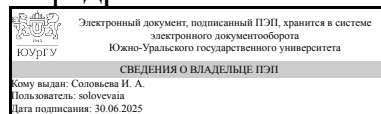


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей
кафедрой



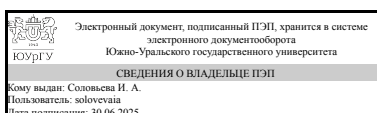
И. А. Соловьева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.М0.03 Банковские продукты и финансовые инструменты
для направления 38.04.08 Финансы и кредит
уровень Магистратура
магистерская программа Финансовые технологии и банковская деятельность
форма обучения заочная
кафедра-разработчик Экономика и финансы

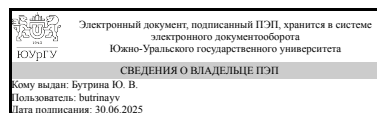
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 991

Зав.кафедрой разработчика,
Д.ЭКОН.Н., доц.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
к.ЭКОН.Н., доц., доцент



Ю. В. Бутрина

1. Цели и задачи дисциплины

Целью изучения дисциплины является формирование у студентов нового мировоззрения, отвечающего задачам современного этапа развития финансово-экономических отношений, развитие навыков работы в условиях модернизации экономики; получение знаний в области банковских операций в рыночной экономике. В процессе изучения дисциплины необходимо решить следующие задачи: -получение знаний о содержании банковских операций, правовых основах их осуществления, об уровне доходности операций, банковских рисках и методах их страхования; - выработка системного подхода к порядку формирования собственных и привлеченных средств банка, управления пассивами; -приобретение навыков техники проведения депозитных (вкладных) операций; -формирование представления об основных видах активных банковских операций, их содержания и методов управления активами; -формирование умений и навыков выполнения всех основных видов банковских и небанковских операций и сделок.

Краткое содержание дисциплины

Классификация банковских продуктов и финансовых инструментов. Особенности финансовых инструментов различных финансовых институтов. Принципы разработки и продвижения. Определение ценовых и других параметров финансовых инструментов. Тенденции развития банковских продуктов и финансовых инструментов. Структурные финансовые инструменты. Инновационные финансовые инструменты. Соотношение риска и доходности различных инструментов. Анализ рынка банковских продуктов и финансовых инструментов.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	Знает: методы критического анализа проблемных ситуаций, основы системного подхода к анализу литературных источников по банковской тематике с целью выявления таких ситуаций и выбора направлений дальнейшего исследования Умеет: осуществлять критический анализ литературных источников по банковской тематике, выявлять проблемные зоны в исследуемом вопросе, на этой основе разрабатывать стратегию дальнейшей работы и план мероприятий по ее реализации Имеет практический опыт: проведения критического обзора литературных источников по банковской тематике с целью выявления проблемных зон в исследуемом вопросе; использования элементов системного подхода к разработке стратегии и плана конкретных действий для достижения поставленной цели
ПК-2 Способен анализировать работу казначейства банка по управлению стоимостью ресурсов, разрабатывать и обосновывать	Знает: виды банковских продуктов и финансовых инструментов; параметры финансового рынка; параметры банковских продуктов и финансовых

предложения по ее усовершенствованию, планировать динамику основных показателей деятельности	инструментов; тенденции на рынке банковских услуг по управлению ликвидностью и валютным риском банка, получением дохода от операций на денежном рынке; законодательство в сфере банковских продуктов и финансовых инструментов Умеет: устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с клиентами; понимать особенности финансового бизнеса и его функционирования; руководить разработкой корпоративных регламентных документов проведения казначейских операций банка по управлению стоимостью ресурсов Имеет практический опыт: анализа эффективности казначейством банка банковских продуктов и финансовых инструментов банка при управлении стоимостью ресурсов
--	--

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Нет	Инвестиционная деятельность финансовых институтов, Кредитные рейтинги и кредитоспособность, Денежно-кредитная и макропруденциальная политика, Системный анализ в экономике и управлении, Финансовая и управленческая отчетность, Банковский ритейл, Международные операции банков, Производственная практика (преддипломная) (5 семестр), Производственная практика (научно-исследовательская работа) (3 семестр), Производственная практика (научно-исследовательская работа) (4 семестр), Учебная практика (научно-исследовательская работа) (2 семестр), Производственная практика (научно-исследовательская работа) (5 семестр), Учебная практика (ознакомительная) (2 семестр)

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Нет

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 20,5 ч. контактной работы с применением дистанционных образовательных технологий

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		1
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	12	12
Лекции (Л)	4	4
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	8	8
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	87,5	87,5
Подготовка к мероприятиям текущего контроля и экзамену	87,5	87,5
Консультации и промежуточная аттестация	8,5	8,5
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	экзамен

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Банковские продукты	6	2	4	0
2	Финансовые инструменты	6	2	4	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Банковские продукты на финансовом рынке: классификация, структура продуктов, особенности ценообразования	1
2	1	Банковские продукты: конкурентоспособность, показатели рынка и отдельных банков	1
3	2	Финансовые инструменты на финансовом рынке: классификация, структура продуктов, особенности ценообразования	1
4	2	Финансовые инструменты: конкурентоспособность, показатели рынка и отдельных финансовых институтов	1

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Изучение банковских продуктов на примере ПАО ВТБ	2
2	1	Анализ конкурентоспособности банковских продуктов	2
3	2	Изучение финансовых инструментов на примере инвестиционной компании Брокеркредитсервис; на электронных финансовых биржах	2
4	2	Анализ конкурентоспособности финансовых инструментов на финансовом маркетплейсе Финуслуги.ру; в финансовом супермаркете СПРАВНИ.ру	2

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС			
Подвид СРС	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс	Семестр	Кол-во часов
Подготовка к мероприятиям текущего контроля и экзамену	Финансовый инструментарий в инвестиционных и инновационных процессах : монография. — Москва : Научный консультант, 2016. — 208 с. - https://e.lanbook.com/book/95093 Селюков, В. К. Производные финансовые инструменты : учебник / В. К. Селюков. — Сочи : РосНОУ, 2015. — 328 с. - https://e.lanbook.com/book/162181 Павлова, Е. В. Ценные бумаги и производные финансовые инструменты : учебное пособие / Е. В. Павлова. — Тольятти : ТГУ, 2016. — 182 с.- https://e.lanbook.com/book/139777 Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. - https://urait.ru/bcode/467892	1	87,5

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

№ КМ	Се-местр	Вид контроля	Название контрольного мероприятия	Вес	Макс. балл	Порядок начисления баллов	Учитывается в ПА
1	1	Текущий контроль	Подготовка реферата	0,2	5	В процессе прохождения разделов курса предусмотрено написание реферата. Темы рефератов выдаются преподавателем в течение первого месяца учебного семестра. Для выполнения контрольной работы студенту необходимо: — изучить учебную, периодическую и другую литературу; — подобрать законодательные, статистические и практические	экзамен

					материалы по выбранной теме; — провести критический анализ и сделать собственные обоснованные выводы по проблемам, рассматриваемым в выбранной теме. При оценке реферата учитывается: содержание работы, её оформление, степень самостоятельности студента при выполнении работы, аргументированность его собственной позиции, теоретическую и практическую ценность основных положений, полученных выводов и рекомендаций, наличие иллюстрационного материала. Итоговая оценка формируется на основе оценки за качество выполнения реферата. При оценивании результатов используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Показатель оценивания - Качество выполненного реферата: 5 баллов выставляется за работу, которая полностью соответствует содержанию и методическим рекомендациям, имеет логичное и последовательное изложение материала с соответствующими выводами и обоснованными положениями. 4 баллов выставляется за работу, которая полностью соответствует содержанию и методическим рекомендациям, имеет достаточно логичное и последовательное изложение теоретического материала с некоторым критическим анализом практических аспектов, однако с недостаточно обоснованными положениями. 3 баллов выставляется за работу, которая не полностью соответствует содержанию и методическим рекомендациям, имеет поверхностное изложение материала, просматривается непоследовательность его изложения, представлены необоснованные выводы и положения. 2 балла выставляется за работу, которая не соответствует содержанию и методическим рекомендациям, имеет поверхностное изложение материала, отсутствуют выводы либо они носят декларативный характер. 0 баллов выставляется за работу, которая полностью не соответствует содержанию и методическим рекомендациям и/ или не	
--	--	--	--	--	---	--

						сдана на проверку. Критерии для заключения по работе: качество систематизации теоретического и эмпирического материала, полнота привлеченных информационных ресурсов, корректность применения методов количественного и качественного анализа; обоснованность и логичность выводов.	
2	1	Текущий контроль	Тестирование	0,2	5	Тестирование проводится с использованием внешних ресурсов (сайт любого брокера) по результатам освоения соответствующего раздела (разделов) дисциплины. Для прохождения теста нужно ответить правильно на все 4 вопроса из блока про знания, всего 10 блоков. Количество попыток не ограничено. Для прохождения тестирования требуется регистрация на сайте брокера. Время отведенное на проведение тестирования - 60 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Скрин результатов тестирования студент должен загрузить в соответствующий раздел Электронного ЮУрГУ 2.0. Критерии оценивания: 5 баллов - 36-40 верных ответов 4 балла - 32-35 верных ответов. 3 балла - 27-31 верных ответов. 2 балла - 22-26 верных ответов. 1 балл - 17-21 верных ответов. 0 баллов - менее 17 верных ответов. Студенту предоставляются 2 попытки для прохождения тестов. Метод оценивания – высшая оценка по итогам всех попыток. Максимальное количество баллов - 5 за тест.	экзамен
3	1	Текущий контроль	Аналитический отчет	0,2	5	В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения заданий и самостоятельной работы студента. Подготовка аналитического отчета осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, приобретенного опыта, понимания студентом основных методов и законов изучаемой теории при решении конкретных практических задач, умения применять на практике полученные знания. Студенту выдается задание, выполнение которого он излагает письменно (в электронном виде) и загружает в электронную среду (ЮУрГУ	экзамен

					2.0). Критерии оценивания: - задание выполнено в полном объеме, логично, качественно оформлено - 5 баллов; - задание выполнено в полном объеме, достаточно логично, оформлено с некоторыми нарушениями - 4 балла; - задание выполнено не полностью, имеются не логичные связи либо оформлено не качественно - 3 балла; - задание выполнено не полностью, логические переходы и выводы не отражают полученных результатов либо оформлено с существенными нарушениями - 2 балла; - задание выполнено поверхностно, не содержат логических выводов и заключений и не оформлено - 1 балл; - задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 5 за задание	
4	1	Текущий контроль	Кейсы	0,4	5 В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения заданий и самостоятельной работы студента. Решение кейса осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, приобретенного опыта, понимания студентом основных методов и законов изучаемой теории при решении конкретных практических задач, умения применять на практике полученные знания. Студенту выдается задание, выполнение которого он излагает письменно (в электронном виде) и загружает в электронную среду (ЮУрГУ 2.0). Критерии оценивания: - задание выполнено в полном объеме, логично, качественно оформлено - 5 баллов; - задание выполнено в полном объеме, достаточно логично, оформлено с некоторыми нарушениями - 4 балла; - задание выполнено не полностью, имеются не логичные связи либо оформлено не качественно - 3 балла; - задание выполнено не полностью, логические переходы и выводы не отражают полученных результатов либо оформлено с существенными нарушениями - 2 балла; - задание выполнено поверхностно, не содержат логических выводов и заключений и не оформлено - 1 балл;	экзамен

						- задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 5 за задание.	
5	1	Бонус	Бонус	-	1	Студент представляет копии документов, подтверждающие победу или участие в предметных олимпиадах по темам дисциплины; участие в научно-практических конференциях с публикацией статьи. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Максимально возможная величина бонус-рейтинга +15 %.	экзамен
6	1	Промежуточная аттестация	Тестирование	-	5	Экзаменационный тест проводится в учебный период согласно расписанию, в форме тестового задания. Студенту предоставляется 2 попытки с ограничением по времени для прохождения теста. Попытки оцениваются автоматически: максимальный балл за каждый вопрос - 1. Количество вопросов - 20. Метод оценивания – высшая оценка по итогам всех попыток. Итоговая оценка за тест: 5 баллов - верные ответы получены на 17 и более вопросов. 4 балла - верные ответы получены на 14-16 вопросов. 3 балла - верные ответы получены на 11-13 вопросов. 2 балла - верные ответы получены на 8-10 вопросов. 1 балл - верные ответы получены на 6-7 вопросов. 0 баллов - верные ответы получены на менее 6 вопросов. Оценка по дисциплине вносится в «Приложение к диплому магистра».	экзамен

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
экзамен	При оценивании результатов учебной деятельности обучающегося по дисциплине используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (Положение о БРС утверждено приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179, в редакции приказа ректора от 10.03.2022 г. № 25-13/09). Процедура прохождения промежуточной аттестации осуществляется согласно Положению о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации (приказ ректора от 27.02.2024 № 33-13/09). Оценка за дисциплину формируется на основе	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

	полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля следующим образом: • Отлично: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 85...100 %. • Хорошо: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 75...84 %. • Удовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 60...74 %. • Неудовлетворительно: Величина рейтинга обучающегося по дисциплине 0...59 %. Если студент согласен с оценкой, полученной по результатам текущего контроля, то он может в день, предшествующий промежуточной аттестации дать свое согласие в личном кабинете. В случае явки студента на промежуточную аттестацию, давшего свое согласие на автомат в личном кабинете, студент имеет право пройти мероприятия текущего контроля по дисциплине на промежуточной аттестации для улучшения своего рейтинга в день ее проведения. Снижение оценки в этом случае запрещено. Если студент не дал согласия в личном кабинете, то он может согласиться с оценкой лично на промежуточной аттестации в день ее проведения. Если студент не согласен с оценкой, то он имеет право пройти мероприятия текущего контроля по дисциплине на промежуточной аттестации для улучшения своего рейтинга в день ее проведения. Фиксация результатов учебной деятельности по дисциплине проводится в день промежуточной аттестации на основе согласия студента, данного им в личном кабинете. При отсутствии согласия в журнале дисциплины фиксация результатов происходит при личном присутствии студента. Если студент не дал согласие в личном кабинете и не явился на промежуточную аттестацию – ему выставляется «неявка».	
--	---	--

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ					
		1	2	3	4	5	6
УК-1	Знает: методы критического анализа проблемных ситуаций, основы системного подхода к анализу литературных источников по банковской тематике с целью выявления таких ситуаций и выбора направлений дальнейшего исследования	+	+			+	+
УК-1	Умеет: осуществлять критический анализ литературных источников по банковской тематике, выявлять проблемные зоны в исследуемом вопросе, на этой основе разрабатывать стратегию дальнейшей работы и план мероприятий по ее реализации	+	+			+	+
УК-1	Имеет практический опыт: проведения критического обзора литературных источников по банковской тематике с целью выявления проблемных зон в исследуемом вопросе; использования элементов системного подхода к разработке стратегии и плана конкретных действий для достижения поставленной цели	+	+			+	+
ПК-2	Знает: виды банковских продуктов и финансовых инструментов; параметры финансового рынка; параметры банковских продуктов и финансовых инструментов; тенденции на рынке банковских услуг по управлению ликвидностью и валютным риском банка, получением дохода от операций на денежном рынке; законодательство в сфере банковских продуктов и финансовых инструментов	+	+	+	+	+	+
ПК-2	Умеет: устанавливать и поддерживать деловые контакты, связи, отношения, коммуникации с клиентами; понимать особенности финансового бизнеса и	+	+	+	+	+	+

	его функционирования; руководить разработкой корпоративных регламентных документов проведения казначейских операций банка по управлению стоимостью ресурсов								
ПК-2	Имеет практический опыт: анализа эффективности казначейством банка банковских продуктов и финансовых инструментов банка при управлении стоимостью ресурсов	+	+	+	+	+	+	+	+

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. Банковское дело [Текст] учебник для вузов по направлениям "Экономика" О. И. Лаврушин и др.; под ред. О. И. Лаврушина ; Финансовый ун-т при Правительстве Рос. Федерации. - 11-е изд., стер. - М.: КноРус, 2014
2. Практикум по курсу "Ценные бумаги" Учеб. пособие для вузов для экон. специальностей В. И. Колесников, В. С. Торкановский, В. Д. Никифорова и др.; Под ред.: В. С. Торкановского, В. С. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2000. - 298,[1] с.

б) дополнительная литература:

1. Разумова, И. А. Ипотечное кредитование учеб. пособие для вузов по специальности "Финансы и кредит" И. А. Разумова. - 2-е изд. - СПб. и др.: Питер, 2009. - 298 с.
2. Ширяев, В. И. ЮУрГУ Финансовые рынки. Стохастические модели, опционы, форварды, фьючерсы [Текст] учеб. пособие для вузов по специальности "Матем. методы в экономике" и др. экон. специальностям В. И. Ширяев. - 3-е изд. - М.: URSS : ЛЕНАНД, 2016. - 221, [1] с.

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. Банковское дело ежемес. журн. о практике и теории банковского бизнеса ООО "Агентство "Информбанк" журнал. - М., 1995-
2. РЦБ аналит. журн. АОЗТ "Журн. "Рынок ценных бумаг" журнал. - М., 2008-2015

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Методические указания по дисциплине "Банковские продукты и финансовые инструменты"

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Методические указания по дисциплине "Банковские продукты и финансовые инструменты"

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
4	Основная	Образовательная	Алексеева, Д. Г. Банковский вклад и банковский счет. Расчеты

литература	платформа Юрайт	: учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин, Р. З. Загиров ; ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 243 с. https://urait.ru/bcode/467892
------------	-----------------	---

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Office(бессрочно)
2. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)"-Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>)(бессрочно)
3. АО "ПрограмБанк"-ПрограмБанк.АБС(бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. -База данных rolpred (обзор СМИ)(бессрочно)

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции	404 (1)	Компьютерный класс с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ», программа ПрограммБанкАВС, детекторы и счетчики валют, рабочее место преподавателя - монитор, компьютер; учебная доска, мультимедиа-проектор, экран, микрофон, видео-акустическая система, документ-камера, аудио коммутатор, пульт управления (видео-аудио-экран).
Самостоятельная работа студента	404 (1)	Компьютерный класс с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ», программа ПрограммБанкАВС, детекторы и счетчики валют, рабочее место преподавателя - монитор, компьютер; учебная доска, мультимедиа-проектор, экран, микрофон, видео-акустическая система, документ-камера, аудио коммутатор, пульт управления (видео-аудио-экран).
Экзамен	404 (1)	Компьютерный класс с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ», программа АВС, детекторы и счетчики валют, рабочее место преподавателя - монитор, компьютер; учебная доска, мультимедиа-проектор, экран, микрофон, видео- акустическая система, документ-камера, аудио коммутатор, пульт управления (видео-аудио-экран).
Практические занятия и семинары	404 (1)	Компьютерный класс с выходом в Интернет и доступом в портал «Электронный ЮУрГУ», программа ПрограммБанкАВС, детекторы и счетчики валют, рабочее место преподавателя - монитор, компьютер; учебная доска, мультимедиа-проектор, экран, микрофон, видео-акустическая система, документ-камера, аудио коммутатор, пульт управления (видео-аудио-экран).