

Силабус навчальної дисципліни

«Банківські ризики»

Ступінь вищої освіти – *перший (бакалаврський) рівень освіти*

Рік навчання: 4, Семестр: 7

Кількість кредитів: 5

Мова викладання: українська

Підсумковий контроль: диференційований залік

Форма проведення занять: лекції, семінарські заняття

Назва курсу	Банківські ризики
Електронна версія курсу	https://moodle.dpu.edu.ua/course/view.php?id=1834

Коротка анотація до курсу:

Дисципліна «Банківські ризики» спрямована на набуття знань, вмінь та навичок з методик та базового інструментарію щодо системного аналізу ризику в спектрі проблем банківської діяльності.

1. Схема дисципліни

№ з/п	Тема
Тема 1	Ризик як складова банківської діяльності
Тема 2	Суть, методи оцінки та способи зниження кредитного ризику банку
Тема 3	Суть, методи оцінки та способи зниження курсових ризиків банку
Тема 4	Суть, методи оцінки та способи зниження процентного ризику банку
Тема 5	Суть, методи оцінки та способи зниження ризику ліквідності банку
Тема 6	Суть, методи оцінки та способи зниження операційного ризику банку

2. Формат курсу: Змішаний

3. Компетентності, які мають бути сформовані у результаті опанування навчальної дисципліни

Інтегральна компетентність: Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі в ході професійної діяльності у галузі фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

Загальні компетентності:

- Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.
- Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.
- Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.
- Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.
- Здатність працювати у команді.
- Здатність спілкуватися з представниками інших професій груп різного рівня (з експертами з інших галузей знань/видів економічної діяльності).

Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК):

- Здатність застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.
- Здатність застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.

4. Результати навчання:

- Застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач.
- Розуміти принципи, методи та інструменти державного та ринкового регулювання діяльності в сфері фінансів, банківської справи, страхування та фондового ринку.
- Ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем.
- Використовувати професійну аргументацію для донесення інформації, ідей, проблем та способів їх вирішення до фахівців і нефахівців у фінансовій сфері діяльності.
- Володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів.
- Вміти абстрактно мислити, застосовувати аналіз та синтез для виявлення ключових характеристик фінансових систем, а також особливостей поведінки їх суб'єктів.
- Виконувати функціональні обов'язки в групі, пропонувати обґрунтовані фінансові рішення.
- Обирати та застосовувати економіко-математичні та статистичні методи для аналізу, прогнозування та оптимізації явищ і процесів у фінансових системах.

5. Обсяг курсу

Вид заняття	Загальна кількість годин
Лекції	26
Семінарські заняття	24
Самостійна робота	3

Технічне й програмне забезпечення /обладнання – ноутбуки, планшети, смартфони, ТП EXCEL

Неформальна освіта *передбачена*

6. Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів та перескладання: Завдання, які виконуються із порушенням термінів без поважних причин, оцінюються на нижчу оцінку (-1 бал). Перескладання модулів відбувається із дозволу адміністрації факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності: письмові роботи перевіряються на наявність плагіату і допускаються до захисту із коректними текстовими запозиченнями не більше 20%. Списування під час контрольних робіт та екзаменів заборонені (в т.ч. із використанням мобільних девайсів).

7. Рекомендована література

Основна

1. Кравченко М.О., Бояринова К.О., Копішинська К.О. Управління ризиками: навчальний наочний посібник. Київ: КПІ ім. Ігоря Сікорського, 2021. 432.

2. Лактіонова О. А. Управління фінансовими ризиками. Вінниця: ДонНУ, 2020. 256 с.
3. Управління банківськими ризиками [Електронний ресурс]: підручник / Л. О. Примостка, І. В. Краснова, В. В. Лавренюк та ін. Київ : КНЕУ, 2018. - 535 с.

Допоміжна

4. Дронь М. А. Облік і управління фінансовими ризиками банку в умовах економічної нестабільності. Наукові та прикладні аспекти обліково-аналітичного забезпечення ризик-орієнтованого управління : колективна монографія / Під заг. ред В. В. Бобиля. – Дніпро : Видавець Біла К. О., 2021. – С. 31–59.

5. Забчук Г., Іващук О. Ризики банківської системи України в умовах воєнного стану. Інститут бухгалтерського обліку, контроль та аналіз в умовах глобалізації. 2022. Випуск 1-2. С. 50-61.

6. Павленко Л. Д., Криклій О. А., Чумак О. В. Ризики банків України та організаційна система управління ними в умовах воєнного стану. Інвестиції: практика та досвід № 5/2024, 126-132. URL: DOI: 10.32702/2306 6814.2024.5.126.

7. Пернарівський О., Підсосонна Я. Селективні ризики вкладників вітчизняних банків в умовах воєнного стану. Науково-виробничий журнал «Бізнес-навігатор». 2024. Випуск 3(76), 111-115. Режим доступу: http://business-navigator.ks.ua/journals/2024/76_2024/21.pdf

8. Пернарівський О., Татяніна С. Принципи та стан формування інформаційних систем управління ризиками в банках України. Східна Європа: економіка, бізнес та управління. 2018. №4(15). URL: http://easterneurope-ebm.in.ua/journal/15_2018/64.pdf

9. Шульга Н.П. Інтегрована система управління ризиками банку: монографія / за заг. ред. Н.П. Шульги. Київ : КНТЕУ, 2018. 440 с.

10. Prymostka, L. O., Prymostka, O. O. (2019). РИЗИК-ОРІЄНТОВАНЕ УПРАВЛІННЯ БАНКОМ. Financial and Credit Activity Problems of Theory and Practice, 2(29), 66–72. URL: <https://doi.org/10.18371/fcaptp.v2i29.172224>

11. Doroshenko, N., Kulyk, N., Pohorelenko, A. (2021). BANKING RISKS IN UKRAINE AND METHODS OF THEIR PREVENTION. Social Economics, (62), 138-147. <https://doi.org/10.26565/2524-2547-2021-62-13>

12. Drobyazko S.; Bondarevska O.; Klymenko D.; Pletenetska S.; Pylypenko O. MODEL FOR FORMING OF OPTIMAL CREDIT PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANK. // Journal of Management Information and Decision Sciences; Volume 22, Issue 4 (2019). P. 501-506.

13. Altunbaş, Y., Thornton, J., & Uymaz, Y. (2021). Money laundering and bank risk: Evidence from U.S. banks. International Journal of Finance and Economics, 26(4), 4879–4894.

14. Kazbekova, K., Adambekova, A., Baimukhanova, S., Kenges, G., & Bokhaev, D. (2020). Bank risk management in the conditions of financial system instability. Entrepreneurship and Sustainability Issues, 7(4), 3269–3285.

15. Polizzi S, Scannella E (2020) An empirical investigation into market risk disclosure: Is there room to improve for Italian banks? J Financ Regul Compl 28(3):465–483

16. Sharma A, Theresa L, Mhatre J, Sajid M (2019) Application of altman Z-Score to RBI defaulters: Indian case. Asian J Res Bus Econ Manag 9(4):1–11

Інформаційні ресурси ІНТЕРНЕТ

17. Верховна Рада України. URL: <http://www.rada.gov.ua>
18. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку. URL: <http://www.nssmc.gov.ua>
19. Офіційний сайт НБУ: bank.gov.ua
20. Офіційний сайт Мінфіну України: minfin.gov.ua