

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ**  
**Донецький національний університет економіки і торгівлі**  
**імені Михайла Туган-Барановського**

**ЗАТВЕРДЖЕНО**

На засіданні кафедри фінансів та  
банківської справи

Протокол № 1 від “28” серпня 2018 р.

Зав. кафедри

  
\_\_\_\_\_ Н.О. Слободянюк

**РОБОЧА ПРОГРАМА ДИСЦИПЛІНИ**  
**«БАНКІВСЬКІ РИЗИКИ ТА МЕТОДИ ЇХ ВИМІРЮВАННЯ»**

(заочна форма навчання)

Ступінь: бакалавр

**Кількість кредитів ECTS 3**

Розробник: Юнацький М.О.,  
доцент кафедри фінансів та  
банківської справи, к.е.н.

2018 – 2019 навчальний рік

## 1. Опис дисципліни

| Найменування показників  | Характеристика дисципліни |
|--|---------------------------|
| Обов'язкова (для студентів спеціальності "назва спеціальності") / вибіркова дисципліна | вибіркова дисципліна      |
| Семестр (осінній / весняний)   | <b>весняний</b>           |
| Кількість кредитів   | <b>3</b>                  |
| Загальна кількість годин   | <b>90</b>                 |
| Кількість модулів  | <b>2</b>                  |
| Лекції, годин  | <b>8</b>                  |
| Практичні / семінарські, годин   | <b>4</b>                  |
| Лабораторні, годин   | -                         |
| Самостійна робота, годин   | <b>78</b>                 |
| Вид контролю   | <b>залік</b>              |

## 2. Програма дисципліни

**Ціль** – надання базових знань щодо теоретичних і методологічних засад управління банківськими ризиками, організації та функціонування системи ризик-менеджменту у банках України, системи оцінки якості управління ризиками з боку наглядових органів..

**Завдання:** - підготувати студентів із теоретичних питань інституційно-правових засад функціонування фінансових посередників, у першу чергу таких груп фінансових посередників, як фінансово-кредитні організації.

**Предмет:** економічні відносини, що виникають між суб'єктами фінансового ринку в процесі створення та надання банківськими установами фінансових послуг, а також у процесі отримання таких послуг юридичними та фізичними особами.

**Зміст дисципліни розкривається в темах:**

Тема 1. Сутність банківських ризиків та їх види

Тема 2. Регулювання та нагляд з боку НБУ за рівнем банківських ризиків через встановлення економічних нормативів і лімітів

Тема 3. Процес управління ризиками у банках

Тема 4. Підходи та методи управління окремими видами ризиків у банках

Тема 5. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту у банках України

Тема 6. Нагляд з боку НБУ за якістю управління ризиками у банках

Тема 7. Оцінка ринкового становища банків на основі рейтингових оцінок

## 3. Структура дисципліни

| Назви змістових модулів і тем | Кількість годин (денна форма навчання) |              |          |      |
|-------------------------------|--|--------------|----------|------|
|                               | усього                                 | у тому числі |          |      |
|                               |  | лекц.        | пр./сем. | лаб. |

| 1   | 2         | 3        | 4        | 5 | 6         |
|---|-----------|----------|----------|---|-----------|
| <b>Змістовий модуль 1. Характеристика фінансового посередництва та його суб'єктів</b>                                       |           |          |          |   |           |
| Тема 1. Сутність банківських ризиків та їх види   | 12        | 1        | 1        |   | 10        |
| Тема 2. Регулювання та нагляд з боку НБУ за рівнем банківських ризиків через встановлення економічних нормативів і лімітів. | 12        | 1        | 1        |   | 10        |
| Тема 3. Процес управління ризиками у банках   | 11        | 1        |          |   | 10        |
| Тема 4. Підходи та методи управління окремими видами ризиків у банках   | 19        | 1        |          |   | 18        |
| <b>Разом за змістовим модулем 1</b>   | <b>54</b> | <b>4</b> | <b>2</b> |   | <b>48</b> |
| <b>Змістовий модуль 2. : Система ризик-менеджменту у банках та її оцінка з боку НБУ.</b>                                    |           |          |          |   |           |
| Тема 5 Організація та функціонування системи ризик-менеджменту у банках України   | 13        | 2        | 1        |   | 10        |
| Тема 6. Нагляд з боку НБУ за якістю управління ризиками у банках  | 12        | 1        | 1        |   | 10        |
| Тема 7. Оцінка ринкового становища банків на основі рейтингових оцінок  | 11        | 1        |          |   | 10        |
| <b>Разом за змістовим модулем 1</b>   | <b>36</b> | <b>4</b> | <b>2</b> |   | <b>30</b> |
| <b>Усього годин</b>   | <b>90</b> | <b>8</b> | <b>4</b> |   | <b>78</b> |

#### 4. Теми семінарських/практичних/лабораторних занять

| № з/п         | Вид та тема семінарського заняття   | Кількість годин |
|---------------|---|-----------------|
| 1             | Сутність банківських ризиків та їх види   | 1               |
| 2             | Регулювання та нагляд з боку НБУ за рівнем банківських ризиків через встановлення економічних нормативів і лімітів. | 1               |
| 3             | Процес управління ризиками у банках   |                 |
| 4             | Підходи та методи управління окремими видами ризиків у банках   |                 |
| 5             | Організація та функціонування системи ризик-менеджменту у банках України  | 1               |
| 6             | Нагляд з боку НБУ за якістю управління ризиками у банках  | 1               |
| 7             | Оцінка ринкового становища банків на основі рейтингових оцінок  |                 |
| <b>Всього</b> |   | <b>4</b>        |

#### 5. Індивідуальні завдання

Контрольна робота студента з дисципліни містить два основних розділи:

- розкриття теоретичного питання;
- вирішення типових задач та обґрунтування розрахунків висновками відповідно до методичних рекомендацій з курсу.

Індивідуальне завдання виконується за варіантами, що погоджується лектором з групою.

## 6. Обсяги, зміст та засоби діагностики самостійної роботи

| Назва модулю  | Кількість годин самостійної роботи | Зміст самостійної роботи  | Засоби діагностики                             |
|---|------------------------------------|---|--|
| Змістовий модуль<br>1. Характеристика фінансового посередництва та його суб'єктів | 48                                 | Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для обговорення питань:<br>1. Сутність банківських ризиків та чинники їх виникнення. Класифікація банківських ризиків.<br>2. Економічні нормативи діяльності банків і ліміти відкритої валютної позиції як інструменти регулювання банківських ризиків. Механізм розрахунку економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції<br>3. Мета та моделі поведінки банку в процесі управління ризиками<br>4. Основні етапи процесу управління ризиками у банках. Підходи та методи оцінювання банківських ризиків<br>Джерело [1, 3,5,9].<br>2. Самотестування.   | Тестування                                     |
| Змістовий модуль<br>2. Система ризик-менеджменту у банках та її оцінка з боку НБУ | 30                                 | Опрацювання конспекту лекцій та рекомендованої літератури для вивчення питань:<br>Основні принципи побудови комплексної системи ризик-менеджменту в банках. Організаційне та функціональне забезпечення системи ризик-менеджменту в банках. Компоненти системи ризик-менеджменту щодо окремих видів ризиків у банках.<br>Нагляд з боку НБУ за дотриманням банками економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції.<br>Нагляд з боку НБУ за дотриманням економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції консолідованими групами<br>Оцінка ринкового становища банків на основі рейтингових оцінок. Організація та функціонування системи ризик-менеджменту у банках України. Нагляд з боку НБУ за якістю управління ризиками у банках<br>Джерела: [1,4-6, 11]<br>2. Самотестування | Тестування, виконання індивідуального завдання |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
|  |  | 3. Підготовка індивідуального завдання |  |
|--|--|--|--|

## 7. Результати навчання

|    |  |
|----|--|
| 1  | Знання сутності основних категорій економічних ризиків   |
| 2  | Здатність орієнтуватись в ризикових ситуаціях, пов'язаних з різними видами підприємницької і господарської діяльності комерційного банку                             |
| 3  | Здатність розпізнавати ризик, давати йому якісну та кількісну оцінку   |
| 4  | Розуміння сутності та механізму здійснення банківських операцій, пов'язаних з кредитуванням, розрахунками, фінансуванням інвестицій та наданням різноманітних послуг |
| 5  | Здатність робити прогноз щодо оптимального господарювання  |
| 6  | Уміння обирати доцільні напрямки виходу з ризикових ситуацій   |
| 7  | Здатність вишукувати резерви зміцнення фінансової стійкості банку  |
| 8  | Здатність обґрунтовувати та відстоювати власні позиції при розробці та здійсненні фінансових заходів   |
| 9  | Здатність самостійно обирати методи та прийоми вивчення та аналізу фінансової інформації   |
| 10 | Здатність складати звітність про результати фінансової діяльності установи за встановленою формою  |

## 8. Розподіл балів, які отримують студенти впродовж семестру

| Поточне тестування та самостійна робота |                    |                        | Підсумковий тест (екзамен) | Сума в балах |
|---|--------------------|------------------------|----------------------------|--------------|
| Змістовий модуль 1                      | Змістовий модуль 2 | Індивідуальне завдання |                            | 100          |
| 45                                      | 45                 | 10                     |                            |              |

## Шкала оцінювання: національна та ECTS

| 100-бальна шкала | Шкала ECTS | Національна шкала |
|------------------|------------|-------------------|
| 90-100           | A          | 5, «відмінно»     |
| 80-89            | B          | 4, «добре»        |
| 75-79            | C          |                   |
| 70-74            | D          | 3, «задовільно»   |
| 60-69            | E          |                   |
| 35-59            | FX         | 2, «незадовільно» |
| 0-34             | F          |                   |

## 9. Методичне забезпечення

Електронний конспект лекцій, методичні вказівки з вивчення дисципліни, комплекти індивідуальних завдань, навчальна та наукова література, нормативні документи.

## 10. Рекомендована література

### Основна

1. Банківські ризики та методи їх вимірювання [Текст] : конспект лекцій / М.О. Юнацький; ДонНУЕТ. - Кривий Ріг, 2017. - 194 с.
2. Про банки і банківську діяльність [Електронний ресурс] : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2121-14>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
3. Про інститути спільного інвестування (пайові та корпоративні інвестиційні фонди) [Електронний ресурс] : Закон України від 15.03.2001 № 2299-I. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2299-14>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
4. Про кредитні спілки [Електронний ресурс] : Закон України від 20.12.2001 № 2908-III. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=2908-14>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
5. Про недержавне пенсійне забезпечення [Електронний ресурс] : Закон України від 09.07.2003 № 1057-IV. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=1057-15>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
6. Про цінні папери та фондовий ринок [Електронний ресурс] : Закон України від 23.02.2006 № 3480-IV. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=3480-15>. – Назва з домашньої сторінки Інтернету.
7. Юнацький М.О. Бухгалтерський контроль: проблеми організації та звітність / М.О. Юнацький // Глобальні та національні проблеми економіки. Миколаївський національний університет імені В. О. Сухомлинського. – 2016. – Вип.10. – С. 124-136
8. Юнацький М.О. Концептуальна основа формування облікової політики підприємства для цілей бухгалтерського обліку / М.О. Юнацький // Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. – 2016. – Вип. 6/2016. – С. 159-163
9. Юнацький М.О. Використання дискримінантного аналізу для оцінки ймовірності банкрутства підприємства (на прикладі ПАТ «ЦГЗК») / М.О. Юнацький // Східна Європа: економіка, бізнес та управління : [Електронний ресурс]. – 2018. – Вип. 3 (14). – Режим доступу: <http://www.easterneurope-bm.in.ua/index.php/13-2018-ukr>
10. Юнацький М.О. Аналіз фінансового стану підприємства роздрібною торгівлі») / М.О. Юнацький // Інфраструктура ринку : [Електронний ресурс]. – 2018. – Вип. 18. – Режим доступу: <http://www.market-infr.od.ua/uk/16-2018>
11. Юнацький М.О. Огляд сучасних методів прогнозування фінансового стану підприємства / М.О. Юнацький // Ефективна економіка : [Електронний ресурс]. – 2018. – Вип. 4. – Режим доступу: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=6232>
12. Юнацький М.О. Огляд фінансових і не фінансових чинників впливу діяльності ТНК на економіку / М.О. Юнацький // Економіка та суспільство :



[Електронний ресурс]. – 2018. – Вип. 15. – Режим доступу: <http://economyandsociety.in.ua/index.php/journal-14>

13. Юнацький М.О. Облікова політика казначейства щодо виконання бюджету / М.О. Юнацький // Глобальні та національні проблеми економіки : [Електронний ресурс]. – 2018. – Вип. 23. – Режим доступу: <http://global-national.in.ua/issue-22-2018>

### Допоміжна

1. Аналіз моделювання та управління економічним ризиком : навч.-метод. посібн. / В. В. Вітлинський, П. І. Верченко. - К. : КНЕУ, 2000. - 292 с
2. , Банківські ризики. Теорія та практика управління : монографія / Л. Примостка, А. Лисенок, Е. Чуб. - К. : КНЕУ, 2008. - 456 с.
3. Ризики в банківській системі країн Європейського Союзу: методи визначення та управління / О. Г. Савченко // Київський національний ун-т ім. Тараса Шевченка. - К., 2004. - 235 с ^ Управління банківськими ризиками: навчальний посібник / під ред. Л. Примосткої. - 2-ге вид., без змін. - К. : КНЕУ, 2009. - 600 с.
4. Управління ризиками та економічною безпекою : навч.-метод. посібн. для сам ост. вивч. дисципліни / [О. Д. Гудзинський, С. М. Су- домир, Т. О. Гуренко та ін.]. - К. : ІПК ДСЗУ, 2010. - 237 с

### Інформаційні ресурси

1. Офіційний сайт Державної казначейської служби України / Державна казначейська служба України. – Режим доступу : <http://www.treasury.gov.ua/main/uk/index>
2. Податковий Кодекс України : Кодекс від 02.12.2010 № 2755-VI [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>
3. Бюджетний Кодекс України : Кодекс від 08.07.2010 № 2456-VI [Електронний ресурс] / Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>
4. Офіційний сайт Державної служби статистики / Державна служба статистики [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.ukrstat.gov.ua>
5. Офіційний сайт Міністерства фінансів України / Міністерство фінансів України [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.minfin.gov.ua>