



МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ
УКРАЇНИ
ЦЕНТРАЛЬНОУКРАЇНСЬКИЙ
НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, банківської справи та
страхування

СИЛАБУС НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

Назва курсу	Фінансовий інжиніринг в банку
Викладач (-і)	Вікторія КРАВЧЕНКО, кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансів банківської справи та страхування
Контактний тел.	+38(050) XXX-XX-XX
Е-mail:	kravchen64@ukr.net
Обсяг та ознаки дисципліни	Вибіркова дисципліна, рубіжний контроль – 2. Форма контролю: залік. Загальна кількість кредитів – 4, годин – 120, у т.ч. лекції – 18 годин, практичні заняття – 18 годин, самостійна робота – 84 годин. Формат: очний (offline / face to face) / дистанційний (online). Мова викладання: українська. Рік викладання – 2022.
Консультації	Консультації проводяться відповідно до Графіку, розміщеному в інформаційному ресурсі moodle.kntu.kr.ua; у режимі відеоконференцій Zoom, через електронну пошту, Viber, Messenger, Telegram за домовленістю.
Пререквізити	Ефективність засвоєння змісту дисципліни «Фінансовий інжиніринг в банку» значно підвищиться, якщо здобувач попередньо опанував матеріал таких дисциплін як: «Банківська система», «Ринок цінних паперів», «Банківські операції», «Фінанси», «Фінансовий менеджмент в банку», «Гроші і кредит», «Ринок фінансових послуг».

1. Мета і завдання дисципліни

Метою курсу є здійснювати на професійному рівні аналітичні дослідження в фінансово-банківській галузі, розробляти та впроваджувати на ринку нові фінансові інструменти та банківські продукти, надавати аналітичне обґрунтування управлінських рішень.

Завдання курсу:

- надати теоретичні основи фінансового інжинірингу;
- ознайомити студентів із сутністю, завданнями та теоретичними основами проектного фінансування;
- довести до студентів розуміння сутності, цілей та провідних засад фінансового інжинірингу у банку;
- навчити студентів ефективно використовувати фінансові інструменти (традиційні та ті, що конструюються безпосередньо фінансовим інженером) та фінансові технології у банківській діяльності;
- сформувати у студентів системний підхід до визначення стратегії банку у галузі управління ризиком за допомогою фінансових інструментів та її здійснення;
- ознайомити студентів з концепціями фінансового інжинірингу, які розроблені в західній фінансовій теорії.

2. Результати навчання

У результаті вивчення дисципліни здобувач повинен:

знати:

- розвиток фінансового інжинірингу у світовій практиці;
- сучасні інформаційні технології в процесах: здійснення фундаментального та технічного аналізу;
- практичне застосування продуктів фінансового інжинірингу;
- фінансові інструменти управління кредитно-інвестиційним портфелем банку;
- фінансові інструменти з управління банківськими ризиками;
- гібридні та похідні фінансові інструменти;
- банківські послуги з фінансового інжинірингу;
- методи трансформації фінансових інструментів банку;
- види нетрадиційних банківських послуг;
- концепції і методології фінансового інжинірингу

вміти:

Аналізувати: рівень зовнішніх ризиків банку; рівень внутрішніх ризиків банку; зміни кон'юнктури фондового ринку (технічний аналіз); зміни кон'юнктури фірми-емітента (фундаментальний аналіз); інвестиційну привабливість країни, галузі та фірми-емітента; ефективність управління рівнем ризикованості діяльності банку; ефективність управління портфелем цінних паперів; динаміку фінансового, валютного та кредитного ринків; макроекономічні індикатори.

Виявляти: причини зниження ефективності діяльності банку, кредитної установи; недоліки у плануванні банком кредитно-інвестиційного портфелю; причини зміни ризиків банківської діяльності; причини зміни ризиків у клієнтів банку.

Розробляти: стратегію і тактику формування та реструктуризації портфеля цінних паперів; тактичні рішення щодо вибору фінансових активів для інвестування; прогнози зміни кон'юнктури цільових ринків (фондового, валютного, фінансового); стратегію управління банком з урахуванням співвідношення і ризикованості діяльності; пропозиції щодо зниження ризиків клієнтів банку; пропозиції щодо удосконалення системи ризик-менеджменту в банку; нові продукти в сфері фінансового інжинірингу; пропозиції щодо удосконалення системи ризик-менеджменту у банку

3. Політика курсу та академічна доброчесність

Очікується, що здобувачі вищої освіти будуть дотримуватися принципів академічної доброчесності, усвідомлювати наслідки її порушення.

При організації освітнього процесу в Центральноукраїнському національному технічному університеті здобувачі вищої освіти, викладачі та адміністрація діють відповідно до: Положення про організацію освітнього процесу; Положення про організацію вивчення вибіркових навчальних дисциплін та формування індивідуального навчального плану ЗВО; Кодексу академічної доброчесності ЦНТУ.

4. Програма навчальної дисципліни

Тема 1. Теоретичні основи фінансового інжинірингу.

Тема 2. Процес та етапи організації фінансового інжинірингу в банках.

Тема 3. Фінансовий інжиніринг з використанням цінних паперів банками.

Тема 4. Гібридні фінансові інструменти у банках.

Тема 5. Інфраструктура та фінансові інструменти фондового ринку.

Тема 6. Синтетичні фінансові інструменти.

Тема 7. Хеджування та методи управління ризиком.

5. Система оцінювання та вимоги

Види контролю: поточний, підсумковий.

Методи контролю: спостереження за навчальною діяльністю здобувачів, усне опитування, письмовий контроль.

Рейтинг студента із засвоєння дисципліни визначається за 100 бальною шкалою, у тому числі: перший рубіжний контроль – 50 балів, другий рубіжний контроль – 50 балів.

Семестровий залік полягає в оцінці рівня засвоєння здобувачем вищої освіти навчального матеріалу на лекційних, практичних, семінарських або лабораторних заняттях і виконання індивідуальних завдань за стобальною та дворівневою («зараховано», «не зараховано») та шкалою ЄКТС результатів навчання.

6. Рекомендована література

1. Закон України "Про банки і банківську діяльність" від 07.12.2000 № 2121-III // <http://rada.gov.ua>

2. Закон України "Про господарські товариства" від 19.09.1991 № 1576-XII // <http://rada.gov.ua>

3. Закон України "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" від 30.10.1996 № 448/96-ВР // <http://rada.gov.ua>

4. Закон України "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні" від 10.12.1997 №710/97 // <http://rada.gov.ua>

5. Закон України "Про приватизаційні папери" від 06.03.1992 № 2173-XII // <http://rada.gov.ua>

6. Закон України "Про цінні папери і фондову біржу" від 18.06.1991 № 1201-XII // <http://rada.gov.ua>

7. Указ Президента України "Про Державну комісію з цінних паперів та фондового ринку" від 14.02.1997 № 142/97 // <http://rada.gov.ua>
8. Указ Президента України "Про додаткові заходи щодо розвитку фондового ринку України" від 26.03.2001 № 198/2001 // <http://rada.gov.ua>
9. Указ Президента України "Про загальні засади функціонування Національного депозитарію України" від 22.06.1999 № 703/99 // <http://rada.gov.ua>
10. Указ Президента України "Про основні напрями розвитку фондового ринку України у 2000 році" від 30.10.99 №1415/99 // <http://rada.gov.ua>

Інформаційні ресурси

1. An Investor's Guide to High-Yield Bonds// Bond market Association // <http://www.bondmarkets.com>
2. An outline of the capital market in the Czech Republic. Czech Securities Commissions. – Prague, 2003 // <http://www.sec.cz>
3. BIS Quarterly Review. Statistical Annex // <http://www.bis.org>
4. Bulgarian National Bank, AEAFF // <http://www.aeaf.minfin.bg>
5. Claessens S., Djankov S., Klingebiel D. Stock Markets in Transition Economies. – Presentation based on Financial Sector Discussion Paper №5, World Bank, September 2000.
6. Claessens S., Lee R., Zechner J. The future of Stock Exchanges in European Accession Countries.: Corporation of London, May 2003, p.20.
7. Czech Securities Commissions "An outline of the capital market in the Czech Republic". – Prague, September 17, 2003 // www.sec.cz.
8. Demirguc-Kunt A., Levine R. Bank-based and market-based financial systems: Cross-country comparisons, World Bank, 1999.
9. International Capital Markets: Developments, Prospects and Key Policy Issues. IMF, Washington D.C. – August 2001.
10. Federal Reserve flow of Funds accounts, Federal Reserve Bulletin, and Banking and Monetary Statistics.
11. Financial Flow Accounts, 1995-2001. – Washington: Board of Governors of Federal Reserve, 2002. // www.federalreserve.gov
12. Fabozzi, Frank J. Perspectives on International Fixed Income Investing, 1998.
13. Goldsmith R. Financial structure and development. New Haven, Yale University Press, 1969.
14. Gramm-Leach-Bliley Act 1999/10/28 // <http://www.senate.gov>
15. King R.G., Levine R. Finance and growth: Schumpeter might be right. // Quarterly Journal of Economics. – 1993. – №108(3).
16. Kotaro Tsuru. Finance and Growth. Some theoretical considerations and a review of the empirical literature/ Economics Department Working Papers. –2000. – № 228 // <http://www.oecd.org/eco/eco>
17. Sarbanes – Oxley Act of 2002 // <http://www.senate.gov>
18. World Economic Outlook, October 2004. – Washington: IMF, 2004 // <http://www.ebrd.com>
19. Zelmer M. Monetary Operation and Central Bank Balance Sheet in a World Limited Government Securities. IMF Policy Discussion Paper.–2001.– № 7.

Розглянуто і схвалено на засіданні кафедри фінансів, банківської справи та страхування, Протокол №1 від 30.08.2022р.