



СИЛАБУС КУРСУ

НОВІТНЯ ПАРАДИГМА РОЗВИТКУ БАНКІВСЬКОГО, СТРАХОВОГО ТА ФОНДОВОГО РИНКІВ

Ступінь вищої освіти: магістр

Спеціальність: 072 фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок

Освітньо-наукова програма: Публічні фінанси

Рік навчання: 1

Семестр: 1

Кількість кредитів: 5

Мова викладання: українська

Керівники курсу: к.е.н., доц. **Олег ЛУЦИШИН**

Контактна інформація: olegkalyna@gmail.com; тел. +38 (067) 340 33 70

Опис дисципліни

Сучасний світ вимагає постійної адаптації фінансового сектору до змін у технологіях, регулюванні та глобальних економічних тенденціях і трендах. Дисципліна «Новітня парадигма розвитку банківського, страхового та фондового ринків» дозволяє проводити аналіз та формувати розуміння сучасних викликів і можливостей для фінансових установ в умовах постійних змін.

Метою дисципліни є поглиблене вивчення ключових аспектів сучасних тенденцій у банківському, страховому та фондовому секторах; формування системного розуміння студентами новітніх парадигм розвитку фінансових ринків, а також розвиток аналітичних та критичних мисленнєвих навичок.

У ході вивчення дисципліни студенти отримають знання про сучасні інноваційні технології в фінансовому секторі, включаючи цифрову трансформацію, блокчейн, інтелектуальний аналіз даних тощо. Вони дізнаються про актуальні тенденції у регулюванні та нагляді, вплив розумних технологій на фінансову стійкість та роль інновацій у створенні нових фінансових інструментів.

Студенти будуть аналізувати сучасні фінансові ринки, виявляти їх сильні та слабкі сторони, оцінювати ризики та можливості для інвесторів. Вони набудуть практичних навичок роботи з фінансовими даними, моделями прогнозування та ризик-менеджментом. Також студенти будуть здатні аналізувати вплив технологічних інновацій на стратегії управління фінансовими установами.

Після завершення дисципліни студенти матимуть вміння:

- аналізувати сучасні тенденції та інновації у банківському, страховому та фондовому секторах;
- визначати фактори, що впливають на стійкість та ризики фінансових ринків;
- оцінювати вплив технологічних змін на розвиток фінансових установ;
- розробляти стратегії адаптації до нових умов на фінансових ринках.

Дисципліна «Новітня парадигма розвитку банківського, страхового та фондового ринків» допоможе студентам глибше зрозуміти сучасні виклики та можливості фінансових ринків, розвинути аналітичні та стратегічні навички, які будуть важливими в їхній подальшій професійній кар'єрі.

Структура курсу

Години (лек. / сем.)	Тема	Результати навчання	Завдання
2 / 1	Тема 1. Наукова парадигма розвитку банківського, страхового та фондового ринків: сутність та основні складові	Розгляд основних концепцій, принципів та ідей, що лежать в основі наукового підходу розвитку банківського, страхового та фондового секторів. Дана тема має допомогти студентам осмислити теоретичні основи та практичні аспекти вивчення та дослідження фінансових ринків.	Кейси, тести
4 / 2	Тема 2. Новітні тенденції розвитку банківського, страхового та фондового ринків в умовах цифрової трансформації суспільства	Аналіз впливу технологічних інновацій, таких як штучний інтелект, блокчейн та аналіз даних, на діяльність банків, страхових компаній та бірж.	Кейси, практичні завдання
4 / 2	Тема 3. Сучасні виклики і потенційні можливості забезпечення фінансової стійкості учасників банківського, страхового та фондового ринків	Дослідження викликів та можливостей для забезпечення стійкості банківської та страхової систем фінансового ринку та фондового ринку у сучасних умовах.	Тести, кейси
2 / 1	Тема 4. Прагматика фінансового регулювання та нагляду на банківському, страховому та фондовому ринках України (RegTech)	Дослідження еволюції регуляторного середовища для фінансового сектору та його вплив на діяльність ринків.	Тести, кейси
2 / 1	Тема 5. Фінансова інклюзія банківського, страхового та фондового ринків: зарубіжний досвід та кейси (уроки) для України (FinI)	Аналіз забезпечення доступу до фінансових послуг для всіх верств населення, включаючи віддалені та недофінансовані регіони.	Тести, кейси
4 / 2	Тема 6. Інноваційні фінансові інструменти банківського, страхового та фондового ринків (FinTech): нові можливості та потенційні ризики для інвесторів	Вивчення новітніх фінансових інструментів, які використовуються банками, страховими компаніями та фондовими ринками, а також проведення аналізу їх впливу на ризики та можливості для інвесторів.	Тести, практичні кейси
2 / 1	Тема 7. Новітні тренди фінансування «зеленої» економіки учасниками банківського, страхового та фондового ринків	Вивчення ролі фінансових установ у підтримці сталого розвитку через інвестування в екологічно чисті проєкти та зменшення негативного впливу на навколишнє середовище.	Тести, кейси
2 / 1	Тема 8. Сучасні тенденції і перспективи розвитку децентралізованих фінансів (DeFi) та їхній вплив на банківський, страховий та фондовий ринки	Оцінка нових можливостей та ризиків, пов'язаних з використанням блокчейн технологій для створення та функціонування децентралізованих фінансових продуктів і послуг.	Тести, практичні завдання, кейси

2 / 1	Тема 9. Кібербезпека на банківському, страховому та фондовому ринках України у контексті потенційних загроз та імовірних викликів	Аналіз кібер загроз та викликів для банківських, страхових та фондових установ, заходів у сфері кібербезпеки; моніторинг проблем, з якими стикаються банки, страхові компанії та біржі у цифровому просторі та розробка шляхів їх подолання.	Тести, кейси
2 / 1	Тема 10. Фінансовий вплив технологічних гігантів на розвиток банківського, страхового та фондового ринків	Дослідження зростання ролі та впливу компаній зі сфери технологій і комунікацій у фінансовому секторі.	Тести, кейси
4 / 2	Тема 11. Міжнародна фінансова інтеграція банківського, страхового та фондового ринків України до глобального фінансового простору	Дослідження впливу глобалізаційних процесів на банківські, страхові та фондові ринки; оцінка ролі міжнародних організацій у сприянні співпраці та інтеграції до глобального фінансового простору.	Тести, кейси, практичні завдання

Літературні джерела

1. Балицька М. В., Бровенко К. С. Фінансові технології як драйвер розвитку фінансових ринків. Економічна наука. Інвестиції: практика та досвід. 2021. № 9. С. 59-65.
2. Віктор Курцев. SupTech, RegTech та FinTech – що це таке і у чому різниця: пояснює експерт НБУ. 17 травня 2019. URL: <https://ain.ua/ru/2019/05/17/suptech-regtech-ta-fintech/>
3. Дроботя Я.А., Бражник Л.В., Дорошенко О.О. Диджиталізовані інновації банківського бізнесу. Економіка та суспільство. 2021. № 23.
4. Дудинець Л.А. Розвиток фінансових технологій як фактор модернізації фінансової системи. Глобальні та національні проблеми економіки. 2018. № 22. С. 794-798.
5. Закон України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо удосконалення функцій із державного регулювання ринків фінансових послуг». № 79-ІХ. 12 вересня 2019. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/79-20#Text>
6. Концепція розвитку штучного інтелекту в Україні. Схвалено розпорядженням Кабінету Міністрів України від 2 грудня 2020 р. № 1556-р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1556-2020-%D1%80#Text>
7. Розвиток фінансового ринку України в умовах європейської інтеграції: проблеми та перспективи [колективна монографія] / за заг. ред. В.Г. Баранової, О.М.Гончаренко. Харків: «Діса плюс», 2019. 370 с.
8. Стратегія розвитку фінансового сектору України до 2025 року. Березень 2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-rozvitku-finansovogo-sektoru-ukrayini-do-2025-roku-7686>
9. Фінансовий ринок у цифрах. Національний банк України. 11 січня 2023. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/u-grudni-na-rinku-nebankivskih-finansovih-poslug-novih-gravtsiv-ne-zyavilosya-vodnochas-63-uchasniki-zalishili-rinok?fbclid=IwAR1P-YqCpey3NOVUh1xNhkCWH3oPomXAJFpgcH0U4pm659fyLoa8Qm99TnQ>
10. ФінТех в Україні: звіт Проекту USAID «Трансформація фінансового сектору» та інноваційного парку UNIT.City. URL: http://data.unit.city/fintech/fgt34ko67mok/fintech_in_Ukraine_2018_ua.pdf
11. Adam Hayes. Financial Markets: Role in the Economy, Importance, Types, and Examples. Investopedia. May 31, 2022. URL: <https://www.investopedia.com/terms/f/financial-market.asp>
12. Arner D. FinTech: Evolution and Regulation. URL: http://law.unimelb.edu.au/__data/assets/pdf_file/0011/1978256/D-Arner-FinTech-Evolution-Melbourne-June-2016.pdf.
13. DeVere Grou. FinTech «Digital Solutions backed by personalised financial advice» URL: <https://www.devere-group.com/fintech/>; Julija A. Fortunly «These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise». February 11, 2022. URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>

14. Government AI Readiness Index 202. Oxford Insights.
URL: https://static1.squarespace.com/static/58b2e92c1e5b6c828058484e/t/61ead0752e7529590e98d35f/1642778757117/Government_AI_Readiness_21.pdf
15. Jastra Ilic. Finaso «Digital Payments in Europe to Surpass \$802bn Transaction Value This Year». Senast uppdaterat: april 21, 2022. URL: <https://finanso.se/digital-payments-in-europe-to-surpass-802bn-transaction-value-this-year/>
16. Ovcharenko Valeriia. Banking industry analysis: the competitive advantage of banks, which implemented FinTech. 2019. URL: https://kse.ua/wp_content/uploads/2019/04/BFE_Thesis_financial_Ovcharenko_Valeriia.pdf
17. RegTech Associates. RegTech Taxonomy. URL: <https://radar.rtassociates.co/taxonomy>
18. RegTech. Verismart Ai. 25 лютого 2019 р. URL: <https://medium.com/@verismart.ai/regtech-also-called-as-regulatory-technology-is-a-recent-technology-in-the-financial-services-c7183f636fff>
19. Steven Douglas Moffitt. Introduction to the Strategic Analysis of Financial Markets. In Progress, World Scientific. Illinois Institute of Technology. May 2016.
URL: https://www.researchgate.net/publication/303044586_Introduction_to_the_Strategic_Analysis_of_Financial_Markets
20. Ukrainyskiy katalog fintekh-kompanii 2021. URL: <https://fintechua.org/market-map>
21. Vira Vartsaba, Olha Zaslavska. FinTech industry in Ukraine: problems and prospects for the implementation of innovative solutions Baltic Journal of Economic Studies. Vol. 6, No. 4, 2020. URL: <http://www.baltijapublishing.lv/index.php/issue/article/view/856/908>

Додаткова:

1. Данилишин Б. 2021-2022: Яка ситуація в економіці та на фінансових ринках. Укрінформ. 19.01.2022. URL: <https://www.ukrinform.ua/rubric-economy/3388110-20212022-aka-situacia-v-ekonomici-ta-na-finansovih-rinkah.html>
2. Кізима Т., Хамига Ю. Фінансове шахрайство: теоретична концептуалізація та економічне підґрунтя. Світ фінансів. 2019. Вип. 2 (59). С. 109-123.
3. Коніна М., Реха К., Янковський В. Сучасний стан фінансового ринку України та шляхи його вдосконалення. Економічний дискурс. Міжнародний науковий журнал. 2019. Випуск 2. с. 183-192.
4. Про впровадження СупТех (SupTech) та РегТех (RegTech). НБУ.
URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/suptech-regtech#>
5. Програма розвитку фінансового сектору (USAID/FINREP-II)
URL: http://www.finrep.kiev.ua/structure/finedu/general_ua.php
6. Термарк М. Життя 3.0. Доба штучного інтелекту. Київ: Наш формат, 2020. 432 с.
7. Як НБУ впроваджуватиме СупТех і РегТех – нові регуляторні технології. Мінфін. 9 липня 2021. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2021/07/09/67717262/>
8. Global FinTech Adoption Index 2019. URL: <https://asd-team.com/blog/global-fintech-adoption-index-2019-report-highlights/>
9. Julija A. Fortunly «These Fintech Statistics Show an Industry on the Rise». February 11, 2022. URL: <https://fortunly.com/statistics/fintech-statistics/>
10. KPMG International (2021), «Pulse of FinTech H2'20». URL: https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/xx/pdf/2021/02/pulse_of_fintech_h2_2021.pdf (Accessed 25 April 2021).
11. Vogler C. Money in the Household: Some Underlying Issues of Power. Sociological Review. 2018. Vol. 46. №4. P. 687-713.

Політика оцінювання

У процесі вивчення дисципліни «Новітня парадигма розвитку банківського, страхового та фондового ринків» використовуються такі засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання: поточне опитування, тестування; презентації результатів виконаних завдань; оцінювання результатів модульної контрольної роботи; оцінювання комплексного практичного індивідуального завдання; оцінювання результатів самостійної роботи студентів; наукова дискусія; інші види індивідуальних і групових завдань; екзамен.

• *Політика щодо дедлайнів і перескладання.* Для виконання студентами усіх видів завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів проводиться в установленому порядку.

• *Політика щодо академічної доброчесності.* Списування під час проведення контрольних заходів заборонені. Під час контрольного заходу студент може користуватися лише дозволеними допоміжними матеріалами або засобами, йому забороняється у будь-якій формі обмінюватися інформацією з іншими студентами, використовувати, розповсюджувати, збирати варіанти контрольних завдань.

• *Політика щодо відвідування.* Відвідування занять є обов'язковим. За об'єктивних причин (наприклад, карантин, воєнний стан, хвороба, закордонне стажування) навчання може відбуватись в дистанційній формі за погодженням із керівником курсу з дозволу дирекції факультету.

Оцінювання

Остаточна оцінка за курс розраховується наступним чином:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Заліковий модуль 4 (екзамен)	Разом
20%	20%	20%	40%	100%
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Усне опитування під час занять (1-5 теми) – 6 балів за тему – макс. 30 балів ▪ Самостійна робота (теми 1-5) – 2 бали за тему – макс. 10 балів. ▪ Модульна контрольна робота (теми 1-5) – макс. 60 балів 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Усне опитування під час занять (6-11 теми) – 5 балів за тему – макс. 30 балів ▪ Самостійна робота (теми 6-11) – 2 бали за тему – макс. 12 балів. ▪ Модульна контрольна робота (теми 6-11) – макс. 58 балів 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Підготовка КПІЗ – макс. 40 балів ▪ Захист КПІЗ – макс. 40 балів ▪ Участь у тренінгах – макс. 20 балів 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Тестові завдання (5 тестів по 5 балів за тест) – макс. 25 балів ▪ Теоретичні питання (2 питання) – по 20 балів, макс. 40 балів ▪ Кейс (1 кейс) – макс. 35 балів 	3М1×0,2+ 3М2×0,2+ 3М3×0,2+ 3М4×0,4
Разом балів:				
макс. 100 балів	макс. 100 балів	макс. 100 балів	макс. 100 балів	макс. 100 б.

Шкала оцінювання:

За шкалою Університету	За національною шкалою	За шкалою ECTS
90–100	«Відмінно»	A (відмінно)
85–89	«Добре»	B (дуже добре)
75–84		C (добре)
65–74		D (задовільно)
60–64	«Задовільно»	E (достатньо)
35–59		FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
01–34	«Незадовільно»	F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)