг: анатомия одной ошибки

Ситуация: Вам приходит СМС якобы от службы безопасности банка: «По вашей карте совершена подозрительная операция на 12 400 руб. Для отмены перешлите этот код 123456 на номер 900». Через минуту раздается звонок. Номер определяется как официальный номер вашего банка.

Задание (УК-10):

- о Идентифицировать признаки социальной инженерии (давление временем, использование официального номера через подмену Caller ID, запрос кода из СМС).
- о Отработать алгоритм действий: положить трубку, самостоятельно проверить баланс в официальном приложении, заблокировать карту через приложение (а не по инструкциям звонящего).
- о Понять безвозвратность переводов, совершенных добровольно через ввод кодов, и отличие этой ситуации от несанкционированного списания (по которому можно сделать чарджбэк).

Кейс 4. Трансграничный перевод: навигация в ограничениях

Ситуация: Ваши родственники живут в ближнем зарубежье. Им срочно нужны деньги на лекарства. Раньше вы отправляли Western Union, теперь эта система не работает. Есть варианты: перевод с карты на карту (занимает 2 дня, комиссия 2%), передача наличных через водителя автобуса (комиссия 5%, риск потери всех денег) или открытие цифрового кошелька.

Задание (УК-10):

- о Сравнить легальные каналы трансграничных безналичных расчетов, доступные гражданам РФ сегодня (системы денежных переводов дружественных стран, СПБ-трансграничные переводы).
- о Оценить не только финансовую стоимость (комиссию), но и нефинансовые риски (безопасность передачи наличных посреднику, валютный контроль).
- о Принять решение, основанное на приоритете сохранности капитала над скоростью доставки, и объяснить разницу между банковским переводом и анонимным кошельком с точки зрения закона.

Кейс 5. Подписки-обманки: аудит личного кабинета

Ситуация: Просматривая выписку по дебетовой карте за месяц, вы обнаруживаете девять мелких списаний по 199–399 рублей от сервисов, которыми не пользуетесь: онлайн-кинотеатр, доступ к базе рефератов, гороскоп, «премиум-статус» в игре. Суммарно за год это составит около 15 000 рублей.

Задание (УК-10):

- о Провести ревизию своих цифровых согласий. Найти в настройках телефона раздел активных подписок.
- о Освоить механизм возврата средств (*чарджбэк*) через мобильное приложение банка для случаев, когда сервис отказался отключать подписку добровольно.
- о Внедрить правило «цифровой гигиены»: использование отдельной виртуальной карты с нулевым лимитом или просто пустым балансом для привязки к сомнительным бесплатным пробным периодам.

Методика проведения занятия

Занятие строится на основе интерактивной ролевой игры «Торговый зал», в ходе которой студенты, распределяя роли участников платежного оборота, на практике моделируют влияние эквайринговых комиссий на конечную стоимость товаров и услуг. Метод деконструкции «бесплатности» стимулирует критическое мышление, побуждая обучающихся выявлять скрытых плательщиков за сервисы (СБП, кешбэк) и понимать механизмы перекладывания издержек на всех потребителей рынка. Для формирования

практических навыков кибергигиены применяется метод «Red Teaming» (лаборатория фишинга), включающий экспертный анализ поддельных веб-ресурсов и разработку лаконичных алгоритмов защиты финансовых активов для уязвимых категорий граждан. Закрепление материала осуществляется через персональный финансовый аудит: анализ собственных банковских выписок на предмет рекуррентных платежей с последующей разработкой стратегии управления лимитами виртуальных карт для минимизации операционных рисков.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент рассчитывает ТСО (полную стоимость владения) инструментом, предлагает алгоритм минимизации рисков при потере смартфона, понимает разницу между добровольным переводом и несанкционированным списанием (чарджбэк).

Хорошо: Студент верно считает математику кешбэка и эквайринга, но дает размытые рекомендации по защите от социальной инженерии.

Удовл.: Студент не видит скрытых комиссий в «бесплатных» сервисах, путает механизмы блокировки карты и оспаривания транзакции.

Тема 3. «Управление активами и пассивами коммерческого банка»

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание базовых механизмов функционирования коммерческого банка как финансового посредника, развить навыки оценки надежности кредитных организаций и осознанного выбора банковских продуктов с целью защиты личных сбережений и управления личными долговыми обязательствами в соответствии с компетенцией УК-10.

Кейс 1. Иллюзия высокой доходности: выбор надежного вклада

Ситуация: Вы — вкладчик, имеющий накопления в размере 1,4 млн. рублей. На рынке два предложения:

- Банк А (системно значимый, госучастие): ставка по вкладу 12% годовых.
- Банк Б (небольшой региональный): ставка по вкладу 18% годовых. В

рекламе мелким шрифтом указано, что капитализация процентов происходит только в конце трехлетнего срока без права досрочного снятия. **Задание (УК-10):**

1. **Оценка риска:** Используя знание о системе страхования вкладов (АСВ), определить реальную защищенность своих средств в обоих банках. Объяснить, почему лимит АСВ в 1,4 млн. рублей делает предложение Банка Б критически опасным при превышении этой суммы.

2. **Анализ ликвидности:** Понять экономический смысл сверхвысокой ставки Банка Б. Если банк привлекает деньги под 18%, под какой процент он должен их выдать в виде кредитов бизнесу, чтобы окупить затраты? Оценить качество такого кредитного портфеля.

3. **Принятие решения:** Рассчитать упущенную выгоду от размещения денег в надежном банке против премии за риск в частном банке. Сформулировать правило финансовой грамотности: «Связь между уровнем ставки по депозиту и финансовой устойчивостью банка».

Кейс 2. Ипотечная ловушка: разрыв срочности активов и пассивов

Ситуация: Семья взяла ипотеку в коммерческом банке «Свежий ветер» три года назад под плавающую ставку «Ключевая ставка ЦБ + 2%». Банк тогда привлекал деньги населения на краткосрочные вклады (6–12 месяцев) под 7%. Сейчас ключевая ставка резко выросла до 20%. **Задание (УК-10):**

1. **Понимание банковской кухни:** Описать проблему ALM (Asset-Liability Management) этого банка. Его активы (ипотека семьи) приносят доход исходя из ставки

22%, но его пассивы (деньги других вкладчиков) заканчиваются через месяц. Чтобы вернуть деньги людям, банку нужно привлечь новые вклады. Какую ставку ему придется предложить рынку сейчас?

2. **Личный финансовый план:** Смоделировать бюджет семьи. Если платеж вырос вдвое, какие инструменты экстренной финансовой помощи существуют (реструктуризация, ипотечные каникулы)? Почему банку выгоднее пойти на изменение графика платежей, чем забрать квартиру в разгар кризиса?

3. **Культура выбора:** Сделать вывод о необходимости фиксированной ставки для личных долгосрочных обязательств, объяснив это через концепцию процентного риска, который банк всегда пытается переложить на заемщика.

Кейс 3. Банковская паника: поведение гражданина во время набега на банки (Bank Run)

Ситуация: В мессенджерах распространяется фейковая новость об отзыве лицензии у крупного частного банка. К отделениям выстраиваются очереди. У вас на счету лежит зарплата за полгода (800 тыс. рублей) и сумма на покупку подержанного автомобиля (700 тыс. рублей). Лимит АСВ — 1,4 млн. рублей.

Задание (УК-10):

1. **Управление личными рисками:** Применить методы планирования времени. Что экономически целесообразнее: стоять в физической очереди в отделение (теряя рабочие дни) или попытаться перевести деньги онлайн? Оценить риск блокировки мобильного приложения из-за перегрузки серверов.

2. **Знание инструментов:** Разработать алгоритм спасения сбережений, превышающих страховку. Нужно ли срочно открывать счет в государственном банке и дробить сумму? Какие безналичные каналы перевода работают мгновенно и круглосуточно (например, СБП)?

3. **Финансовая гигиена:** Научиться отличать временную нехватку ликвидности у банка (когда деньги просто закончились в кассе из-за наплыва людей) от реального банкротства. Сформулировать стратегию «безналичного карантина»: отказ от новых крупных трат по картам до подтверждения стабильности системы.

Кейс 4. Кредитный конвейер против индивидуального подхода: куда нести заявку

Ситуация: Вам нужен потребительский кредит на ремонт.

- Вариант А: Крупный федеральный банк. Одобряет быстро по двум документам, но ставка высокая (25%), так как банк использует модель скоринга и закладывает риск невозврата в цену для всех.

- Вариант Б: Небольшой корпоративный банк. Требуется справка о доходах, копию трудовой и поручительство супруга. Ставка ниже (19%). Этот банк фондируется за счет депозитов местных предприятий, а не дорогих межбанковских кредитов.

Задание (УК-10):

1. **Структура пассивов:** Объяснить, почему во втором случае ставка ниже. Студент должен понять связь: если банк берет дешевые деньги у заводов своего региона, он может дать дешевый кредит местному жителю.

2. **Расчет ПСК:** Посчитать полную стоимость кредита (ПСК) в обоих случаях, учитывая навязываемые страховки жизни, которые часто прячут в тело кредита крупные розничные банки.

3. **Осознанное заимствование:** Принять решение на основе своей жизненной ситуации. Если вы работаете официально — ваш путь в банк типа Б. Если неофициально — цена ошибки в банке А будет огромной. Понимание того, что профиль ваших доходов должен совпадать с кредитной политикой банка.

Кейс 5. Цифровой кошелек vs Классический депозит: управление наличностью

Ситуация: Вы получили премию 200 000 рублей. Хранить дома небезопасно.

- Вариант 1: Положить на накопительный счет в приложении необанка (цифрового банка). Деньги доступны в любую секунду, кэшбэк высокий.
- Вариант 2: Открыть срочный вклад на 6 месяцев в традиционном банке. Процент выше, но снять деньги раньше можно только с потерей дохода.

Задание (УК-10):

1. **Природа активов:** Исследовать бизнес-модель необанка. Где он хранит ваши 200 000 рублей? Обычно — на корсчетах в более крупных банках-партнерах. Оценить риск цепочки посредников.
2. **Планирование ликвидности:** Провести самоанализ. Нужны ли вам эти деньги точно через неделю? Если да — накопительный счет. Если нет — срочный вклад. Понять базовый закон экономики: *чем выше доступность денег (ликвидность), тем ниже доходность*.
3. **Безопасность среды:** Оценить риски дистанционного банковского обслуживания. Что произойдет с доступом к деньгам в необанке при потере смартфона или блокировке сим-карты? Составить чек-лист резервирования доступа к своим безналичным активам (запись кодовых слов, наличие физических офисов).

Методика проведения занятия

Методика проведения занятия базируется на персонифицированном подходе, при котором разбор практических ситуаций осуществляется через призму личного финансового опыта и повседневных потребностей обучающегося. Эвристическая беседа строится на постановке проблемных вопросов (например, о правомерности ограничений досрочного изъятия средств или экономической природе «бесплатных» переводов), что позволяет наглядно раскрыть механизмы трансформации срочности (ALM) и структуру комиссионных доходов кредитной организации. Такой формат способствует демистификации банковской деятельности, переводя восприятие финансового института из категории абстрактного «черного ящика» в плоскость прозрачного посредника, чьи бизнес-модели напрямую затрагивают интересы клиента. Критерием успешного освоения компетенции УК-10 является способность студента критически оценивать причинно-следственные связи между макроэкономическими решениями регулятора (ЦБ РФ) и состоянием собственного личного бюджета, формируя тем самым зрелую экономическую культуру.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент понимает суть трансформации срочности, обоснованно выбирает банк исходя из соотношения риск/доходность, разрабатывает стратегию «безналичного карантина» при панике.

Хорошо: Студент верно применяет знания об АСВ, но не до конца понимает связь между стоимостью фондирования банка и ставкой по кредитам.

Удовл.: Студент выбирает банк только по максимальной ставке, игнорируя риски и ликвидность.

Тема: 4 «Кредитные операции»

Цель занятия: Сформировать у студентов навыки ответственного кредитного поведения, развить способность критически оценивать полную стоимость кредита (ПСК), рассчитывать личную долговую нагрузку и осознанно выбирать кредитные инструменты для решения жизненных задач в соответствии с компетенцией УК-10.

Кейс 1. Иллюзия доступного потребления: POS-кредит в магазине бытовой техники

Ситуация: У студента сломался ноутбук, необходимый для учебы. В магазине электроники ценник — 90 000 рублей. Зарплата через неделю. Продавец предлагает решение «без переплаты»: рассрочка на 12 месяцев по 7 500 рублей в месяц. Договор называется «Договор потребительского кредитования».

Задание (УК-10):

1. **Анализ продукта:** Найти подвох. Проверить договор: чаще всего под «рассрочкой» скрывается кредит, где банк сразу делает магазину скидку на сумму своих процентов, а вам навязывает страховку жизни за 8 000 рублей и услугу «SMS-информирование» за 200 руб./мес., включенные в тело кредита.

2. **Расчет:** Посчитать реальную сумму выплат. Если страховка включена в тело кредита, проценты будут начисляться и на нее. Рассчитать истинную ПСК.

3. **Принятие решения:** Разработать три альтернативных сценария действий: дожидаться зарплаты; оформить кредитную карту с льготным периодом (грейс-периодом); купить ноутбук б/у за наличные. Выбрать наиболее финансово грамотный путь, минимизирующий итоговую переплату.

Вопрос для обсуждения: Почему банку выгодно называть кредит «рассрочкой»?

Кейс 2. Кредитная карта: ловушка минимального платежа

Ситуация: Студент пользуется кредитной картой с лимитом 100 000 рублей. Потратил 60 000 рублей на поездку к друзьям. В конце месяца банк выставляет минимальный платеж — всего 2 500 рублей. Денег мало, студент решает платить только этот минимум.

Задание (УК-10):

1. **Математика сложного процента:** Используя стандартный расчет (ставка 28% годовых + штрафы при просрочке), рассчитать, сколько лет студент будет отдавать долг и какую общую сумму он вернет банку, если продолжит платить только по 2 500 рублей.

2. **Планирование погашения:** Составить график выхода из долговой ямы. Какую сумму нужно вносить ежемесячно, чтобы закрыть долг за 12 месяцев без катастрофической переплаты?

3. **Управление рисками:** Проанализировать условия снятия наличных с этой карты. Посчитать комиссию (обычно 3–5% + фиксированная сумма) и понять, почему снятие наличных с кредитки — самая дорогая финансовая ошибка (вылет из грейс-периода).

Вопрос для обсуждения: Является ли минимальный платеж инструментом помощи заемщику или маркетинговым крючком банка?

Кейс 3. Автокредитование vs Потребительский кредит: битва залогов

Ситуация: Необходим автомобиль стоимостью 1 200 000 рублей. Есть первоначальный взнос 30%. Банк предлагает два пути: А) Специализированный автокредит под 12%, но обязательный полис КАСКО (около 80 000 руб. в год) на весь срок кредита. Б) Обычный нецелевой потребительский кредит под 20%, но без обязательного страхования залога. **Задание (УК-10):**

1. **Полное планирование затрат:** Составить таблицу совокупных расходов на 3 года для обоих вариантов (сумма выплаченных процентов + стоимость всех КАСКО). Включить потерю стоимости автомобиля (амортизацию) около 15% в первый год.

2. **Оценка ликвидности:** Объяснить разницу в правах собственности. Что произойдет с машиной, если вы потеряете работу в варианте А и варианте Б? Можно ли продать машину до выплаты кредита?

3. **Выбор стратегии:** Принять решение. Для каких целей выгоднее брать автокредит (новое авто, использование каждый день), а когда лучше взять дорогой потребкредит (покупка старого авто на пару месяцев для перепродажи или экспериментов).

Вопрос для обсуждения: Кто является реальным собственником автомобиля, пока он находится в залоге у банка?

Кейс 4. Ипотечный стресс-тест: плавающая ставка против фиксированной

Ситуация: Семья берет ипотеку на новостройку. Менеджер банка активно уговаривает выбрать программу с плавающей ставкой (Ключевая ставка ЦБ + 2%), аргументируя это тем, что «ставки скоро пойдут вниз, сэкономяте миллионы». Текущая КС — 16%.

Задание (УК-10):

1. **Моделирование рисков:** Построить пессимистичный сценарий. Что произойдет с ежемесячным бюджетом семьи, если Ключевая ставка поднимется до 20% (как в 2022 году)? Смогут ли они обслуживать такой долг?

2. **Инструменты защиты:** Изучить понятие «Ипотечные каникулы» и «Реструктуризация». Понять их отличие от банкротства физического лица.

3. **Осознанный выбор:** Обосновать выбор фиксированной ставки на первые 5 лет даже при условии, что она изначально на 2% выше плавающей. Оценить ценность «спокойного сна» как финансового актива. *Вопрос для обсуждения:* Почему банки так настойчиво предлагают плавающие ставки именно сейчас?

Кейс 5. Долговая нагрузка (DTI) и отказ в кредите

Ситуация: Молодой специалист с зарплатой 80 000 рублей хочет сделать ремонт. Его текущие обязательства: автокредит (платеж 20 000 руб.) и рассрочка на телефон (3 000 руб.). Он подает заявку на потребительский кредит с платежом 25 000 рублей. Банк присылает автоматический отказ. **Задание (УК-10):**

1. **Расчет показателя DTI (Debt-to-Income):** Посчитать отношение всех платежей к доходу. $(20000 + 3000 + 25000) / 80000 = 60\%$. Узнать нормативы ЦБ РФ (настоятельная рекомендация банкам — не выдавать кредиты при DTI выше 50%).

2. **Кредитная история:** Заказать бесплатный отчет из двух крупнейших БКИ (НБКИ, ОКБ). Найти там закрытые микрозаймы десятилетней давности и проверить, нет ли ошибок.

3. **Стратегия исправления:** Разработать план получения нужной суммы на ремонт: досрочное погашение рассрочки на телефон → снижение нагрузки → повторная заявка через месяц; либо поиск созаемщика (родителя); либо накопление недостающей суммы вместо заимствования. *Вопрос для обсуждения:* Почему банк отказывается дать вам ваши же деньги, хотя вы честно работаете?

Методика проведения занятия

Занятие реализуется в интерактивном формате финансового симулятора «Жизненный цикл заемщика». Учебный процесс строится на минимизации теоретической классификации кредитных продуктов в пользу прикладного анализа математики платежей и поведенческих аспектов формирования долговой нагрузки. Практическая отработка навыков осуществляется через работу с актуальными цифровыми инструментами (кредитными и ипотечными калькуляторами профильных агрегаторов и банковских платформ), что обеспечивает проведение расчетов в режиме реального времени и формирование компетенций работы с рыночными данными. Метод ролевого контраста предполагает двухэтапный разбор ситуаций: от анализа позиции не критичного потребителя, подверженного влиянию маркетинговых коммуникаций, до деконструкции кейса с позиции финансово грамотного заемщика для выявления логических ошибок и

обоснования оптимальной стратегии. Ключевым аналитическим индикатором на протяжении всего занятия выступает показатель Полной стоимости кредита (ПСК), что формирует у студентов устойчивый навык игнорирования рекламных процентных ставок в пользу оценки агрегированных финансовых издержек, зафиксированных в стандартизированных информационных таблицах кредитных договоров.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент корректно рассчитывает DTI, предлагает стратегию оптимизации кредитной истории, понимает разницу между аннуитетом и дифференцированным платежом, видит скрытые страховки в ПСК.

Хорошо: Студент верно считает переплату по кредитной карте, но не учитывает влияние досрочного погашения на итоговую стоимость кредита.

Удовл.: Студент путает ПСК и номинальную ставку, не понимает механизмов формирования кредитной истории.

Тема 5. «Валютные операции коммерческого банка»

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание природы валютного риска, научить критически оценивать курсы конвертации в различных каналах (обменники, банки, биржи) и развить навыки планирования личных финансов при совершении трансграничных операций или хранении сбережений в иностранных валютах в рамках компетенции УК-10.

Кейс 1. Отпускной бюджет: битва курсов перед вылетом

Ситуация: Вы летите в отпуск через два дня. Вам нужно 1500 долларов США наличными на мелкие расходы. У вас есть рубли на дебетовой карте. Варианты действий:

А) Пойти в ближайший круглосуточный обменный пункт в торговом центре (курс покупки банком 93.50, курс продажи 97.80).

Б) Заказать валюту через мобильное приложение своего банка с получением в кассе (курс продажи 96.20, но есть комиссия за выдачу наличных 15). В) Снять рубли в банкомате и купить доллары в зоне Duty Free аэропорта по курсу продажи 98.50.

Задание (УК-10):

1. **Математика транзакции:** Рассчитать точную сумму в рублях, которую вы потратите на покупку 1500 каждым из трех способов. Включить все скрытые комиссии.

2. **Оценка ликвидности:** Проанализировать риски варианта А. Что делать, если в обменнике физически закончатся купюры нужного номинала, а вам улетать через час?

3. **Принятие решения:** Обосновать выбор самого финансово грамотного способа. Сделать вывод о том, почему покупка валюты в последний момент всегда обходится дороже всего.

Кейс 2. Трансграничные переводы в условиях санкций: архитектура маршрута

Ситуация: Вам необходимо отправить эквивалент 500 родственнику в ближайшее зарубежье. Прямой перевод Swift из российского банка невозможен. Карты Visa/Mastercard российских банков не работают за границей. Доступные инструменты:

- Система банковских переводов в рублях на счет местного банка-корреспондента с последующей автоконвертацией.
- Криптовалюта (стейблкоины USDT).
- Сервисы денежных переводов без открытия счета («Золотая Корона», «Avosend»).

Задание (УК-10):

1. **Анализ издержек:** Для каждого инструмента посчитать совокупную стоимость перевода. Учесть разницу курсов (скрытая маржа), фиксированную комиссию системы и возможную комиссию принимающего банка.

2. **Управление рисками:** Оценить риск блокировки операции финмониторингом (по 115-ФЗ) при каждом способе. Разработать алгоритм действий, если деньги «зависнут» между банками-корреспондентами.

3. **Планирование:** Составить инструкцию для родственника по обналичиванию полученных средств с минимальными потерями на местной стороне. Понять разницу между официальным курсом Нацбанка и курсом уличных менял в стране назначения.

Кейс 3. Валютная ипотека против рублевой: ловушка плеча

(Исторический контекст можно привязать к кризису 2008 или 2014 года для наглядности).

Ситуация: Семья взяла кредит 100000 на квартиру под низкий процент (5%) в швейцарских франках, когда доллар стоил 30 рублей. Платеж составлял около 35000 рублей. Курс вырос до 100 рублей за ту же единицу валюты.

Задание (УК-10):

1. **Расчет шока:** Посчитать новый ежемесячный платеж в рублях. Определить, во сколько раз выросла долговая нагрузка (отношение платежа к доходу семьи).

2. **Понимание механизма:** Объяснить, почему банк предлагал такую низкую ставку (он не брал на себя валютный риск, он переложил его на вас).

3. **Стратегия спасения:** Изучить механизмы реструктуризации валютных кредитов, которые вводило правительство РФ в прошлые периоды. Сформулировать правило финансовой безопасности: *«Никогда не бери кредит в валюте, в которой ты не получаешь основной доход».*

Кейс 4. Двойная конвертация и «заморозка» денег на картах

Ситуация: Вы бронируете отель на зарубежном сайте напрямую. Оплачиваете рублевой картой «Мир» через иностранный платежный шлюз. Сумма списания в выписке оказывается на 12% выше, чем цена отеля на сайте. Через неделю отель отменяет бронь, но деньги на карту возвращаются в меньшем объеме, либо не приходят вовсе.

Задание (УК-10):

1. **Разбор цепочки:** Найти точку потери денег. Скорее всего, произошла двойная конвертация: Рубли → Доллары (внутри системы «Мир») → Евро (валюта расчетов отеля). Или банк применил свой внутренний курс MasterCard/Visa вместо курса ЦБ.

2. **Безопасность платежей:** Объяснить механизм преавторизации (холдирования). Почему заблокированная сумма недоступна для использования, хотя фактически еще не ушла со счета? Как правильно проверять статус замороженных средств в мобильном банке.

3. **Профилактика:** Предложить безопасную схему оплаты зарубежных сервисов (использование карты иностранного банка, специализированных платежных посредников или предоплаченных виртуальных карт с фиксированным лимитом).

Кейс 5. Хранение наличной валюты дома vs на вкладе

Ситуация: У вас есть накопления в размере 10000 долларов. Текущая ситуация характеризуется высокой волатильностью рубля. Вы боитесь держать их в российском банке из-за риска заморозки активов (как это произошло со счетами организаций из недружественных стран). Варианты: А) Сейфовая ячейка в банке.

Б) Хранение «под матрасом».

В) Размещение на краткосрочном валютном вкладе (если такие доступны с возможностью снятия).

Задание (УК-10):

1. **Оценка альтернативных издержек:** При курсе 95 руб. ваш актив стоит 950000 рублей. Если инфляция доллара составляет 3% в год, а рубль укрепится до 80, как изменится ваша покупательная способность в России через год?

2. **Физические риски:** Посчитать стоимость аренды сейфа (50-100 руб./день). Сколько процентов годовых «съест» аренда ячейки из стоимости вашего капитала?

3. **Юридическая грамотность:** Изучить текущие правила ЦБ РФ по выдаче наличной валюты с вкладов, открытых после марта 2022 года. Принять решение, исходя из того, что получить на руки можно только рубли по рыночному курсу, а валюта выдается лишь со «старых» счетов и в ограниченном лимите.

Методика проведения занятия

Занятие реализуется в интерактивном формате «Валютный аудит личного бюджета», направленного на формирование практических навыков оценки транзакционных издержек при совершении валютных операций. Ключевым аналитическим фокусом выступает оценка спреда (разницы между курсами покупки и продажи), который рассматривается как основной индикатор скрытых издержек, определяющий реальную экономическую эффективность выбранного инструмента для конечного потребителя. Метод сравнительного анализа предполагает сопоставление трех сред осуществления валютных операций (уличные обменные пункты, банковские мобильные приложения и брокерские счета) с целью деконструкции котировок и выявления скрытых комиссионных надбавок. Важным элементом занятия является моделирование актуальных инфраструктурных ограничений (функционирование платежной системы «Мир», нормативные лимиты ЦБ РФ на выдачу наличной валюты, ограничения трансграничных SWIFT-переводов), что позволяет студентам разрабатывать легальные и экономически обоснованные маршруты расчетов, в том числе через страны-посредники. Принципиальным условием проведения занятия является целенаправленный отказ от спекулятивных иллюзий: педагогический акцент смещается на консервативные стратегии хеджирования и сохранения покупательной способности капитала, что полностью соответствует целевым ориентирам компетенции УК-10 в части ответственного и безопасного управления личными финансами.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент рассчитывает совокупную стоимость трансграничного перевода с учетом скрытых марж, предлагает легальные альтернативы SWIFT, понимает риск валютного кредита.

Хорошо: Студент верно считает спред, но не учитывает риски комплаенса при международных переводах.

Удовл.: Студент не видит разницы между официальным курсом ЦБ и реальным курсом покупки наличных, игнорирует риски «серых» переводчиков.

Тема 6: «Операции с ценными бумагами коммерческого банка»

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание базовых принципов работы фондового рынка, научить критически оценивать риски инвестиционных продуктов (акций, облигаций, ПИФов), отличать классические банковские депозиты от брокерских услуг и развить навыки осознанного управления личными сбережениями через инструменты с ценными бумагами в рамках компетенции УК-10.

Кейс 1. Вклад или ОФЗ: битва за безрисковую доходность

Ситуация: У вас есть 500000 рублей. Вы хотите сохранить их гарантированно. Банк предлагает два продукта:

А) Срочный вклад под 14% годовых.

Б) Покупка Облигаций Федерального Займа (ОФЗ) через брокерский счет банка со сроком погашения через год и купоном 13,5%.

Менеджер утверждает, что ОФЗ — это «тот же вклад, только надежнее и выгоднее». **Задание (УК-10):**

1. **Расчет чистой прибыли:** Посчитать реальный доход по обоим вариантам. Для ОФЗ нужно учесть комиссию брокера за сделку (около 0,3%) и плату за хранение бумаг (если она есть). Не забыть про налоговый вычет: налог платится и с вклада (с суммы превышения над ставкой ЦБ + 1%), и с купонов/дивидендов.

2. **Оценка ликвидности:** Что будет, если вам срочно понадобятся деньги через 6 месяцев? При закрытии вклада вы потеряете все накопленные проценты. При продаже ОФЗ вы сохраните накопленный купонный доход (НКД), но заплатите биржевую цену, которая может быть чуть ниже номинала.

3. **Принятие решения:** Обосновать выбор. Понять разницу между обязательством одного коммерческого банка (вклад) и обязательством государства (ОФЗ). Сделать вывод о надежности каждого инструмента.

Кейс 2. Иллюзия простоты: структурные ноты и доверительное управление

Ситуация: Вы пришли в офис крупного банка продлить вклад. Менеджер говорит, что ставки сейчас низкие, и предлагает «инновационный продукт»: «Структурную облигацию». Суть: ваш капитал (300000 руб.) защищен на 100%, а потенциальная доходность привязана к росту акций Apple и золота и может составить до 25% годовых.

Задание (УК-10):

1. **Чтение мелкого шрифта:** Разобрать скрытые условия. Обычно такие продукты состоят из двух частей: 90% денег лежат в обычном депозите, обеспечивая возврат тела капитала, а на оставшиеся 10% банк покупает сложные опционы. Если опционы сгорят, ваша реальная доходность составит около 3-4% при инфляции в 8%. Вы теряете деньги на покупательной способности.

2. **Анализ комиссий:** Узнать, какую комиссию (front-end load) банк взял сразу при оформлении продукта (часто 1-3%). Это значит, что ваши 300000 превратились в 291000 в первую же секунду.

3. **Вердикт грамотного потребителя:** Отказаться от продукта. Объяснить, почему банки продают эти ноты пенсионерам и новичкам вместо честных вкладов (высокая комиссия банку за продажу сложного продукта).

Кейс 3. Дивидендный портфель против спекуляций: стратегия выживания

Ситуация: Друг посоветовал скачать торговое приложение вашего банка и купить акции одной известной нефтяной компании, потому что «она скоро выплатит огромные дивиденды». Акция стоит 400 рублей, у вас есть 20000 рублей. Вы покупаете 50 акций.

Задание (УК-10):

1. **Математика дробления:** Рассчитать реальную стоимость входа. Комиссия за покупку ~ 2 рубля, комиссия за продажу 2~ рубля. Чтобы просто выйти в ноль, акция должна вырасти более чем на 1-2% только ради покрытия издержек.

2. **Риск-драйверы:** Изучить календарь дивидендов. Понять явление «дивидендного гэпа»: на следующий день после отсечки акция обычно падает ровно на размер выплаты. Почему покупка непосредственно перед этим событием часто приводит к убытку?

3. **Планирование горизонта:** Составить правило: сумма менее 50000 – 100000 рублей делает прямую покупку отдельных акций бессмысленной из-за фиксированных комиссий и невозможности диверсификации. Предложить альтернативу — паи БПИФ

(биржевых фондов) на индекс Мосбиржи, где можно начать даже с 10 рублей, владея кусочком сразу всех крупнейших компаний страны.

Кейс 4. Маржинальное кредитование: ловушка принудительного закрытия (Margin Call)

Ситуация: Вы уверены, что акции технологической компании вырастут. У вас есть свои 100000 рублей. Банк-брокер предлагает услугу «плеча»: он дает вам еще 300000 рублей в долг под залог ваших бумаг. Вы покупаете акции на все 400000 рублей.

Задание (УК-10):

1. **Моделирование катастрофы:** Цена акций падает всего на 20%. Ваши 400000 превращаются в 320000. Но вы должны банку 300000. Ваш собственный капитал сократился со 100000 до 20000.

2. **Механика Stop-out:** Банк видит, что залога едва хватает на покрытие долга. Он присылает уведомление (Margin Call), а затем автоматически продает ваши акции по любой текущей цене, чтобы вернуть свои 300000. Вы остаетесь почти ни с чем из-за падения цены на одну пятую часть.

3. **Осознанный отказ:** Принять решение никогда не использовать заемные средства для покупки ценных бумаг на начальном этапе. Понять, что инвестиции на кредитные деньги — это не сохранение капитала, а агрессивная спекуляция, противоречащая цели финансовой безопасности (УК-10).

Кейс 5. ИИС (Индивидуальный инвестиционный счет) vs Обычный брокерский счет

Ситуация: Вы планируете откладывать по 10000 рублей ежемесячно на протяжении следующих 3 лет. Цель — накопить на первоначальный взнос. Варианты:

А) Тип А ИИС: государство возвращает вам 13% от внесенных сумм (до 52000 в год) в виде налогового вычета, если у вас есть официальный доход.

Б) Тип Б ИИС: весь полученный доход от торговли освобождается от налога 13% в конце срока (подходит, если официальной зарплаты нет).

В) Обычный счет: полная свобода снятия денег в любой момент, но никаких налоговых льгот.

Задание (УК-10):

1. **Личное финансовое планирование:** Определить свой тип дохода (официальный/неофициальный). Если официальная зарплата 50000, расчет показывает, что Тип А принесет гарантированные 52000 в год просто за факт наличия денег на счету.

2. **Оценка ликвидности:** Главный минус ИИС — деньги нельзя выводить 3 года (для новых счетов — 5 лет), иначе придется вернуть государству все полученные вычеты с пенями. Оценить готовность заморозить свои накопления на этот срок.

3. **Выбор стратегии:** Открыть правильный тип счета исходя из своей жизненной ситуации. Понять, что ИИС — это самый выгодный инструмент долгосрочных накоплений для граждан РФ, который фактически является субсидией от государства за финансовую дисциплину.

Методика проведения занятия

Занятие реализуется в формате «Инвестиционный фильтр гражданина», направленного на формирование у обучающихся навыков критической оценки инвестиционных продуктов через призму разграничения ролей банка как эмитента ценных бумаг и банка как брокера-посредника. Методологической основой занятия выступает приоритет риск-профилирования над поиском доходности: принятие любого инвестиционного решения предваряется оценкой индивидуальной толерантности к просадке портфеля. Ключевым элементом является деконструкция распространённого мифа о гарантированности инвестиций, приобретаемых через банковские приложения, с

чётким обозначением границы между зоной ответственности системы страхования вкладов (АСВ) и сферой рыночного риска инвестора. Практическая отработка навыков осуществляется через анализ интерфейсов инвестиционных платформ, что позволяет студентам визуализировать структуру транзакционных издержек, комиссионных сборов за обслуживание счёта и налоговых обязательств (НДФЛ), формируя тем самым комплексное представление о реальной экономической эффективности инвестиционных операций.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент понимает разницу между рыночным и кредитным риском, обоснованно выбирает тип ИИС, категорически отказывается от маржинального кредитования на старте, видит скрытые комиссии в структурных нотах.

Хорошо: Студент верно сравнивает ОФЗ и вклад, но не до конца понимает механизм дивидендного гэпа и налогообложения.

Удовл.: Студент путает брокерский счет и вклад, не учитывает комиссии брокера при расчете доходности.

Тема 7: Банковский менеджмент и маркетинг

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание того, как устроена экономика современного банка «изнутри», научить критически оценивать банковские продукты не с точки зрения рекламы, а с точки зрения бизнес-модели финансовой организации, и развить навыки осознанного взаимодействия с банком для минимизации собственных издержек в рамках компетенции УК-10.

Кейс 1. Экономика кешбэка: кто на самом деле оплачивает ваш ужин?

Ситуация: Вы видите рекламу новой дебетовой карты банка «Альфа-Оптима»: «Кешбэк 5% на всё! Бесплатно навсегда». Вы планируете тратить по ней 40000 рублей в месяц.

Задание (УК-10):

1. **Математика прибыли:** Банк платит вам 2000 рублей в месяц (24000 в год). При этом банк сам платит платежной системе комиссию за каждую вашу покупку (около 1-1,5%). Какую сумму должен заработать банк на ваших остатках по счету или на других услугах, чтобы этот продукт не стал убыточным?

2. **Анализ ограничений:** Найти в условиях мелкий шрифт: скорее всего, есть месячный лимит кешбэка (300500 руб.), список исключений (ЖКХ, налоги, связь) и требование оборота по карте от 10000 руб./мес.

3. **Принятие решения:** Рассчитать реальную доходность карты при ваших привычках потребления. Понять, что банки используют кешбэк как инструмент удержания (Retention).

Кейс 2. Экосистема против кошелька: расчет подписки

Ситуация: Ваш основной банк предлагает оформить единую подписку «Premium+» за 500 рублей в месяц. В нее входят: повышенный процент по вкладу (+1%), бесплатное снятие наличных в любых банкоматах мира, доступ к онлайн-кинотеатру и скидки на такси/доставку еды.

Задание (УК-10):

1. **Бюджетирование выгод:** Составить таблицу личных расходов за прошлый месяц. Посчитать, сколько вы потратили бы на эти услуги без подписки (аренда кино ~300 руб., комиссии за снятие ~ 200 руб., разница во вкладе ~ 100 руб.).

2. **Оценка лояльности:** Проанализировать риск «золотой клетки». Подписка делает переход в другой банк болезненным: там нет ваших скидок на такси, там комиссия

за снятие, там ниже ставка. Оцените, насколько дороже становится ваша финансовая свобода.

3. **Вердикт:** Принять решение об оформлении подписки только если сумма реальных сэкономленных денег превышает ее стоимость минимум в 1,5–2 раза. Отказаться, если вы пользуетесь лишь одним сервисом из десяти.

Кейс 3. Кредитный конвейер: почему отказали одному и дали другому под меньший процент?

Ситуация: Два друга, Иван и Петр, работают в одном отделе с одинаковой зарплатой 80000 рублей. Оба пришли в один банк за кредитом 500000 рублей. Ивану одобрили под 19%, Петру — под 27%. Одному из них вообще отказали.

Задание (УК-10):

1. **Разбор скоринговой модели:** Изучить факторы, которые видит банковский алгоритм помимо зарплаты: кредитная история (наличие микрозаймов пятилетней давности), долговая нагрузка (Петр выплачивает алименты или имеет три кредитные карты с долгами), модель телефона/версия приложения при подаче заявки, частота смены работы.

2. **Управление своим профилем:** Объяснить студентам, что они сами формируют цену своего будущего кредита поведением сегодня. Просрочка оплаты ЖКХ на 2 дня может попасть в БКИ и повысить ставку по ипотеке через 5 лет.

3. **Стратегия действий:** Что делать Петру? Не брать дорогой кредит. Сначала закрыть мелкие долги, заказать отчет из НБКИ, исправить ошибки в нем и подать заявку снова через 3 месяца. Понимание того, что работа над своей кредитной историей — это прямая экономия сотен тысяч рублей.

Кейс 4. Кросс-продажи (Cross-sell): защита от навязчивого менеджера

Ситуация: Вы успешно оформили ипотеку. На этапе выдачи документов менеджер говорит: «Для одобрения финальной ставки нужно обязательно застраховать жизнь, имущество и титул (потерю права собственности) у наших партнеров. Если откажетесь — ставка вырастет на 1%».

Задание (УК-10):

1. **Расчет шантажа:** Посчитать разницу в ежемесячном платеже при ставке +1%. Сравнить эту сумму со стоимостью страховки жизни (которая часто стоит огромных денег и идет комиссионным доходом менеджеру).

2. **Законодательство:** Вспомнить закон РФ: обязательным является только страхование конструктива недвижимости (стен). Страхование жизни и титула — добровольные. Банки имеют право повышать ставку при отказе, но обязаны пересчитать ее обратно, если вы принесете полис от любой другой аккредитованной компании (часто в 2-3 раза дешевле).

3. **Финансовое поведение:** Научиться говорить «нет» в отделении и уходить считать цифры домой. Освоить навык покупки страховых продуктов отдельно от банковских как способ экономии.

Кейс 5. Лояльность или инерция: когда пора менять банк?

Ситуация: Вы являетесь клиентом банка «Наследие» уже 10 лет. У вас там зарплатный проект. Однако мобильное приложение работает медленно, поддержка отвечает часами, а комиссии за переводы стали выше рыночных. Появился новый необанк с отличным интерфейсом и дешевыми переводами.

Задание (УК-10):

1. **SWOT-анализ отношений:** Провести аудит своих связей с текущим банком. Выписать плюсы (привычка, отсутствие платы за обслуживание з/п счета) и минусы (время, нервы, прямые финансовые потери на комиссиях).

2. **План миграции:** Составить пошаговый план перехода. Это финансовый проект: смена реквизитов в бухгалтерии работодателя, перенос автоплатежей (ЖКХ, связь), проверка закрытия старых карт (чтобы не капала плата за обслуживание).

3. **Осознанный выбор:** Понять концепцию Churn Rate (оттока клиентов). Банки тратят огромные деньги (САС), чтобы удержать вас ровно до тех пор, пока вы приносите им прибыль. Финансово грамотный потребитель меняет банк так же легко, как оператора связи, если условия перестали быть рыночными. Эмоциональная привязанность к бренду банка — признак низкой финансовой культуры.

Методика проведения занятия

Занятие реализуется в формате «обратной разработки продукта» (Reverse Engineering), предполагающем смену ролевой парадигмы: студенты переходят от позиции пассивного потребителя к аналитическому мышлению менеджера или маркетолога финансовой организации. Методологический акцент делается на деконструкции юнит-экономики клиента через призму показателей САС (стоимость привлечения) и LTV (пожизненная ценность), что позволяет обучающимся критически оценить свою реальную рыночную значимость для банка. В ходе эвристического анализа рекламных коммуникаций студенты выявляют скрытые лимиты, математические ловушки и неочевидные условия, формируя устойчивый навык верификации маркетинговых обещаний. Завершающим этапом выступает сравнительный анализ банковских экосистем, где оценка изолированного продукта заменяется расчетом совокупной стоимости владения (ТСО) комплексом сервисов, что напрямую способствует формированию зрелой экономической культуры и закреплению компетенции УК-10.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент рассчитывает реальную доходность кешбэка с учетом лимитов, понимает механику САС/LTV, грамотно отказывается от навязанных страховок, ссылаясь на закон.

Хорошо: Студент верно оценивает выгоду подписки, но не может объяснить, почему банк повышает ставку при отказе от страховки.

Удовл.: Студент верит рекламным лозунгам, не читает мелкий шрифт, не понимает разницы между конструктивным страхованием и страхованием жизни.

Тема 8: «Организация платежного оборота коммерческого банка»

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание того, как физически и юридически движутся деньги в экономике при безналичных расчетах. Научить оценивать скорость прохождения платежей, выявлять скрытые комиссии посредников (банков-корреспондентов) и осознанно выбирать инструменты расчетов для личных и профессиональных нужд в рамках компетенции УК-10.

Кейс 1. Зарплатный проект: почему бухгалтер плачет, а вы теряете кешбэк?

Ситуация: Работодатель выплачивает вам зарплату через конкретный банк-партнер. Вам это неудобно, так как ваша любимая карта другого банка дает 5% кешбэка на супермаркеты, а зарплатная — 0%. Вы хотите получать деньги сразу на свою карту.

Задание (УК-10):

1. **Анализ издержек работодателя:** Почему компания настаивает на своем банке? Потому что перечисление зарплаты реестром стоит компании фиксированные копейки за сотрудника, тогда как обычный перевод по реквизитам каждому сотруднику обошелся бы фирме в 20-30 рублей комиссии.

2. **Механизм реализации:** Изучить ст. 136 ТК РФ. Понять, что работник имеет право сменить банк для получения зарплаты, подав заявление за 15 календарных дней.
3. **Принятие решения:** Оценить трудозатраты на борьбу с бухгалтерией ради экономии 200 рублей кешбэка в месяц. Составить план действий по смене банка (написание заявления, передача новых реквизитов). Понять концепцию «зарплатного рабства» и способы его преодоления без конфликта.

Кейс 2. Анатомия перевода: от СМС до корреспондентского счета

Ситуация: В пятницу вечером в 18:00 вы отправляете другу 5000 рублей по номеру телефона через Систему быстрых платежей (СБП). Деньги списались у вас мгновенно. Друг звонит в панике в понедельник утром: «Денег нет».

Задание (УК-10):

1. **Таймлайн транзакции:** Описать путь денег. В выходные дни расчетный центр ЦБ РФ не проводит межбанковские рейсы. Ваши деньги зависли на промежуточном счете или в клиринговом центре системы СБП. Бухгалтерия банка друга увидит их только утром в понедельник при открытии операционного дня.
2. **Управление ожиданиями:** Объяснить разницу между балансом карты (сколько вы можете тратить) и остатком по счету (реальные деньги). В данном случае возникла временная разница (float).
3. **Финансовое планирование:** Сделать вывод о том, какие платежи нельзя откладывать на вечер пятницы (оплата кредита, залог за аренду квартиры), чтобы избежать технической просрочки из-за задержек в платежном обороте.

Кейс 3. Эквайринговый треугольник: комиссия, которую платите вы (даже наличкой)

Ситуация: Вы владелец небольшой кофейни. Арендатор торгового центра требует платить аренду строго наличными. Клиенты же хотят платить картами. Банк предлагает терминал с комиссией 2,2% от каждой продажи.

Задание (УК-10):

1. **Юнит-экономика бизнеса:** Если чашка кофе стоит 200 рублей, после оплаты картой владелец получает 195,6 рублей. Чтобы заработать те же 4,4 рубля чистой прибыли, ему нужно либо поднять цену для всех, либо вводить минимальную сумму покупки для карт.
2. **Скрытая инфляция:** Понять, что высокие комиссии за эквайринг закладываются в стоимость товаров. Даже если вы всегда платите наличными, вы переплачиваете эти 2-3%, заложенные в средний ценник магазина.
3. **Выбор инструмента:** Предложить владельцу альтернативу — оплата через QR-код (СБП). Комиссия там обычно 0,4 - 0,7%. Рассчитать годовую экономию для кофейни при переходе на СБП и понять, почему банки в отделениях часто «забывают» предлагать этот дешевый инструмент малому бизнесу.

Кейс 4. Валютный SWIFT-перевод: блуждание в банках-посредниках

Ситуация: Вам нужно оплатить обучение на онлайн-курсах в Европе (1200 евро). Прямой Swift-перевод из вашего российского банка стал долгим и дорогим. Вы нашли сервис-посредник, который просит прислать рубли на личную карту физлица, обещает конвертировать их и отправить евро.

Задание (УК-10):

1. **Оценка инфраструктурных рисков:** Проанализировать легальность схемы посредника. Что произойдет, если курс изменится во время пути денег? Кто несет риск блокировки платежа банками-корреспондентами в США или Германии (комплаенс)?

2. **Расчет полной стоимости:** Посчитать все потери: спред при конвертации внутри сервиса + возможная комиссия банка-посредника + комиссия за входящий международный перевод в европейском банке-получателе.

3. **Безопасность:** Разработать алгоритм проверки подобных сервисов (наличие лицензии, отзывы, отсутствие требования передавать коды из СМС). Понять, что использование официальных систем денежных переводов («Золотая Корона», Avosend), работающих вне SWIFT, сейчас зачастую безопаснее и дешевле серых схем.

Кейс 5. Очередь неисполненных платежей (Картотека №2)

Ситуация: У малого предприятия на расчетном счету 100000 рублей. Сегодня наступил срок оплаты трех обязательств:

А) Налоги в бюджет (60000 руб.).

Б) Зарплата сотрудникам (50000 руб.).

В) Оплата поставщику за металл (40000 руб.).

Итого к оплате — 150000 рублей. Денег не хватает всем.

Задание (УК-10):

1. **Знание законодательства (Очередность платежей ГК РФ):** Расставить приоритеты. Согласно закону, сначала банк обязан исполнить исполнительные листы (алименты), затем налоги и зарплата (по судебному приказу или ведомости), и только потом обычные коммерческие расчеты с поставщиками.

2. **Методы планирования ликвидности:** Как должен был действовать директор неделю назад? Использовать овердрафт или договориться с поставщиком об отсрочке, зная точную дату выплаты налогов.

3. **Последствия ошибок:** Что будет, если попытаться спрятать деньги от налоговой, первым делом заплатив поставщику? Блокировка счета ФНС, пени и возможная уголовная ответственность. Понимание того, что банковская проводка — это юридический факт, имеющий строгий порядок исполнения.

Методика проведения занятия

Занятие реализуется в интерактивном формате «Анатомия транзакции», направленном на деконструкцию восприятия банковских переводов как абстрактного процесса и детальную визуализацию полной цепочки движения денежных средств (от плательщика через корреспондентские счета и клиринговые системы ЦБ РФ к конечному получателю). Методологический акцент делается на четком разграничении процедур авторизации операции и окончательности расчетов (finality of settlement), что формирует у студентов понимание реальных сроков, рисков и юридической природы зачисления средств. В ходе занятия применяется сравнительный анализ различных инфраструктурных «рельсов» (традиционные платежные поручения, СБП, трансграничные мосты и карточный эквайринг) для объективной оценки их скорости, стоимости и надежности. Закрепление материала осуществляется через ролевое моделирование «Бухгалтер дня», в рамках которого обучающиеся отрабатывают практические навыки управления ликвидностью, распределяя множественные платежи с учетом законодательной очередности и ограниченного остатка на корреспондентском счете.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент корректно выстраивает очередь платежей по ГК РФ, понимает причины задержек в СБП в выходные, предлагает бизнесу переход на QR-эквайринг для экономии.

Хорошо: Студент знает очередность платежей, но не может объяснить разницу между балансом карты и остатком на счете (float).

Удовл.: Студент путает механизмы межбанковского перевода и перевода внутри одной платежной системы.

Тема 9: Прочие услуги и операции коммерческих банков

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание природы комиссионных и посреднических услуг банка (лизинг, факторинг, банковские гарантии, аренда сейфов, доверительное управление), научить оценивать реальную стоимость этих сервисов для бизнеса и личного пользования, а также развить навык распознавания ситуаций, когда банк выступает не как кредитор, а как страховой агент или сервисная компания в рамках компетенции УК-10.

Кейс 1. Лизинг против автокредита: математика владения автомобилем для такси

Ситуация: Вы планируете работать в такси на собственном автомобиле стоимостью 2500000 рублей. У вас есть первоначальный взнос 30%. Банк предлагает автокредит под 18%, а дочерняя лизинговая компания банка — машину в лизинг с удорожанием 10% в год.

Задание (УК-10):

1. **Анализ прав собственности:** Различие фундаментально. При кредите вы собственник (машина в залоге). При лизинге собственником остается компания до последнего платежа. Кто платит за ОСАГО/КАСКО и транспортный налог? Обычно в лизинге это включено в платеж, но скрыто от глаз.
2. **Налоговый щит (для самозанятых/ИП):** Рассчитать выгоду. Расходы по лизингу часто полностью относятся на себестоимость, снижая налогооблагаемую базу. Кредит же уменьшает налог только через амортизацию и проценты.
3. **Принятие решения:** Если машина нужна для заработка и вы ИП на УСН «Доходы минус расходы», лизинг может быть выгоднее из-за налогов, несмотря на высокую ставку. Для личных поездок всегда дешевле потребкредит. Понять, почему банки так агрессивно продают лизинг именно предпринимателям.

Кейс 2. Факторинг: спасение кассовым разрывом малого бизнеса

Ситуация: Вы производите крафтовый лимонад. Поставили партию товара в крупную сеть супермаркетов на сумму 500000 рублей. По договору сеть заплатит вам только через 60 дней. Вам завтра закупать фрукты и платить зарплату рабочим (200000 рублей). Денег на счету нет.

Задание (УК-10):

1. **Механика услуги:** Объяснить суть факторинга. Вы продаете банку (фактору) свою дебиторскую задолженность (право требовать деньги с супермаркета). Банк сразу дает вам 450000 рублей (за вычетом своей комиссии). Когда супермаркет через 2 месяца заплатит банку 500000, сделка закроется.
2. **Расчет стоимости:** Посчитать комиссию фактора (например, 2% за предоставление денег + 0,1% за каждый день ожидания). Сравнить это со штрафами, которые вы заплатите рабочим за задержку зарплаты, или с упущенной выгодой от остановки производства.
3. **Планирование ликвидности:** Сделать вывод о том, что факторинг — это не кредит, а инструмент управления оборотным капиталом. Почему для получения этой услуги банку важнее финансовое состояние вашего должника (супермаркета), а не ваше личное?

Кейс 3. Банковская гарантия: плата за доверие при участии в тендере

Ситуация: Ваша небольшая строительная фирма хочет выиграть госконтракт на ремонт школы ценой 10 млн. рублей. Закон требует обеспечения заявки (~ 2%) и исполнения контракта (~ 10%). Замораживать 1,2 млн. рублей живых денег на полгода на спецсчете невыгодно — они изъяты из оборота.

Задание (УК-10):

1. **Продукт-аналогия:** Понять, что банковская гарантия — это страховка. Вы платите банку комиссию (например, 3% от суммы гарантии), а банк обещает государству: «Если эта фирма украдет деньги или плохо постройит, мы выплатим эти 1,2 млн. сами».
2. **Экономика процесса:** Рассчитать затраты. Вместо заморозки 1,2 млн. рублей вы отдаете банку около 36000 рублей единовременно. Ваши деньги остаются в деле.
3. **Репутационный риск:** Узнать, что такое реестр недобросовестных поставщиков. Если банк выплатил по вашей гарантии, вы больше никогда не получите госзаказ. Оценка того, как использование банковских инструментов позволяет малому бизнесу участвовать в крупных проектах без наличия огромного капитала.

Кейс 4. Индивидуальные банковские сейфы (ИБС): физическая безопасность vs цифровой контроль

Ситуация: Вы покупаете квартиру на вторичном рынке. Сумма сделки 8 млн. рублей наличными. Продавец боится отдать ключи после закладки денег, а вы боитесь отдать деньги до регистрации права собственности.

Задание (УК-10):

1. **Технология сделки:** Описать работу ячейки. Деньги кладутся в сейф в присутствии обоих. Доступ продавца возможен только после предъявления банку выписки из ЕГРН, где собственником значитесь уже вы.
2. **Оценка рисков:** Что НЕ покрывает ячейка? В отличие от вклада, содержимое ячейки не застраховано АСВ. Если здание банка рухнет или внутри обнаружатся фальшивые купюры, проблемы ложатся на вас. Также существует риск грабителей, работающих по наводке риелтора.
3. **Альтернативные расчеты:** Сравнить стоимость аренды ячейки (~ 50 руб./день) с использованием сервиса безопасных расчетов самого банка (эскроу-счета для вторички). Почему безналичный эскроу безопаснее физического металла и бумаги?

Кейс 5. Private Banking и премиальный сервис: покупка статуса или реальная выгода?

Ситуация: Ваш баланс на счетах превысил 30 млн. рублей. Персональный менеджер приглашает вас в офис класса люкс и предлагает вступить в клуб Premium-клиентов. Условия: бесплатный проход в бизнес-залы аэропортов, консьерж-сервис (бронирование столиков), выделенная линия поддержки и ставка по вкладам на 0,5% выше рынка.

Задание (УК-10):

1. **Математика лояльности:** Посчитать порог окупаемости. Сколько нужно летать самолетом, чтобы окупить обслуживание пакета, если оно формально бесплатно, но требует поддержания остатка в 30 млн.? Какова упущенная выгода от хранения такой суммы под -0,5% к рынку вместо покупки облигаций или акций?
2. **Скрытые продажи (Misselling):** Осознать, что главная цель private-менеджера — выполнить план продаж инвестиционных продуктов (КИК, структурные ноты, страхование жизни). Его советы могут быть направлены на выгоду банку, а не на сохранение вашего капитала.
3. **Осознанное потребление роскоши:** Принять решение: нужен ли вам этот сервис ради удобства или лучше уйти в нишевой семейный офис / управлять капиталом самостоятельно через брокера, сэкономив на косвенных издержках удержания клиента банком.

Методика проведения занятия: В рамках реализации дисциплины занятие реализуется в формате практико-ориентированного семинара «Банк нетипичных задач», направленного на деконструкцию банковской бизнес-модели. Методика предполагает

четкое разграничение студентами фундаментальных банковских сущностей — привлечения средств (депозиты), размещения активов (кредитование) и комиссионного сервиса, где ключевым аналитическим вопросом выступает идентификация процентных рисков организации по сравнению с ее операционными доходами от услуг. Для формирования объективной оценки стоимости продукта применяется метод сравнительного анализа альтернатив, требующий сопоставления тарифов банковского инкассационного обслуживания с предложениями частных охранных предприятий или расчета экономической эффективности лизинга транспортного средства относительно классического автокредита. Особое внимание уделяется специфике документарного бизнеса, в частности гарантиям и аккредитивам, где обучающиеся приходят к пониманию того, что банк монетизирует не ликвидность капитала, а собственный кредитный рейтинг и деловую репутацию. Финализация методики осуществляется через проведение личного аудита потребностей, при котором типовые жизненные сценарии — ремонт жилья, приобретение коммерческого транспорта или запуск кофейни — служат контекстом для применения соответствующих финансовых инструментов к личному бюджету студента.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент понимает разницу между лизингом и кредитом с точки зрения прав собственности и налогов, видит выгоду факторинга для поставщика сетей, оценивает риски эскроу.

Хорошо: Студент верно считает стоимость гарантии, но не до конца понимает механизм налогового щита в лизинге.

Удовл.: Студент путает факторинг с кредитом, не видит разницы между сейфом и эскроу-счетом.

Тема 10: «Формирование доходов и расходов коммерческого банка»

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание того, как коммерческий банк зарабатывает деньги и на что их тратит. Научить «читать» банковский баланс не как бухгалтерский документ, а как бизнес-модель: видеть разницу между честным заработком на разнице ставок и скрытыми комиссиями, оценивать устойчивость банка по его расходам и понимать, почему за одни услуги мы платим банку, а за другие — он нам.

Кейс 1. Математика спреда: откуда берутся проценты по вкладу?

Ситуация: Вы открыли вклад под 14% годовых. В это же время ваш сосед взял в этом же банке ипотеку под 19% годовых. Банк также берет с него комиссию за страховку квартиры (8000 руб.) и плату за СМС-информирование (99 руб./мес.).

Задание (УК-10):

- Процентная маржа:** Рассчитать чистый процентный доход банка с каждых 100000 рублей вашего вклада, если они были выданы этому ипотечному заемщику. Учесть норматив обязательных резервов (допустим, 5%), которые банк обязан хранить в ЦБ РФ бесплатно.
- Непроцентные доходы:** Посчитать годовую выручку банка от одного этого заемщика с учетом комиссий и страховок. Понять, что страховки часто продаются через дочерние страховые компании банка, создавая внутригрупповую прибыль.
- Оценка устойчивости:** Если завтра все вкладчики придут за деньгами, а заемщики перестанут платить по кредитам, сможет ли банк покрыть убытки только за счет комиссионных доходов? Сделать вывод о рискованности модели банка, живущего только на чистые проценты.

Кейс 2. Экосистема против традиционного банка: куда уходят расходы?

Ситуация: Перед нами два отчета о прибылях и убытках (P&L). Банк А (Классический): Расходы на персонал — 40%, аренда сейфовых хранилищ и отделений —

25%, инкассация — 5%. Маркетинг — 2%. Банк Б (Экосистема/Технологический гигант): Расходы на ИТ-разработчиков и сервера — 50%. Маркетинг и бонусы блогерам — 25%. Аренда физических офисов — 1%.

Задание (УК-10):

1. **Анализ Cost-to-Income Ratio (CIR):** Объяснить студентам показатель эффективности. Отношение операционных расходов к операционному доходу. У какого банка этот показатель должен быть ниже при масштабировании бизнеса?
2. **Стратегия выживания:** Что произойдет с Банком Б, если стоимость облачных серверов вырастет вдвое? Что произойдет с Банком А, если закроется ближайшее отделение из-за нерентабельности и пенсионеры заберут вклады?
3. **Личный выбор клиента:** Почему в Банке Б переводы бесплатны, а ставка по вкладу выше? Потому что вы платите им косвенно — покупая продукты на маркетплейсе или оплачивая подписку на такси. Понимание того, что бесплатных услуг в финансах не бывает, просто меняется плательщик.

Кейс 3. Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС): цена чужого дефолта

Ситуация: Банк выдал кредитов на 1 млрд. рублей. Из них 50 млн. рублей (5%) просрочены более чем на 90 дней. Согласно правилам ЦБ РФ, банк обязан создать резервы. Для безнадежных долгов резерв составляет 100% от суммы долга.

Задание (УК-10):

1. **Бухгалтерия потерь:** Посчитать сумму, которую банк обязан «заморозить» на специальном счете (расходе). Это 50 млн. рублей минус налоги. Эти деньги банк не может выдать в кредит кому-то другому прямо сейчас.
2. **Цепная реакция:** Как создание резервов влияет на ставку для новых клиентов? Чтобы компенсировать потерю этих 50 млн. и выплатить проценты вкладчикам, банку нужно заработать больше на оставшихся 950 млн. Значит, ваша будущая ипотека станет дороже.
3. **Финансовая грамотность заемщика:** Понять, почему банку выгоднее дать вам кредитные каникулы и подождать полгода, чем признать долг безнадежным и заморозить свои живые деньги в резервах навсегда. Просрочка платежа бьет по карману банка мгновенно через отчетность, даже если квартиру еще не забрали.

Кейс 4. Операционный риск и фрод: когда банк платит за вашу ошибку

Ситуация: Клиент банка стал жертвой социальной инженерии. Он сам перевел мошенникам 300000 рублей со своего счета через СБП. Согласно закону, банк вернул клиенту всю сумму, так как клиент сообщил о краже вовремя.

Задание (УК-10):

1. **Классификация расхода:** Куда отнести эти 300000 рублей в отчете банка? Это не процентный расход и не комиссия. Это *Operational Loss* (операционный убыток).
2. **Экономика антифрода:** Посчитать целесообразность. Банк тратит огромные деньги на нейросети, анализирующие подозрительные транзакции, и на колл-центры. Если внедрение системы безопасности стоит 10 млн. рублей в год, но спасает от кражи 50 млн. рублей — это выгодная инвестиция.
3. **Ответственность гражданина:** Осознать, что каждый случай успешного мошенничества делает банковские продукты чуть дороже для всех остальных клиентов, так как банк закладывает эти убытки в тарифы обслуживания карт или эквайринга магазинов.

Кейс 5. Налоговый маневр и дивиденды: сколько денег доходит до владельца?

Ситуация: Чистая прибыль банка до налогообложения составила 10 млрд. рублей. Акционеры хотят получить дивиденды.

Задание (УК-10):

1. **Налоговая нагрузка:** Рассчитать налог на прибыль (20%). Сколько останется после выплаты налогов?
2. **Капитализация vs Потребление:** Регулятор (ЦБ) требует, чтобы банки наращивали капитал для стабильности. Часто банкам запрещают выплачивать дивиденды, заставляя оставлять прибыль внутри (нераспределенная прибыль).
3. **Конечный потребитель дохода:** Проследить путь рубля прибыли. Часть ушла вкладчику (проценты), часть сотруднику (зарплата), часть арендодателю офиса, часть государству (налог), часть осталась в банке на развитие ИТ. Кто в этой цепочке самый важный стейкхолдер и почему без постоянного реинвестирования прибыли банк устареет технологически за 3 года?

Методика проведения занятия: В рамках дисциплины применяется методика «Разбор финансовой отчетности для чайников», предполагающая фундаментальный перевод сложной банковской бухгалтерии на язык бытовых метафор, где абстрактные показатели «Чистого процентного дохода» и «Операционной эффективности» заменяются понятными образами заработка на разнице стоимости привлечения и размещения рубля, а также анализом непроцентных расходов на содержание офисов и оплату труда программистов. Студенты проводят сравнительный анализ моделей монетизации, противопоставляя классическую банковскую модель генерации прибыли за счет кредитного спреда современному транзакционному подходу экосистемных платформ, извлекающих доход из подписочных сервисов и капитализации пользовательских данных. Для обеспечения наглядности восприятия используется визуализация структуры отчета о прибылях и убытках (P&L), позволяющая обучающимся буквально представить финансовый пирог банка и проследить распределение каждой заработанной единицы между вкладчиками в виде процентов, государством в форме налогов и конечной долей акционеров. Завершающим этапом методики выступает ролевая игра «Совет директоров», в ходе которой обсуждение практических кейсов трансформируется в процедуру защиты бюджета перед строгими акционерами, требующими обоснования каждой статьи операционных затрат с точки зрения возврата на инвестиции.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент рассчитывает чистую процентную маржу с учетом обязательных резервов, понимает связь между РВПС и ставкой по ипотеке, анализирует CIR.

Хорошо: Студент верно классифицирует доходы/расходы, но не может объяснить механизм внутригруппового заработка на страховках.

Удовл.: Студент путает операционные расходы с процентными, не понимает, почему банк создает резервы.

Тема 11: «Управление рисками в банковской деятельности»

Цель занятия: Сформировать у студентов понимание природы банковских рисков и их влияния на сохранность личных средств. Научить оценивать надежность банка не по рекламным лозунгам, а по его поведению в стрессовых ситуациях, развить навыки хеджирования собственных финансовых рисков (инфляции, мошенничества, потери ликвидности) и осознанного выбора финансовой организации в рамках компетенции УК-10.

Кейс 1. Кредитный риск: когда сосед перестает платить за ипотеку

Ситуация: Вы положили 1400000 рублей на вклад под высокий процент (17%) в региональный коммерческий банк «Быстрые деньги». Реклама обещает доход выше, чем в госбанках. Вы не знаете, что этот банк выдает микрозаймы и высокорисковую ипотеку всем подряд без подтверждения дохода, чтобы обеспечить такую ставку по вашему вкладу.

Задание (УК-10):

1. **Связь риска и доходности:** Объяснить фундаментальный закон финансов. Высокая ставка по вашему вкладу возможна только потому, что заемщики платят банку еще более высокие проценты (25-35%). Часть из них неизбежно обанкротится.
2. **Оценка устойчивости:** Что произойдет с вашим вкладом, если доля плохих кредитов (NPL) вырастет до 15%, а капитал банка истощится? Как работает система страхования вкладов (АСВ) и через какое время вы получите свои деньги назад?
3. **Диверсификация:** Разработать стратегию распределения сбережений между двумя банками разного профиля (один надежный для хранения основной суммы, второй мелкий для спекулятивной части депозита, строго в пределах лимита АСВ).

Кейс 2. Процентный риск: ловушка плавающей ставки

Ситуация: Вы взяли кредит на развитие бизнеса со ставкой «Ключевая ставка ЦБ + 3%». Сейчас КС составляет 16%. Ваш платеж комфортен. Внезапно геополитическая ситуация меняется, инфляция растет, и ЦБ поднимает ключевую ставку до 21%.

Задание (УК-10):

1. **Математика платежа:** Рассчитать мгновенный рост ежемесячного платежа. Понять, что ваш бизнес-план рухнул, хотя выручка вашего магазина осталась прежней.
2. **Личное планирование защиты:** Почему финансово грамотный человек всегда старается фиксировать ставку по долгосрочным обязательствам? Оценить стоимость страховки от роста ставок (например, использование инструментов срочного рынка или просто выбор фиксированной ставки, даже если она изначально чуть выше).
3. **Анализ действий банка:** Зачем банк вообще предлагает такие кредиты? Он перекладывает свой процентный риск на вас. Если ставки упадут, банк заработает больше; если вырастут — пострадаете вы, а не он.

Кейс 3. Риск ликвидности: банковская паника в очереди к банкомату

Ситуация: Праздничные выходные перед Новым годом. Все люди одновременно решили снять наличные в банкоматах. В кассе отделения банка физически закончились купюры. Приложение показывает баланс 100000 рублей, но надпись гласит: «Выдача наличных временно недоступна».

Задание (УК-10):

1. **Отличие от банкротства:** Объяснить студентам разницу. Деньги у банка есть (они вложены в облигации ОФЗ на 5 лет), но они *неликвидны* — их нельзя превратить в бумажные рубли за секунду. Это технический кризис, а не крах.
2. **План Б для гражданина:** Какие инструменты безналичных расчетов спасут ситуацию прямо сейчас (оплата телефоном через NFC, перевод по СБП другому человеку, который стоит рядом и имеет кэш)?
3. **Управление личным запасом:** Рассчитать необходимый размер «подушки безопасности» именно в наличной форме дома. Финансово грамотный человек никогда не зависит на 100% от работоспособности банковской инфраструктуры в критические дни.

Кейс 4. Операционный риск и кибербезопасность: взлом личного кабинета

Ситуация: Вам приходит СМС о входе в мобильный банк, которое вы не совершали. Через минуту начинают приходить коды подтверждения переводов на неизвестные номера. Смартфон находится у вас в руках.

Задание (УК-10):

1. **Алгоритм выживания (Транзакционный риск):** Отработка навыка отключения доступа. Не звонить по номеру из СМС! Самостоятельно перевыпустить сим-карту (блокировка старой), зайти в отделение банка с паспортом и заблокировать все счета и токены удаленного доступа.

2. **Оценка ответственности:** Разобрать условия договора банковского обслуживания. В каких случаях банк обязан вернуть украденные деньги, а в каких откажет (если вы сами продиктовали код)? Понимание разницы между несанкционированным доступом и социальной инженерией.

3. **Профилактика:** Настройка лимитов. Установить нулевой лимит на онлайн-переводы и снятие наличий по умолчанию, повышая его только непосредственно перед операцией через биометрию. Это главный инструмент управления операционным риском частного лица.

Кейс 5. Валютный и комплаенс-риск: блокировка трансграничного перевода

Ситуация: Вы отправляете доллары США родственнику за границу классическим SWIFT-переводом. Деньги списаны с вашего счета, но через неделю получатель ничего не получил. Статус платежа: *Compliance check / Pending*.

Задание (УК-10):

1. **Природа блокировки:** Объяснить, что отдел финансового мониторинга (комплаенс) любого западного банка-корреспондента может остановить платеж просто потому, что ваша фамилия показалась им похожей на санкционную, или назначение платежа («Помощь семье») требует допдокументов.

2. **Риск заморозки активов:** Оценить вероятность того, что эти деньги застрянут на полгода. Где они находятся физически все это время? На транзитном счете банка-посредника, и вы ими не распоряжаетесь.

3. **Альтернативная логистика:** Изучить современные каналы обхода таких рисков (платежи в юанях/лирах через банки-посредники в дружественных странах, системы денежных переводов без открытия счета типа «Золотая Корона», криптовалюта-стейблкоин). Принять решение использовать менее зависимые от западной инфраструктуры маршруты для регулярных платежей.

Методика проведения занятия: Занятие реализуется в формате деловой игры «Служба внутреннего контроля», предполагающей фундаментальную смену парадигмы восприятия финансовой организации: студенты отказываются от образа безотказного сейфа и осознают банк как коммерческого посредника, принимающего чужие средства (вклады) для последующей выдачи займов третьим лицам, где риск-менеджмент интерпретируется как математическая попытка спрогнозировать долю невозвращенных ссуд. В рамках методики применяется аналитический инструмент матрицы «Вероятность $\times$ Ущерб», обязывающий обучающихся оценивать каждый банковский риск по двум независимым шкалам — частоте возникновения негативного события и степени его разрушительного воздействия на личный капитал клиента. Для закрепления компетенции УК-10 используется метод стресс-тестирования личного бюджета, при котором учебные кейсы моделируют экстремальные сценарии — пожар в отделении, отзыв лицензии регулятором или резкий скачок валютных курсов, — заставляя студента примерить на себя роль вкладчика, столкнувшегося с потерей ликвидности. Завершающим элементом выступает детальный разбор регуляторных ограничений Банка России, объясняющий экономический смысл нормативов достаточности капитала (Н1.0) и концентрации рисков (Н6), что позволяет студентам понять, каким образом принудительное формирование банками «подушек безопасности» из собственных средств напрямую гарантирует сохранность их конкретных 500 рублей на счете.

Критерии оценки ответов (УК-10):

Отлично: Студент разрабатывает алгоритм действий при комплаенс-блокировке и кибератаке, понимает разницу между техническим кризисом ликвидности и банкротством, грамотно использует лимиты в приложении.

Хорошо: Студент верно оценивает кредитный риск через призму ставки по вкладу, но не может предложить стратегию хеджирования процентного риска.

Удовл.: Студент не видит связи между макроэкономическими рисками банка и личным кошельком, паникует при временных технических сбоях.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (актуальная редакция 2026 г.)
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
3. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (Части 1 и 2) в части обязательств и расчетов.
5. Указания Банка России о методике расчета Полной стоимости кредита (ПСК) и показателя долговой нагрузки (DTI).

Основная учебная литература

6. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. — М.: КноРус, 2024.
7. Кроливецкая Л.П. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. — М.: Юрайт, 2025.
8. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело: практика организации и управления. — М.: Юрайт, 2024.

Дополнительная литература и ресурсы по финансовой грамотности

9. Финансовая грамотность: учебное пособие / под ред. Е.Ф. Жукова. — М.: ИНФРА-М, 2025.
10. Официальный портал Банка России (cbr.ru) — раздел «Финансовая грамотность» и «Базовый стандарт защиты прав потребителей финансовых услуг».
11. Портал «Моифинансы.ру» (MinFin RF) — материалы по повышению финансовой грамотности населения.
12. Аналитические доклады Банка России «О развитии финансового рынка и банковского сектора» (актуальные выпуски 2024–2026 гг.).