

АННОТАЦИЯ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ «Операции банка с фиатной и цифровой валютой»

по основной профессиональной образовательной программе по направлению подготовки
38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата)

Направленность (профиль): Цифровые финансы

Общий объем дисциплины – 2 з.е. (72 часов)

Форма промежуточной аттестации – Зачет.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

- ОПК-1: способностью решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности;
- ПК-10: способностью использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии;
- ПК-22: способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля;

Содержание дисциплины:

Дисциплина «Операции банка с фиатной и цифровой валютой» включает в себя следующие разделы:

Форма обучения очная. Семестр 4.

1. Валютные отношения. Понятие информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности при работе с фиатной и цифровой валютой.

Понятие и особенности валютных отношений (ВО). Сущность и формы международных денег. Функции международных денег (средства соизмерения стоимости, обращения, платежа, накопления и сбережения). Валюта: понятие и классификация. Эволюция функциональных форм валют. Критерии классификации валют: статус и сфера обращения, степень конвертируемости, степень обращения и использования на мировом валютном рынке, вид валютных операций, торговый статус, материально-вещественная форма, отношение к валютным запасам.

Роль золота в современных международных валютных отношениях. Золото как часть официальных национальных золотовалютных резервов современных государств.

Понятие валютного курса. Валютный курс как экономический показатель и целевой ориентир. Сущность валютного курса как стоимостной категории. Факторы, влияющие на валютный курс. Влияние изменения валютного курса на международные экономические отношения. Эффективный валютный курс. Виды валютных курсов. Признаки классификации валютных курсов. Курс покупки (BID) и курс продажи (ASK или OFFER). Спрэд, маржа (премия/дисконт). Внутренний и внешний валютный курс. Номинальный и реальный валютный курс. Эффективный валютный курс. Валютный курс спот и форвард. Валютный либерализм. Изменения в институциональной структуре мирового валютного и финансового рынков как предпосылки для совершенствования национальных и региональных валютно-финансовых систем. Либерализация регулирования деятельности участников национальных валютных рынков..

2. Международный валютный рынок . Цифровая валюта. Понятие международного валютного рынка (МВР). Его место и роль в международных валютных отношениях и международной валютной системе. Международный валютный рынок как сегмент международного финансового рынка (МФР). Взаимосвязь МВР с другими секторами МФР: кредитным, фондовым, страховым и инвестиционным. Особенности международного валютного рынка. Валюта как специфический товар международного валютного рынка и развитие валютных инструментов сделок на МВР.

Участники и организация международного валютного рынка Классификационные признаки выделения групп участников МВР. Предприниматели, хеджеры, спекулянты, посредники и органы валютного контроля. Структура современного международного валютного рынка. Классификация сегментов МВР: по месту проведения валютных операций (биржевой и небиржевой); в

зависимости от формы расчетов (наличный и безналичный); в зависимости от срока исполнения валютных требований и обязательств (текущий и срочный).

Понятие Bitcoin, Litecoin, Namecoin, NXT, PPCoin, Digital Monetary Trust, Ripple..

3. Банковские операции на валютном рынке. Порядок использования современных технических средств и информационных технологий для проведения операций с фиатной и цифровой валютой. Операции рынка спот. Сделки на рынке спот. Валютный курс спот и факторы, его определяющие. Прямая и косвенная котировка, кросс-курс, полная котировка. Сделки today, tomorrow, spot. Пространственный и временной арбитраж. Тройственный арбитраж. Маркет-мейкеры и маркет-юзеры. Маржинальная торговля на рынке форекс. Стоп-ордера. Марджин колл.

Покупка и продажа валюты на бирже. Правила и регламент Московской биржи. Порядок осуществления и оформления сделок, порядок совершения расчетов. Технические и информационные средства REUTERS, Bloomberg.

Подтверждение валютных сделок.

Операции рынка форвард. Форвардные валютные операции как часть срочных операций. Цена аутрайт. Форвардный дифференциал. Поставочные и расчетные форварды. Валютный фьючерс, понятие, организация, исполнение. Порядок расчета срочного курса. Расчет текущей цены фьючерса. Валютные операции своп. Классификация по срокам (овернайт, том-некст, длинные). Дата валютирования и дата окончания. Экономический смысл. Расчет пунктов. Использование в расчете ролл-овер по маржинальным сделкам.

Валютный опцион. Премия как цена опциона и факторы, ее определяющие. Опционы пут и колл. Страйк. Точка окупаемости. Профиль доходности опциона для покупателя и продавца. Направленные опционные стратегии: бычий колл-спред, медвежий колл-спред, бычий пут-спред, медвежий пут-спред, защитный воротник. Стратегии покупки/продажи волатильности: стрэддл, стрэнгл, бабочка, кондор. Стратегии стрип и стрэп. Валютные риски и их виды. Хеджирование как операции страхования рисков потерь по валютным курсам. Опционная дельта.

4. Кредитные операции банков в иностранной валюте. Фиатная валюта. Нормы регулирования бюджетных, налоговых и валютных отношений в области страхования, учета и контроля фиатных и цифровых валютных операций. Финансирование в рамках документарных сделок, непокрытый аккредитив, предэкспортное финансирование, аккредитив с пост-финансированием, дисконтирование экспортного аккредитива с отложенным платежом. Негоциация как форма торгового финансирования и как форма исполнения аккредитива. Международная гарантия и ее виды. Особенности гарантий по требованию и их основные признаки. Гарантия платежа, гарантия возврата авансового платежа, гарантия исполнения, тендерная гарантия, резервный аккредитив как форма гарантии. Предъявление требования платежа по гарантии. Сопровождающие документы и их проверка.

Кредит в иностранной валюте резиденту. Валютная позиция заемщика. Формирование РВПС по валютным кредитам. Расчет нормативов российского банка по валютным активам (Н2, Н3, Н4, Н6). Формирование

финансового результата в иностранной валюте..

5. Расчетные операции банков в иностранной валюте. Международный перевод. Международный перевод как форма международного платежного поручения. Приказодатель и бенефициар. Дата валютирования и cut-off time. Конверсия при международных переводах. Тарификация. Распределение комиссий. Оптимизация переводов через систему корсчетов. Авансовый платеж и сфера его применения. Преимущества и недостатки работы по открытому счету.

Аккредитив. Документарные операции и их особенности. Документарный аккредитив. Роль аккредитива в снижении рисков. Безотзывность и независимость аккредитивов. Аккредитивы с немедленным платежом, с отсроченным платежом, с платежом против акцепта. Открытие, авизование. Подтверждение. Рамбурсирование. Лимиты по документарным операциям. Взаимоотношения банков при проведении документарных операций. Негоциация. Виды коммерческих и финансовых документов и их проверка. Расхождения. Виды аккредитивов и их использование: с красной оговоркой, револьверный, циркулярный, трансферальный, компенсационный (бэк-тубэк). Уступка прав по аккредитиву.

Инкассо, БПО и другие формы расчетов. Документарное инкассо. Инкассо с немедленным платежом и с отсрочкой платежа. Доверитель и трассант. Переводящий, инкассирующий и представляющий банки. Проверка документов, акцепт. Рамбурс. Различия инкассо и аккредитива. Чистое инкассо. Особенности инкассо чеков. Расчеты чеками и их особенности в международной торговле. Чекодатель и чекодержатель. Действия банка-плательщика. Инкассо чеков магазинов беспрошлинной торговли. Банковское платежное обязательство. Основные принципы. Черты аккредитива и расчетов по открытому счету. Сличение торговых данных с установленным базисом. Новая межбанковская технологическая платформа SWIFT. Расчеты чеками и векселями. Сравнительная характеристика форм международных расчетов.

Тарификация.

Международные системы платежных карт. Особенности международных платежных систем. VISA, Mastercard, Union Pay, Diners Club, American Express и другие. Условия вступления банков в международную систему. Расчеты между банками и МПС.

Особенности платежей в различных валютах. Процессинг. Авторизация.

Эквайринг. Кобрендинг..

6. Организация работы банков с иностранной валютой. Наличные валютно-обменные операции. Требования к организации валютно-обменных операций в операционных кассах банка. Тарифная политика банка в области валютно-обменных и комиссионных операций клиентов. Требования к укреплению. Требования к документам. Идентификация.

Собственные валютные операции банка. Организация торговли банка на валютном рынке спот и форвард. Установление лимитов на банки-контрагенты. Казначейство банка, мидл-офис и бэк-офис, распределение обязанностей, документооборот, контроль.

Сублимиты на дилеров и операции. Операционный риск при совершении валютных операций. Регулирование валютного риска со стороны центрального банка.

Разработал:

доцент

кафедры ЦФ

Проверил:

Директор ИЭиУ

Е.М. Толмачева

И.Н. Сычева