

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

### **Современные банковские продукты**

**Кафедра «Финансы и кредит» экономического факультета**

Образовательная программа  
**38.03.01 Экономика**

Направленность (профиль)  
**«Финансы и кредит»**

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

Форма обучения  
**Очная, заочная**

Статус дисциплины: *входит в часть ОПОП, формируемую участниками образова-  
тельных отношений*

Махачкала, 2021

Рабочая программа дисциплины «Современные банковские продукты» составлена в 2021 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата) от 12 августа 2020 г. № 954.

Разработчик(и): кафедра финансов и кредита, Амиралиева Д.М. к.э.н., доцент



Рабочая программа дисциплины одобрена:  
на заседании кафедры финансов и кредита от «5» июля 2021 г., протокол №11

И.о. зав. кафедрой

  
(подпись)

Махдиева Ю.М.

на заседании Методической комиссии экономического факультета от «5» июля 2021 г., протокол № 10.

Председатель

  
(подпись)

Сулейманова Д.А.

Рабочая программа дисциплины согласована с учебно-методическим управлением « 9 » июля 2021г.

Начальник УМУ

  
(подпись)

Гасангаджиева А.Г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Раздел программы</b>	<b>Стр.</b>
Аннотация рабочей программы дисциплины	4
1. Цели освоения дисциплины	5
2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата	5
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)	5
4. Объем, структура и содержание дисциплины	6
5. Образовательные технологии	12
6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов	13
7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины	16
8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	18
9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины	19
10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	19
11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем	20
12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине	20

## Аннотация рабочей программы дисциплины

Дисциплина «Современные банковские продукты» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы бакалавриата «Финансы и кредит» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Дисциплина реализуется на экономическом факультете ДГУ кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает круг вопросов, связанных с общетеоретическими и практическими вопросами организации банковской операционной работы с использованием новых банковских технологий в предоставлении новых продуктов и услуг клиентам, особенностями технологии проведения и предоставления новых услуг и продуктов банком в современных условиях в рамках АБС «Операционный день банка».

Дисциплина нацелена на формирование следующих профессиональных компетенций выпускника: ПК-6.

Преподавание дисциплины предусматривает проведение следующих видов учебных занятий: лекции, практические занятия, самостоятельная работа.

Рабочая программа дисциплины предусматривает проведение следующих видов контроля успеваемости: текущего контроля в форме контрольной работы и промежуточного контроля в форме зачета.

Объем дисциплины 3 зачетные единицы, в том числе в академических часах 76 ч., по видам учебных занятий:

### Очная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	Всего	в том числе						
		Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС	
		из них						
Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации				
7	108	16	-	16	-	-	76	Зачет

### Заочная форма обучения

Семестр	Учебные занятия							Форма промежуточной аттестации (зачет, дифференцированный зачет, экзамен)
	Всего	в том числе						
		Контактная работа обучающихся с преподавателем					СРС	
		из них						
Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	КСР	консультации				
9	108	24	-	18	-	-	66	Зачет

## 1. Цели освоения дисциплины

Целями освоения дисциплины «Современные банковские продукты» являются:

- формирование у студентов теоретических знаний, практических навыков в сфере изучения современных банковских продуктов;
- воспитание у студентов чувства ответственности, закладка нравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения, способностей придерживаться законов и норм поведения, принятых в обществе и в своей профессиональной среде.

Кроме того, данная дисциплина формирует представление о наиболее актуальных видах банковских услуг и продуктов, операций, процессов, возникающих в банковском секторе экономики.

Задачами дисциплины «Современные банковские продукты» являются:

- изучение понятий, сущности, роли банковских продуктов в экономике;
- изучение характеристик и параметров современных банковских продуктов в России;
- понимание ключевых приемов при формировании стоимости (цены) банковского продукта;
- изучение стратегий и моделей ценообразования на банковские продукты;
- овладение методами расчета стоимости (цены) на банковские продукты.

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Современные банковские продукты» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Дисциплина «Современные банковские продукты» входит в часть ОПОП, формируемую участниками образовательных отношений ОПОП бакалавриата ФГОС ВПО по направлению 38.03.01. «Экономика», направленность (профиль) «Финансы и кредит».

Дисциплина «Современные банковские продукты» базируется на знаниях, полученных в процессе изучения дисциплин «Деньги. Кредит. Банки.», «Банковское дело». Данная дисциплина способствует освоению следующих дисциплин «Организация деятельности коммерческого банка», «Небанковские кредитные организации».

## 3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (перечень планируемых результатов обучения)

Код и наименование компетенции из ОПОП	Код и наименование индикатора достижения компетенций (в соответствии с ОПОП)	Планируемые результаты обучения	Процедура освоения
ПК-6.Способен проводить анализ и оценку платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщик	ПК-6.И-1. Демонстрирует понимание основных инструментов и методов анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщик	<b>Знает:</b> современное банковское законодательство Российской Федерации, основы банковского дела <b>Умеет:</b> применять основные инструменты и методы анализа и оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального корпоративного заемщик	Устный опрос, письменный опрос

#### 4. Объем, структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 академических часа.

4.2. Структура дисциплины (форма обучения – очная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	лабораторные	Практические занятия	Самостоятельная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Современные банковские продукты и технологии</b>								
1	Тема 1. Сущность и виды банковских инноваций	7	1	2		2	6	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Электронные банковские услуги	7	2	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
3	Тема 3. Дистанционное банковское обслуживание	7	3	2		2	10	Опрос, реферат, доклад
	<i>Итого по модулю 1</i>	7		6		6	24	Контрольная работа
<b>Модуль 2. Оптовые и розничные банковские электронные услуги и продукты</b>								
	Тема 4. Пластиковые карты и условия их использования	7	4	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
	Тема 5. Перспективные платежно-расчетные инструменты	7	5	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
	Тема 6. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	7	6	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
	<i>Итого по модулю 2</i>			6		6	24	
<b>Модуль 3. Секьюритизация в банковском деле, ее направления</b>								
	Тема 7. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях	7	7	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
	Тема 8. Форфейтинговые операции банков		8	2		2	10	
	Тема 9. Опционы, фьючерсы, СВОПы		9				10	
	<i>Итого по модулю 3</i>	7		4		4	28	Контрольная работа
	<b>ИТОГО ПО КУРСУ</b>	7		16		16	76	Зачет

Структура дисциплины (форма обучения – заочная)

№ п/п	Разделы и темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	лабораторные	Практические занятия	Самостоятельная работа, контроль	
<b>Модуль 1. Современные банковские продукты и технологии</b>								
1	Тема 1. Сущность и виды банковских инноваций	9	1	2		2	6	Опрос, реферат, доклад
2	Тема 2. Электронные банковские услуги	9	2	4		2	8	Опрос, реферат, доклад
3	Тема 3. Дистанционное банковское обслуживание	9	3	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
	<i>Итого по модулю 1.</i>	9		8		6	22	Контрольная работа
<b>Модуль 2. Оптовые и розничные банковские электронные услуги и продукты</b>								
	Тема 4. Пластиковые карты и условия их использования	9	4	2		2	6	Опрос, реферат, доклад
	Тема 5. Перспективные платежно-расчетные инструменты	9	5	4		2	8	Опрос, реферат, доклад
	Тема 6. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями	9	6	2		2	8	Опрос, реферат, доклад
	<i>Итого по модулю 2</i>			8		6	22	
<b>Модуль 3. Секьюритизация в банковском деле, ее направления</b>								
	Тема 7. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях	9	7	4		2	6	Опрос, реферат, доклад
	Тема 8. Форфейтинговые операции банков		8	2		2	8	
	Тема 9. Опционы, фьючерсы, СВОПы		9	2		2	8	
	<i>Итого по модулю 3</i>	9		8		6	22	Контрольная работа
	<b>ИТОГО ПО КУРСУ</b>	9		24		18	66	Зачет

### **4.3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)**

#### **4.3.1. Содержание лекционных занятий по дисциплине**

##### **Модуль 1. Новые банковские продукты и услуги**

###### **Тема 1. Сущность и виды банковских инноваций**

Эволюция понятия «инновации». Законодательное определение инноваций в Российской Федерации. Сущность и значение инноваций. Понятие «финансовых» и «банковских» инноваций.

Новая банковская услуга и новый банковский продукт. Их сходства и различия. Виды новых банковских продуктов. Необходимость внедрения новых банковских продуктов и услуг. Причины возникновения банковских инноваций. Инновационная деятельность коммерческих банков.

Типы банковских инноваций: технологические и продуктовые. Виды технологических и продуктовых инноваций. Банковские инновации, используемые в зарубежной и отечественной банковской практике.

Стратегии разработки банковских инноваций. Виды стратегий. Преимущества и недостатки стратегии быстрого реагирования и стратегии предложения. Этапы процесса разработки банковской инновации.

###### **Тема 2. Электронные банковские услуги**

Определение понятия электронные банковские услуги. Виды электронных банковских услуг. Разделение электронных банковских услуг на оптовые и розничные. Классификация электронных банковских услуг. Виды электронного банкинга. Преимущество и недостатки электронных банковских услуг перед традиционными услугами. Два основных системных подхода предоставления электронных банковских услуг. Системы WAP-банкинга и SMS-банкинга и принципы их функционирования. Предоставление услуг клиентам посредством телебанкинга. Принципы предоставления электронных банковских услуг. Сравнительная характеристика различных видов электронного банкинга. Группы банков предоставляющие услуги посредством электронного банкинга.

###### **Тема 3. Дистанционное банковское обслуживание**

Сущность дистанционного банковского обслуживания. Классификация услуг дистанционного банковского обслуживания. Off-line и on-line режим дистанционного банковского обслуживания. Конкурентные преимущества банка при использовании дистанционного банковского обслуживания.

Ведение банковских операций на дому как самостоятельная форма банковских услуг населению. Развитие применения банковского обслуживания на дому. Содержание и организация систем электронных банковских услуг на дому.

Операции, осуществляемые клиентами банка в порядке самообслуживания. Преимущества и недостатки «home banking». Факторы, влияющие на развитие банковских операций на дому.

Система «Банк-Клиент»: задачи, преимущества и недостатки использования. Функциональные подсистемы: «Банк», «Клиент», подсистемы информационного обмена. Порядок осуществления расчетов в системе «Банк-Клиент». Назначение и хранение электронной подписи. Электронные документы как основание для осуществления бухгалтерской деятельности. Процедуры обеспечения безопасности и конфиденциальности расчетов в системе «Банк-Клиент». Пакет документов банка и клиента для обмена данными в системе «Банк-Клиент».

Функции системы «Банк-Клиент»: платежные, справочно-информационные, почтовые и специализированные. Система «Телебанк». Услуги, предоставляемые коммерческим банком с помощью системы «Телебанк».

Понятие Интернет-банкинга. Виды Интернет-систем. «Интернет-банки» и «чистые интернет-банки»: сущность и различие. Услуги, предоставляемые банкам через Интернет. Операции управления счетами через Интернет. Преимущества Интернет-банкинга перед другими формами банковского обслуживания.

## **Модуль 2. Оптовые и розничные банковские электронные услуги и продукты**

### **Тема 4. Пластиковые карты и условия их использования**

Определение понятия пластиковых карт. Международные стандарты изготовления и применения пластиковых карт. Виды пластиковых карт. Классификация пластиковых карт по различным признакам. Функциональные особенности эмиссии и использования предоплаченных карт. Принципиальные различия между «интеллектуальными» картами и картам и памяти. Возможности использования смарт-карт. Специфика записи информации на различные типы пластиковых карт.

Понятие банковская пластиковая карта, их разновидности. Деление банковских карт по функционально-экономическим характеристикам. Классификация карт в соответствии с рекомендациями Банка международных расчетов. Нормативно-правовая база эмиссии и эквайринга банковских пластиковых карт. Модели функционирования карточного бизнеса. Определение платежной системы, характеристика всех ее элементов. Выполняемые функции платежной системой для своих членов. Основные международные и национальные платежные системы.

Виды соглашений в системе карточных расчетов. Порядок проведения операций с банковскими пластиковыми картами. Принципиальная схема осуществления операций с банковскими пластиковыми картами. Различные технологии, применяемые в карточном бизнесе коммерческими банками. Действующие модели пластикового бизнеса в России. «Плюсы» и «минусы» зарплатной модели для ее участников. Использование «портфельного» подхода при реализации зарплатной модели карточного бизнеса.

### **Тема 5. Перспективные платежно-расчетные инструменты**

Определение понятия электронных денег и их потребительские характеристики. Формы электронных денег. Эмиссия и обращение электронных денег. Отличительные критерии систем электронных денег. Виды электронных платежных систем и степень участия в них коммерческих банков. Отличие электронных денег от традиционных банковских пластиковых карт. Совершенствование электронных денег как инструмента оказания электронных банковских услуг. Перспективы развития электронных денег.

### **Тема 6. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями**

Драгоценные металлы и природные драгоценные камни как объект банковских сделок. Законодательное регулирование операций с драгоценными металлами и камнями. Получение коммерческим банком в Банке России лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Выпуск драгоценных металлов аффинажными заводами. Формы драгоценных металлов: слитки, прокат, гранулы, порошок, монеты. Самородки драгоценных металлов и уникальные янтарные образования.

Регулирование со стороны Банка России операций коммерческих банков с драгоценными металлами. Виды банковских операций и сделок с драгоценными металлами. Порядок проведения банковских операций с драгоценными металлами. Металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета: назначение; порядок

открытия и оформления; осуществление операций по ним. Контроль со стороны ЦБ РФ за совершением операций с драгоценными металлами.

Купля-продажа драгоценных металлов. Арбитражные операции банков с драгоценными металлами. Временной и пространственный арбитраж. Схемы осуществления временного арбитража. Порядок проведения пространственного арбитража. Своп с драгоценными металлами. Спотовая и форвардная цена на драгоценные металлы. Фиксинг и его установление. Операции коммерческих банков с ценными бумагами, обеспеченными драгоценными металлами. Виды ценных бумаг, обеспеченных драгоценными металлами. Тезаврация драгоценных металлов: сущность и цели. Порядок совершения операций со слитками и монетой.

Нормативное регулирование операций коммерческих банков с природными драгоценными камнями. Виды драгоценных камней. Операции, осуществляемые коммерческими банками с природными драгоценными камнями.

### **Модуль 3. Секьюритизация в банковском деле, ее направления**

В 3 модуле рассматриваются теоретические аспекты функционирования механизма секьюритизации. Проанализированы основные виды секьюритизации, выделены ее функции. Также предложены меры по дальнейшему развитию секьюритизации на отечественном финансовом рынке. Традиционные формы секьюритизации банковских активов. Новые формы секьюритизации денежных потоков.

#### **Тема 7. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях**

Системы электронных расчетов. Основные понятия. Классификация. Системы электронных межбанковских расчетов развитых стран. Системы электронных расчетов в России. Система межбанковских коммуникаций SWIFT. Платежные системы расчетных небанковских кредитных организаций. Тарифы на межбанковские расчеты

#### **Тема 8. Форфейтинговые операции коммерческих банков**

Сущность и предпосылки развития форфейтинга. Документы, используемые в качестве форфейтинговых инструментов. Механизм форфейтинга. Использование форфейтинга в финансовых и экспортных сделках. Преимущества и недостатки форфейтинга для экспортера, импортера и банка. Развитие форфейтинговых операций в зарубежных коммерческих банках. Направления развития рынка форфейтинговых услуг. Подготовка и организация форфейтинговой операции в коммерческом банке. Заключение договора о поставках между экспортером и импортером. Оказание дополнительных услуг форфейтером. Заключение договора финансирования под уступку денежного требования между форфейтером и клиентом. Определение стоимости форфейтинга для участников.

#### **Тема 9. Опционы, фьючерсы, СВОПы**

Финансовые инструменты хеджирования рисков. Биржевые опционы. Границы премии (цены) опционов на акции. Греки: коэффициенты чувствительности премии. Опционный стратегии. Биноминальные деревья. Винеровские процессы и лемма Ито. Модель Блэка-Шоулза-Мертон Фьючерсные контракты. Понятие фьючерсного контракта. Различия между форвардами и фьючерсами. Характеристики фьючерсного контракта. Виды трейдеров. Стратегия дневного трейдера. Приказы брокерам. Фьючерсные рынки. Расчетная палата. Виды маржи. Офсетная сделка. Лимит отклонения и позиционный лимит. Открытые позиции. Хеджирование Фьючерсными контрактами. Базисный риск. Перекрестное хеджирование. Свопы Понятие свопа. Процентный своп. Ставка Libor. Валютный своп. Своп финансовых активов. Товарный своп. Риски свопов. Котировки свопов. Соглашения о форвардной ставке (FVA). 2. Кредитные деривативы Понятие кредитного де-

риватива. Покупатель и продавец защиты. Оценщик. Восстановительная стоимость. Скоп кредитного дефолта. Свop полного дохода. Кредитная нота. Обязательство, обеспеченное долговым инструментом. Синергетическое обязательство.

#### **4.3.2. Содержание практических занятий по дисциплине**

##### **Модуль 1. Новые банковские продукты и услуги**

###### **Тема 1. Сущность и виды банковских инноваций**

1. Сущность и значение инноваций. Понятие «финансовых» и «банковских» инноваций.
2. Новая банковская услуга и новый банковский продукт.
3. Виды новых банковских продуктов.
4. Типы банковских инноваций.
5. Стратегии разработки банковских инноваций.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

###### **Тема 2. Электронные банковские услуги**

1. Понятие электронные банковские услуг.
2. Принципы предоставления электронных банковских услуг.
3. Классификация электронных банковских услуг.
4. Виды электронного банкинга.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

###### **Тема 3. Дистанционное банковское обслуживание**

1. Сущность дистанционного банковского обслуживания.
2. Классификация услуг дистанционного банковского обслуживания.
3. Система «Банк-Клиент»: задачи, преимущества и недостатки использования.
4. Порядок осуществления расчетов в системе «Банк-Клиент».
5. Услуги, предоставляемые банком через Интернет.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

##### **Модуль 2. Оптовые и розничные банковские электронные услуги и продукты**

###### **Тема 4. Пластиковые карты и условия их использования**

*Реализуется в форме практической подготовки на базе Дагестанского отделения № 8590 ПАО Сбербанк.*

Студенты должны приобрести практические навыки по проведению операций с банковскими пластиковыми картами.

1. Определение понятия пластиковых карт.
2. Международные стандарты изготовления и применения пластиковых карт.
3. Классификация пластиковых карт.
4. Нормативно-правовая база эмиссии и эквайринга банковских пластиковых карт.
5. Порядок проведения операций с банковскими пластиковыми картами.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

###### **Тема 5. Перспективные платежно-расчетные инструменты**

1. Определение понятия электронных денег и их потребительские характеристики.
2. Формы электронных денег.

3. Совершенствование электронных денег как инструмента оказания электронных банковских услуг.
4. Перспективы развития электронных денег.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

#### **Тема 6. Операции коммерческих банков с драгоценными металлами и природными драгоценными камнями**

1. Драгоценные металлы и природные драгоценные камни как объект банковских сделок.
2. Законодательное регулирование операций с драгоценными металлами и камнями.
3. Виды банковских операций и сделок с драгоценными металлами.
4. Металлические счета ответственного хранения и обезличенные металлические счета.
5. Нормативное регулирование операций коммерческих банков с природными драгоценными камнями.
6. Операции, осуществляемые коммерческими банками с природными драгоценными камнями.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

#### **Модуль 3. Секьюритизация в банковском деле, ее направления**

##### **Тема 7. Межбанковские электронные переводы денежных средств в торговых организациях**

1. Системы электронных расчетов. Основные понятия. Классификация.
2. Системы электронных межбанковских расчетов развитых стран.
3. Системы электронных расчетов в России.
4. Система межбанковских коммуникаций SWIFT.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

##### **Тема 8. Форфейтинговые операции коммерческих банков**

1. Сущность и предпосылки развития форфейтинга.
2. Механизм форфейтинга.
3. Направления развития рынка форфейтинговых услуг.

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

##### **Тема 9. Опционы, фьючерсы, СВОПы**

1. Понятие и сущность опционов. Биржевые опционы.
2. Фьючерсные контракты. Фьючерсы на акции, фондовые индексы и валюту. Процентные фьючерсы.
3. Сущность, виды и особенности применения свопов

*Ссылка на учебно-методическую литературу, указанную в п.8 (1,2,3,4,5,6,7)*

### **5. Образовательные технологии**

Современные образовательные технологии в преподавании дисциплины «Современные банковские продукты» ориентированы на реализацию инновационных методов обучения как слагаемых учебного процесса. Они учитывают преимущества компетентного подхода к изучению дисциплины, обеспечивают повышение качества знаний, необходимых для профессиональной деятельности экономистов.

Для проведения лекционных и практических занятий используются различные образовательные технологии с использованием активных и интерактивных форм обучения.

Лекции проводятся с использованием средств визуализации лекционного материала (мультимедийных презентаций) и применением таких методов и технологий, как тематическая дискуссия, проблемная лекция, обзорная лекция, лекция-информация с использованием фактических данных и т.п.

При ведении практических занятий по данной дисциплине используются такие стандартные интерактивные методы, как тестирование, фронтальный опрос, индивидуальный опрос, метод малых групп (работа в команде) и т.д.

К участию в проведении занятий привлекаются также представители органов государственного и муниципального финансового контроля. Кроме того, в процессе изучения дисциплины с целью повышения качества обучения предполагается организация научно-исследовательской работы студентов.

**Информационная функция** лекции предполагает передачу необходимой информации по теме, которая должна стать основой для дальнейшей самостоятельной работы студента.

**Мотивационная функция** должна заключаться в стимулировании интереса студентов к науке. На лекции необходимо заинтересовывать, озадачить студентов с целью выработки у них желания дальнейшего изучения той или иной экономической проблемы.

**Воспитательная функция** ориентирована на формирование у молодого поколения чувства ответственности, закладку нравственных, эстетических норм поведения в обществе и коллективе, формирование патриотических взглядов, мотивов социального поведения и действий, финансово-экономического мировоззрения.

**Обучающая функция** реализуется посредством формирования у студентов навыков работы с первоисточниками и научной и учебной литературой.

## **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов**

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа студентов, которая может осуществляться студентами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Современные банковские продукты» представляет собой способ активного, целенаправленного приобретения студентом новых для него знаний и умений без непосредственного участия в этом процессе преподавателей.

Основными видами самостоятельной работы студентов в рамках освоения дисциплины «Современные банковские продукты» выступают следующие:

- 1) проработка учебного материала;
- 2) написание рефератов;
- 3) подготовка докладов;

### ***Методические рекомендации по написанию рефератов***

**Реферат** представляет собой вид развернутого сообщения по определенной теме с использованием ранее опубликованной информации. Для реферата выбираются наиболее важные с научной точки зрения и достаточно исследованные факты, позволяющие проиллюстрировать актуальность избранной проблемы и указать способы ее решения.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендован-

ные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке.

План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы. Реферат, как правило, состоит из введения, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, основного материала, содержащего суть проблемы и пути ее решения, заключения, содержащего теоретические выводы, списка использованной литературы.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Объем реферата — от 5 до 15 машинописных страниц.

Материал в реферате располагается в следующей последовательности:

- титульный лист
- план работы
- введение
- текст работы (разбитый на разделы)
- заключение
- список литературы.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, в самом конце — дату написания работы.

Текст полностью написанной и оформленной работы подлежит тщательной проверке. Ошибки и опiski как в тексте, так и в цитатах и в научно-справочном аппарате отрицательно сказываются на оценке.

Выбор темы реферативной работы осуществляется в соответствии с предложенной преподавателем тематикой. В отдельных случаях студент может выбрать для своего реферата тему, которая не вошла в тематику, но отражает его приверженность определенному направлению научных поисков.

#### ***Методические рекомендации по подготовке докладов***

Доклад – это публичное сообщение, представляющее собой развернутое изложение на определённую тему.

В отличие от реферата доклад представляет собой анализ какой-либо темы, опирающийся на всестороннее исследование проблемы или ее отдельных аспектов. Он строится по принципу демонстрации определенной позиции автора, подкрепленной научно-исследовательскими работами в этой области со ссылками на источники, цитатами и обоснованием авторского мнения.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать дискуссию.

#### ***Структура доклада:***

- титульный лист
- оглавление (в нем последовательно излагаются названия пунктов доклада, указываются страницы, с которых начинается каждый пункт);
- введение (формулирует суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы);
- основная часть (каждый раздел ее, доказательно раскрывая отдельную проблему или одну из ее сторон, логически является продолжением предыдущего; в основной части могут быть представлены таблицы, графики, схемы);
- заключение (подводятся итоги или дается обобщенный вывод по теме доклада, предлагаются рекомендации);

- список использованных источников.

Объем доклада может колебаться в пределах 5-15 печатных страниц; все приложения к работе не входят в ее объем.

Доклад должен быть выполнен грамотно, с соблюдением культуры изложения.

Обязательно должны иметься ссылки на используемую литературу.

Содержание доклада студент докладывает на практическом занятии, заседании кружка, научно-практической конференции. Предварительно подготовив тезисы доклада, студент в течение 5-7 минут должен кратко изложить основные положения своей работы. На основе обсуждения студенту выставляется соответствующая оценка.

По усмотрению преподавателя доклады могут быть представлены на практических занятиях и/или студенческих научно-практических конференциях.

### ***Критерии оценки рефератов/докладов***

При оценке качества представленной студентом работы (реферата/доклада) принимается во внимание следующее:

1. Содержательное наполнение представленной работы (учитывается, насколько содержание соответствует теме).
2. Полнота раскрытия темы работы (учитывается количество описанных фактов, понятий и т. п.).
3. Логика изложения материала (учитывается умение студента логически верно строить план работы).
4. Количество и качество использованных источников литературы.
5. Оригинальность работы (осуществляется проверка на наличие заимствований).
6. Защита студентом представленной работы.

***Перечень основной и дополнительной литературы, рекомендуемой к использованию при написании рефератов и докладов по дисциплине «Современные банковские продукты», представлен в Разделе 8 данной рабочей программы.***

### **ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ И ДОКЛАДОВ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ**

1. Содержание и виды банковских инноваций.
2. Продвижение банковского продукта на рынок.
3. Электронные банковские услуги в Российской Федерации.
4. Принципы предоставления электронных банковских услуг.
5. Виды электронного банкинга и их модификации.
6. Развитие Интернет-банкинга и его позиционирование на рынке банковских услуг.
7. Преимущества Интернет-банкинга перед традиционными способами предоставления услуг.
8. Виды Интернет-банкинга, используемые российскими банками.
9. Электронные платежные системы в современных условиях.
10. Электронные деньги и перспективы их использования.
11. Принципы расчетов в электронных платежных системах.
12. Использование электронных денег в сети Интернет.
13. Виды пластиковых карт и сфера их использования.
14. Сущность и классификация пластиковых карт.
15. Сфера применения пластиковых карт в современных условиях.
16. Платежная система и ее элементы.
17. Деятельность платежной системы Visa International в Российской Федерации.
18. Развитие деятельности платежной системы Europay International в Российской Федерации.
19. Российские платежные системы.
20. Организация работы коммерческих банков с банковскими пластиковыми картами.

21. Развитие банковского карточного бизнеса в России в современных условиях.
22. Разработка и реализация коммерческими банками зарплатных карточных проектов.
23. Становление и развитие рынка кредитных карт в Российской Федерации.
24. Правовое регулирование выпуска и обслуживания банковских карт.
25. Направления развития форфейтинговых операций коммерческих банков:
26. российский и зарубежный опыт.
27. Коммерческие банки на рынке драгоценных металлов.
28. Развитие операций коммерческих банков с драгоценными металлами в современных условиях.
29. Сущность и значение банковского кредитования в экономике.
30. Законодательное регулирование кредитных операций в коммерческих банках.
31. Историческое развитие банковской деятельности на кредитном рынке.
32. Содержание кредитной политики коммерческого банка.
33. Внешние параметры банковского продукта.
34. Необходимость разработки банковских продуктов, имеющих внешние
35. параметры, отличающие их от аналогичных продуктов банков-конкурентов.
36. Ассортимент банковских продуктов и услуг.
37. Факторы, определяющие ассортимент банковских продуктов и услуг.
38. Основные элементы системы сбыта банковских продуктов и услуг.
39. Пластиковые карты. Расчетно-платежные: личные, корпоративные.
40. Пластиковые карты. Дебетовые, кредитные, карты с магнитной полосой,
41. карты с интегральной микросхемой (смарт-карты).
42. Преимущество платежных карт.
43. Форфейтинговые операции.
44. Факторинговые операции.
45. Отличие форфейтинга от факторинга.
46. Факторинговая и форфейтинговая деятельность российских банков.
47. Современные способы банковского обслуживания.
48. Интернет-банкинг и его перспективы.
49. Кредитная линия возобновляемая (с лимитом задолженности).
50. Кредитная линия с лимитом выдачи (невозобновляемая).
51. Сравнительный анализ кредитных продуктов.
52. Инновационно-инвестиционный характер рынка банковских кредитов.
53. Инвестиционное банковское кредитование.
54. Проектное банковское финансирование.

## **7. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины**

### **7.1. Типовые контрольные задания**

Примерные задания для проведения текущего контроля по итогам освоения модуля дисциплины

#### **Вариант 1**

1. Что является основой взаимоотношений банка и клиента?
2. В чем состоит выгода долгосрочных взаимоотношений коммерческого банка с отдельным клиентом?
3. Назовите 2-3 примера материальных и чистых услуг банка.
4. В чем преимущества продуктового подхода к управлению деятельностью банка?
5. Назовите критерии и принципы классификации услуг

#### **Вариант 2**

1. Назовите основные потребительские характеристики банковского продукта.

2. Каково соотношение понятий «удовлетворенность» и «лояльность» клиента?
3. Какие методы ценообразования банковских продуктов существуют.
4. Дайте определение качеству банковского продукта.
5. В чем причина того, что сертификация систем управления качеством банковских продуктов происходит достаточно редко?

Задания:

1. Найдите в интернете сведения о банках и банковских продуктах, вошедших в список лучших брэндов России по методике Международной консалтинговой компании Interbrand Group. Дайте краткую письменную характеристику концепции брэндинга в этих банках.
2. Узнайте в ближайшем отделении Сберегательного банка РФ процентные ставки и комиссии по одному из видов потребительских кредитов на ваш выбор. Рассчитайте эффективную ставку по кредиту.
3. Найдите в интернете сведения о 2-3 банках, внедривших в свою деятельность стандарты ИСО 9000. Дайте ответ на вопрос, что выиграли клиенты каждого банка от внедрения стандартов.

### Вариант 3

Задания для самостоятельной работы:

1. Что является основой финансового инжиниринга?
2. Охарактеризуйте жизненный цикл банковского продукта.
3. Разъясните особенности применения методов продаж банковских услуг
4. Какова роль процессного подхода в управлении банковскими продуктами?
5. Что является целью создания кредитных деривативов в коммерческом банке?

Задания :

1. Самостоятельно разработайте условия кредитного продукта для коммерческого банка.
2. Самостоятельно разработайте условия депозитного продукта для коммерческого банка.
3. Охарактеризуйте преимущества разработанных вами продуктов, определите возможные доходы и расходы банка от внедрения.

### Вариант 4

Задания для самостоятельной работы:

1. Назовите основные факторы, влияющие на конкурентоспособность банковского сектора России.
2. Какие факторы препятствуют развитию банковской конкуренции в нашей стране?
3. Каковы ожидаемые последствия для отечественной банковской системы от увеличения квоты участия иностранных банков?
4. Какие факторы неценовой конкуренции вы считаете наиболее важными?
5. Каковы ограничения применения рейтинговых систем при кредитовании в коммерческом банке?

Задания:

1. Найдите в интернете сведения о 3 крупнейших банках Республики Дагестан. На основании сведений, имеющихся на сайтах этих банков, постройте сравнительную таблицу условий автокредитования в этих банках. Сделайте вывод о привлекательности для клиентов банков этих продуктов.

Раздел 2. Содержание новых банковских продуктов и услуг.

### Вариант 5

1. Что такое лизинг? По каким основным признакам можно классифицировать лизинговые сделки?
2. Охарактеризуйте нормативную базу банковского лизинга.

3. Каким образом коммерческий банк принимает участие в лизинговом бизнесе? Назовите способы прямого и косвенного участия коммерческого банка в лизинговой сделке. Определите место банка в лизинговой сделке.
4. Перечислите преимущества лизинговой сделки для банка.

## **7.2. Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.**

Общий результат выводится как интегральная оценка, складывающаяся из текущего контроля - 50% и промежуточного контроля - 50%.

Текущий контроль по дисциплине включает:

- посещение занятий – 10 баллов (на каждом занятии)
- участие на практических занятиях - 70 баллов (на каждом занятии)

Промежуточный контроль по дисциплине включает:

- устный опрос - 70 баллов;
- контрольная работа - 30 баллов.

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) Сайт кафедры «Финансы и кредит» <http://cathedra.dgu.ru/?id=2561>

б) *основная литература:*

1. Современные банковские продукты и услуги : учебник / Лаврушин О.И., под ред. — Москва : КноРус, 2019. — 301 с. — (для бакалавров). — ISBN 978-5-406-07012-3. — URL: <https://book.ru/book/931485> (дата обращения: 07.10.2021).

2. Синиченко, О. А. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебное пособие / О. А. Синиченко. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2018. — 156 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108073.html> (дата обращения: 07.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей. - DOI: <https://doi.org/10.23682/108073>

3. Банковское дело : учебник / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко [и др.] ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 2-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 400 с. — ISBN 978-5-9596-1396-9. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93158.html> (дата обращения: 07.10.2021). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

в) *дополнительная литература:*

4. Куницына, Н.Н. Региональный рынок банковских услуг. Проблемы и перспективы развития [Электронный ресурс]: монография / Н.Н. Куницына, Е.В. Ситникова. – Электрон. текстовые данные. – Ставрополь: Северо-Кавказский федеральный университет, 2016. – 191 с. – 978-5-9296-0835-3. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/66102.html> (02.02.2020).

5. Кушу, С.О. Банковский менеджмент и маркетинг [Электронный ресурс]: учебное пособие для бакалавров, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / С.О. Кушу. – Электрон. текстовые данные. – Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2017. – 72 с. 2227-8397. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/64314.html> (02.02.2020).

6. Садыкова, Л.М. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов [Электронный ресурс]: учебное пособие / Л.М. Садыкова [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2015. – 310 с. – 978-5-7410-1326-7. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/54138.html> (02.02.2020).

7. Золотковский, Ю.С. Банковский маркетинг : учебное пособие / Ю.С. Золотковский. - Минск : РИПО, 2015. - 234 с. : схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-985-503-518-4 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=463349> (02.02.2020).

8. Зотова, Л.А. Планирование и продажи банковских и страховых продуктов : учебное пособие / Л.А. Зотова, В.В. Владимиров, А.В. Горбунова и др. ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2015. - 310 с. : табл., схем. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7410-1326-7 ; То же [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=439235> (02.02.2020).

9. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес [Электронный ресурс]: учебное пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – Электрон. текстовые данные. – Минск: Вышэйшая школа, 2012. – 304 с. – 978-985-06-2200-6. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/20198.html> (02.02.2020).

### **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» // СПС «Консультант Плюс». Законодательство: Версия Проф. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 2.02.20210).

2. Официальный сайт Банка России. URL: <http://www.cbr.ru> (дата обращения 2.02.2020).

3. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru) (дата обращения 2.02.2021).

4. eLIBRARY.RU [Электронный ресурс]: электронная библиотека / Науч. электрон. б-ка. — Москва, 1999 – . Режим доступа: <http://elibrary.ru/defaultx.asp> (дата обращения: 01.04.2021). – Яз. рус., англ.

5. 2) Moodle [Электронный ресурс]: система виртуального обучением: [база данных] / Даг. гос. ун-т. – Махачкала, г. – Доступ из сети ДГУ или, после регистрации из сети ун-та, из любой точки, имеющей доступ в интернет. – URL: <http://moodle.dgu.ru/> (дата обращения: 22.03.2021).

6. 3) Электронный каталог НБ ДГУ [Электронный ресурс]: база данных содержит сведения о всех видах лит, поступающих в фонд НБ ДГУ/Дагестанский гос. ун-т. – Махачкала, 2010 – Режим доступа: <http://elib.dgu.ru>, свободный (дата обращения: 21.03.2021).

### **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Оптимальным путем освоения дисциплины является посещение всех лекций и практических занятий и выполнение предлагаемых заданий в виде устных и письменных опросов, рефератов, тестов, заданий, задач.

На лекциях рекомендуется деятельность студента в форме активного слушания, т.е. предполагается возможность задавать вопросы на уточнение понимания темы и рекомендуется конспектирование основных положений лекции. На практических занятиях деятельность студента заключается в активном слушании выступлений других студентов, предоставлении собственных результатов самостоятельной работы, участии в обсуждении рефератов, выполнении контрольных заданий и т.п.

При подготовке к практическому занятию обучающиеся должны прежде всего изучить конспект лекций по заданной теме, ознакомиться с соответствующим разделом в учебнике (законодательном документе), рекомендованном в качестве основной литературы. При желании студент может ознакомиться и с дополнительной литературой. Необходимо также обратить внимание на периодику, чтобы использовать более «свежий» мате-

риал (научно-практические журналы «Новые банковские технологии», «Финансы и кредит» и др.) и интернет-ресурсы.

Форма работы с литературой должна быть разнообразной, начиная от комментированного чтения и заканчивая выполнением различных заданий на основе прочитанной литературы. Например, составление плана прочитанного материала; подбор выписок из литературы по заданным вопросам; конспектирование текста.

#### **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

В процессе преподавания дисциплины используются современные технологии визуализации учебной информации (создание и демонстрация презентаций), ресурсы электронной информационно-образовательной среды университета, материалы, размещенные на образовательном блоге Ахмедовой Д.С. «Учебный банк» <http://akhmedova.blogspot.ru/>, а также учебные курсы, размещенные на платформе Moodle ДГУ <http://moodle.dgu.ru/>.

Проведение данной дисциплины не предполагает использование специального программного обеспечения. Используется следующее лицензионное программное обеспечение общего назначения и информационные справочные системы: прикладные программы пакета OfficeStd 2016 RUS OLP NL Acdmc, Справочно Правовая Система КонсультантПлюс, Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»/

#### **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

Для проведения занятий по дисциплине используются специальные помещения - учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с достаточным количеством посадочных мест, укомплектованные специализированной мебелью. Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа оснащены современным демонстрационным (мультимедийным) оборудованием для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.