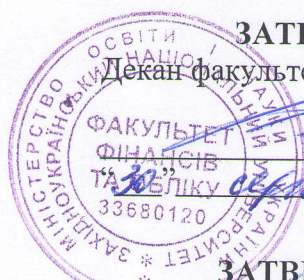


МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

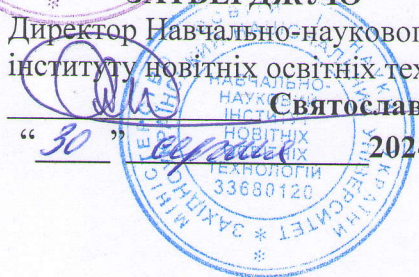
ЗАТВЕРДЖУЮ
Декан факультету фінансів та обліку
_____ Андрій КІЗИМА
_____ 2024 р.



ЗАТВЕРДЖУЮ
Проректор з науково-педагогічної роботи
_____ Віктор ОСТОВЕРХОВ
_____ 2024 р.



ЗАТВЕРДЖУЮ
Директор Навчально-наукового
інституту новітніх освітніх технологій
_____ Святослав ПИТЕЛЬ
_____ 2024 р.



РОБОЧА ПРОГРАМА

з дисципліни «Кредитний менеджмент»
ступінь вищої освіти – магістр
галузь знань 07 Управління та адміністрування
спеціальність 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок
освітньо-професійна програма «Банківська справа»

Кафедра фінансових технологій та банківського бізнесу

Форма навчання	Курс	Семестр	Лекції (год.)	Практ. (год.)	ІРС (год.)	Тренінг (год.)	Самост. робота студ. (год.)	Разом (год.)	Екз. (сем.)
Денна	1	1	32	14	5	6	93	150	Екзамен, 1
Заочна	1	1	8	4	-	-	138	150	Екзамен, 2

30.08.2024
[Signature]

Тернопіль – ЗУНУ
2024

Робоча програма складена на основі освітньо-професійної програми підготовки магістра галузі знань 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», затвердженої Вченою Радою ЗУНУ (протокол № 11 від 26.06.2024 р.).

Робочу програму склала кандидат економічних наук, доцент, доцент кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу Ольга ІВАЩУК

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу (протокол № 1 від 27 серпня 2024 р.).

Завідувач кафедри фінансових технологій
та банківського бізнесу
доктор економічних наук, професор



Ольга КНЕЙСЛЕР

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок», протокол № 1 від 30 серпня 2024 р.

Голова групи забезпечення спеціальності,
доктор економічних наук, професор



Ольга КИРИЛЕНКО

Гарант ОПП «Банківська справа»
кандидат економічних наук, доцент



Ольга ІВАЩУК

СТРУКТУРА РОБОЧОЇ ПРОГРАМИ НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ «Кредитний менеджмент»

1. Опис дисципліни «Кредитний менеджмент»

Дисципліна Кредитний менеджмент	Галузь знань, спеціальність, ступінь вищої освіти	Характеристика навчальної дисципліни
Кількість кредитів ECTS – 5	Галузь знань 07 «Управління та адміністрування»	Статус дисципліни блок обов'язкових дисциплін, цикл професійної підготовки Мова навчання: українська
Кількість залікових модулів – 4	Спеціальність 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»	Рік підготовки: Денна – 1 Заочна – 1 Семестр: Денна – 1 Заочна – 1-2
Кількість змістових модулів - 2	Освітньо-професійна програма «Банківська справа»	Лекції: Денна – 32 год. Заочна – 8 год. Практичні заняття: Денна – 14 год. Заочна – 4 год.
Загальна кількість годин – 150	Ступінь вищої освіти – «магістр»	Самостійна робота: Денна – 93 год. Заочна – 138 год. Тренінг: Денна – 6 год. Індивідуальна робота: Денна – 5 год.
Тижневих годин: Денна форма навчання 1 семестр – 10 год., з них аудиторних – 3 год.		Вид підсумкового контролю – екзамен

2. Мета й завдання вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент»

2.1. Мета вивчення дисципліни

Метою опанування дисципліни «Кредитний менеджмент» є формування системи знань з теорії кредитного менеджменту, засвоєння організаційного, інформаційного та законодавчо-правового забезпечення кредитного менеджменту, набуття практичних навичок щодо проведення фінансово-економічної оцінки ефективності кредитного менеджменту.

2.2. Завдання вивчення дисципліни

Основними завданнями вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент» є:

- вивчення суті та основних засад кредитного менеджменту та його елементів як основи кредитної діяльності банків;
- визначення технологічного інструментарію кредитного менеджменту банківських установ;
- висвітлення особливостей організації технологій банківського кредитування суб'єктів економіки в ринкових умовах господарювання і в

перехідний період;

- розгляд практичних засад напрямів реалізації кредитних операцій банків, пов'язаних із управлінням кредитним портфелем та кредитним ризиком;
- з'ясування особливостей реалізації кредитного менеджменту в умовах ринкової економіки з урахуванням особливостей функціонування суб'єктів кредитних відносин та підвищеного рівня ризику діяльності на кредитному ринку.

2.3. Найменування та опис компетентностей, формування котрих забезпечує вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент»:

Під час вивчення навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент» студенти повинні набути такі компетентності:

- Здатність використовувати у практичній діяльності банківської установи поглиблені теоретичні знання в частині сучасних уявлень про структуру та організацію кредитного менеджменту, а також методів управління кредитними операціями банку.
- Здатність застосовувати теоретичний та методичний інструментарій для прийняття обґрунтованих рішень із формування кредитної політики, організації кредитного процесу в комерційному банку, розробки та реалізації кредитних банківських продуктів з урахуванням поточних потреб суб'єктів кредитних відносин.

2.4. Передумови для вивчення дисципліни.

Вивчення курсу «Кредитний менеджмент» передбачає наявність систематичних та ґрунтовних знань із суміжних дисциплін (гроші та кредит, фінанси, центральний банк і монетарна політика, банківська справа, міжнародна економіка, фінансовий менеджмент), цілеспрямованої праці із вивчення нормативних документів, спеціальної фахової літератури вітчизняних і зарубіжних авторів, активної роботи на лекціях та практичних заняттях, виконання самостійної роботи.

2.5. Програмні результати навчання.

Основними програмними результатами навчання, що забезпечуються вищезазначеними компетентностями є вміння:

- Обґрунтовувати оптимальні управлінські рішення з організації поточної кредитної діяльності банків з урахуванням сучасних уявлень щодо методів управління кредитними операціями банку, стану економіки країни та впливу інших факторів на кредитний ринок.
- Застосовувати аналітичні навички і поглиблені знання з організації банківського бізнесу з метою розробки, адаптації до сучасних вимог ринку та реалізації кредитних продуктів банку.

3. Програма навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент»

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки

ТЕМА 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку

Економічна сутність та зміст кредитного менеджменту в банку. Об'єкт та суб'єкти кредитного менеджменту. Завдання і цілі кредитного менеджменту у банку. Механізм кредитного менеджменту та його елементи.

ТЕМА 2. Управління процесом банківського кредитування

Кредитний процес в банківських установах та етапи його провадження. Організація роботи банку з позичальником в сфері кредитування. Порядок нарахування, сплати та стягнення відсотків за користування банківськими позиками. Особливості заключення кредитного договору як основи кредитних взаємин банків із позичальниками. Організація та реалізація моніторингу кредитної операції.

ТЕМА 3. Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників

Теоретичні і практичні аспекти оцінки кредитоспроможності позичальника. Порядок оцінювання кредитоспроможності позичальників – юридичних осіб. Визначення фінансового стану фізичних осіб. Визначення і формування класу позичальника за рейтингом надійності.

ТЕМА 4. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки та кредитування фізичних осіб

Практичні аспекти банківського кредитування агропромислового комплексу. Організація кредитування сегменту малого і середнього підприємництва. Особливості організації кредитних відносин банків з підприємствами промисловості. Споживчі потреби фізичних осіб та роль банківського кредиту в їх задоволенні. Особливості видачі та погашення окремих видів банківських кредитів фізичним особам. Порядок розрахунку кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб на основі скорингової методики.

Змістовий модуль 2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ.

ТЕМА 5. Моніторинг кредитного портфеля банку

Організація внутрішнього банківського контролю за кредитною діяльністю. Ефективність кредитних вкладень як напрям контролю за якістю кредитного портфеля. Реалізація заходів контролю за кредитним портфелем банків на макроекономічному рівні. Обов'язкові економічні нормативи у системі макроекономічного контролю за кредитною діяльністю банків.

ТЕМА 6. Формування і використання банками резерву за кредитами

Економічна сутність банківських резервів під активні операції. Порядок формування резерву за активними банківськими операціями. Забезпечення за кредитними операціями та критерії його прийняття при розрахунку резервів. Порядок розрахунку резерву за кредитними операціями банків. Загальна характеристика методів управління ризиками при кредитуванні. Комплаєнс-контроль як перспективний напрям управління ризиками банківського кредитування.

ТЕМА 7. Управління проблемними кредитами банку

Економічна природа проблемних кредитів та основні причини їх виникнення. Організаційно-інформаційне забезпечення управління проблемними кредитами банку. Загальна характеристика методів управління проблемними кредитами банків. Організація діяльності ситуаційних центрів управління проблемною заборгованістю за кредитними операціями.

ТЕМА 8. Стратегічне управління кредитним портфелем банку

Поняття, функції і склад кредитного портфеля банку. Формування і управління кредитним портфелем банківської установи. Організація діяльності банку щодо оцінки якості кредитного портфеля. Загальна характеристика методів оцінювання якості кредитного портфеля банку. Управління портфельним ризиком банку: етапи провадження та методичні підходи до оцінки.

4. Структура залікового кредиту дисципліни «Кредитний менеджмент» денна форма навчання

Тема	Кількість годин					
	Лекції	Практичні заняття	Індивідуальна робота	Тренінг	Самостійна робота	Контрольні заходи
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки						
Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	4	1	1	2	14	Тестування та усне опитування
Тема 2. Управління процесом банківського кредитування	4	1			12	Тестування та усне опитування
Тема 3. Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників	4	2			10	Тестування та усне опитування
Тема 4. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки та кредитування фізичних осіб	4	2	2		12	Тестування та усне опитування
Змістовий модуль 2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ						
Тема 5. Моніторинг кредитного портфеля банку	4	2	2	4	10	Тестування та усне опитування
Тема 6. Формування і використання банками резерву за кредитами	4	2			12	Тестування та усне опитування
Тема 7. Управління проблемними кредитами банку	4	2			11	Тестування та усне опитування
Тема 8. Стратегічне управління кредитним портфелем банку	4	2			12	Тестування та усне опитування
Всього	32	14	5	6	93	

заочна форма навчання

Тема	Кількість годин		
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки			
Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	1	1	16
Тема 2. Управління процесом банківського кредитування	1		17
Тема 3. Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників	1		18
Тема 4. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки та кредитування фізичних осіб	1	1	18
Змістовий модуль 2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ			
Тема 5. Моніторинг кредитного портфеля банку	1	1	18
Тема 6. Формування і використання банками резерву за кредитами	1		17
Тема 7. Управління проблемними кредитами банку	1	1	18
Тема 8. Стратегічне управління кредитним портфелем банку	1		16
Всього	8	4	138

5. Тематика практичних занять з дисципліни «Кредитний менеджмент».

Денна форма

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки

Практичне заняття 1

Тема: Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння теоретичних аспектів організації кредитного менеджменту в банку та його елементів

Питання для обговорення:

1. Економічна сутність та зміст кредитного менеджменту в банку.
2. Об'єкт та суб'єкти кредитного менеджменту.
3. Завдання і цілі кредитного менеджменту у банку.
4. Механізм кредитного менеджменту та його елементи.

Тема: Управління процесом банківського кредитування

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних аспектів та напрацювання практичних навичок з організації кредитного процесу в банку і етапів його провадження

Питання для обговорення:

1. Кредитний процес в банківських установах та етапи його провадження.
2. Організація роботи банку з позичальником в сфері кредитування.
3. Порядок нарахування, сплати та стягнення відсотків за користування банківськими позиками.
4. Особливості заключення кредитного договору як основи кредитних взаємин банків із позичальниками.
5. Організація та реалізація моніторингу кредитної операції.

Практичне заняття 2

Тема: Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння порядку оцінювання банком кредитоспроможності позичальників та формування на цій основі класу позичальників за рейтингом надійності

Питання для обговорення:

1. Теоретичні і практичні аспекти оцінки кредитоспроможності позичальника.
2. Порядок оцінювання кредитоспроможності позичальників – юридичних осіб.
3. Визначення фінансового стану фізичних осіб.
4. Визначення і формування класу позичальника за рейтингом надійності.

Практичне заняття 3

Тема. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки та кредитування фізичних осіб

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння практичних аспектів банківського кредитування фізичних осіб.

Питання для обговорення:

1. Практичні аспекти банківського кредитування агропромислового комплексу.
2. Організація кредитування сегменту малого і середнього підприємництва.
3. Особливості видачі та погашення окремих видів банківських кредитів фізичним особам.
4. Порядок розрахунку кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб на основі скорингової методики.

Змістовий модуль №2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ.

Практичне заняття 4

Тема: Моніторинг кредитного портфеля банку

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння теоретичних аспектів організації моніторингу кредитного портфеля банку та етапів його здійснення

Питання для обговорення:

1. Організація внутрішнього банківського контролю за кредитною діяльністю.
2. Ефективність кредитних вкладень як напрям контролю за якістю кредитного портфеля.
3. Реалізація заходів контролю за кредитним портфелем банків на макроекономічному рівні.
4. Обов'язкові економічні нормативи у системі макроекономічного контролю за кредитною діяльністю банків.

Практичне заняття 5

Тема: Формування і використання банками резерву за кредитами

Мета практичного заняття: вивчення порядку формування та використання банками резерву за кредитними операціями банків

Питання для обговорення:

1. Економічна сутність банківських резервів під активні операції.
2. Порядок формування резерву за активними банківськими операціями.
3. Забезпечення за кредитними операціями та критерії його прийняття при розрахунку резервів.
4. Порядок розрахунку резерву за кредитними операціями банків.
5. Загальна характеристика методів управління ризиками при кредитуванні.
6. Комплаєнс-контроль як перспективний напрям управління ризиками банківського кредитування.

Практичне заняття 6

Тема: Управління проблемними кредитами банку

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних та практичних аспектів організації процесу управління проблемними кредитами банку

Питання для обговорення:

1. Економічна природа проблемних кредитів та основні причини їх виникнення.

2. Організаційно-інформаційне забезпечення управління проблемними кредитами банку.

3. Загальна характеристика методів управління проблемними кредитами банків.

4. Організація діяльності ситуаційних центрів управління проблемною заборгованістю за кредитними операціями.

Практичне заняття 7

Тема: Стратегічне управління кредитним портфелем банку

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння теоретичних аспектів організації стратегічного управління кредитним портфелем банку

Питання для обговорення:

1. Поняття, функції і склад кредитного портфеля банку.
2. Формування і управління кредитним портфелем банківської установи.
3. Організація діяльності банку щодо оцінки якості кредитного портфеля.
4. Загальна характеристика методів оцінювання якості кредитного портфеля банку.
5. Управління портфельним ризиком банку: етапи провадження та методичні підходи до оцінки.

Заочна форма

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки

Практичне заняття 1

Тема: Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку.

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння теоретичних аспектів організації кредитного менеджменту в банку та його елементів

Питання для обговорення:

1. Економічна сутність та зміст кредитного менеджменту в банку.
2. Об'єкт та суб'єкти кредитного менеджменту.
3. Завдання і цілі кредитного менеджменту у банку.
4. Механізм кредитного менеджменту та його елементи.

Тема: Управління процесом банківського кредитування.

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних аспектів та напрацювання практичних навичок з організації кредитного процесу в банку і етапів його провадження

Питання для обговорення:

1. Кредитний процес в банківських установах та етапи його провадження.
2. Організація роботи банку з позичальником в сфері кредитування.
3. Порядок нарахування, сплати та стягнення відсотків за користування банківськими позиками.
4. Особливості заключення кредитного договору як основи кредитних взаємин банків із позичальниками.
5. Організація та реалізація моніторингу кредитної операції.

Тема: Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників.

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння порядку оцінювання банком кредитоспроможності позичальників та формування на цій основі класу позичальників за рейтингом надійності

Питання для обговорення:

1. Теоретичні і практичні аспекти оцінки кредитоспроможності позичальника.
2. Порядок оцінювання кредитоспроможності позичальників – юридичних осіб.
3. Визначення фінансового стану фізичних осіб.
4. Визначення і формування класу позичальника за рейтингом надійності.

Тема. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки та кредитування фізичних осіб.

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння практичних аспектів банківського кредитування фізичних осіб.

Питання для обговорення:

1. Практичні аспекти банківського кредитування агропромислового комплексу.
2. Організація кредитування сегменту малого і середнього підприємництва.
3. Особливості видачі та погашення окремих видів банківських кредитів фізичним особам.
4. Порядок розрахунку кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб на основі скорингової методики.

Змістовий модуль №2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ.

Практичне заняття 2

Тема: Моніторинг кредитного портфеля банку

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння теоретичних аспектів організації моніторингу кредитного портфеля банку та етапів його здійснення

Питання для обговорення:

1. Організація внутрішнього банківського контролю за кредитною діяльністю.
2. Ефективність кредитних вкладень як напрям контролю за якістю кредитного портфеля.
3. Реалізація заходів контролю за кредитним портфелем банків на макроекономічному рівні.
4. Обов'язкові економічні нормативи у системі макроекономічного контролю за кредитною діяльністю банків.

Тема: Формування і використання банками резерву за кредитами

Мета практичного заняття: вивчення порядку формування та використання банками резерву за кредитними операціями банків

Питання для обговорення:

1. Економічна сутність банківських резервів під активні операції.

2. Порядок формування резерву за активними банківськими операціями.
3. Забезпечення за кредитними операціями та критерії його прийняття при розрахунку резервів.
4. Порядок розрахунку резерву за кредитними операціями банків.
5. Загальна характеристика методів управління ризиками при кредитуванні.
6. Комплаєнс-контроль як перспективний напрям управління ризиками банківського кредитування.

Тема: Управління проблемними кредитами банку

Мета практичного заняття: вивчення теоретичних та практичних аспектів організації процесу управління проблемними кредитами банку

Питання для обговорення:

1. Економічна природа проблемних кредитів та основні причини їх виникнення.
2. Організаційно-інформаційне забезпечення управління проблемними кредитами банку.
3. Загальна характеристика методів управління проблемними кредитами банків.
4. Організація діяльності ситуаційних центрів управління проблемною заборгованістю за кредитними операціями.

Тема: Стратегічне управління кредитним портфелем банку

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння теоретичних аспектів організації стратегічного управління кредитним портфелем банку

Питання для обговорення:

1. Поняття, функції і склад кредитного портфеля банку.
2. Формування і управління кредитним портфелем банківської установи.
3. Організація діяльності банку щодо оцінки якості кредитного портфеля.
4. Загальна характеристика методів оцінювання якості кредитного портфеля банку.
5. Управління портфельним ризиком банку: етапи провадження та методичні підходи до оцінки.

6. Тренінг з дисципліни «Кредитний менеджмент»

Мета тренінгу з дисципліни «Кредитний менеджмент» – формування у студентів критичного мислення для пропонування професійних рішень, цілісного бачення і вирішення проблем реалізації кредитних операцій банків, пов'язаних із управлінням кредитним портфелем та кредитним ризиком; з'ясування особливостей реалізації кредитного менеджменту в умовах ринкової економіки з урахуванням особливостей функціонування суб'єктів кредитних відносин та підвищеного рівня ризику діяльності на кредитному ринку. Проведення тренінгу дозволяє забезпечити засвоєння теоретичних знань та практичних навиків, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент».

Організація і порядок проведення тренінгу

1. *Вступна частина.* Актуалізація теми тренінгового заняття та структуризація процесу його проведення. Ознайомлення студентів з метою

тренінгу, його завданнями, процедурою проведення, очікуваними результатами. Представлення програми тренінгу.

2. *Організаційна частина.* Встановлення правил проведення тренінгу, формування робочих груп студентів, визначення завдань та розподіл ролей. Забезпечення учасників тренінгу роздатковими матеріалами: таблицями, бланками документів, алгоритмами проведення, інструкціями.

3. *Практична частина.* Виконання тренінгових завдань у групах із використанням базових та інноваційних методів проведення тренінгу за визначеною темою (проблемою). Підготовка презентаційних матеріалів за результатами виконання тренінгового завдання.

4. *Підведення підсумків.* Презентація практичної роботи в групах. Обговорення результатів виконання завдань, обмін думками з проблематики теми тренінгу, підведення підсумків, оцінка результативності роботи в групах та досягнення поставлених цілей тренінгу.

Тематика: Прийняття оптимального рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту.

Завдання тренінгу з дисципліни:

1. Здійснити аналіз кредитоспроможності позичальника - юридичної (фізичної) особи.

2. На основі розрахунку економічних показників сформулювати обґрунтований висновок щодо доцільності видачі кредиту.

3. Розглянути та проаналізувати якісні критерії оцінки кредитоспроможності позичальника - юридичної (фізичної) особи.

4. Представити результати оцінки кредитоспроможності позичальника - юридичної (фізичної) особи у вигляді короткого звіту – висновку (мета отримання кредиту, термін, сума, відсоткова ставка, додаткові вимоги щодо кредитування тощо) та їх опис.

За результатами проходження тренінгу студент отримує оцінку, яка визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання чотирьох завдань.

7. Самостійна робота студентів

Для успішного вивчення і засвоєння дисципліни «Кредитний менеджмент» студенти повинні володіти значним обсягом інформації, частину якої вони отримують і опрацьовують шляхом самостійної роботи. Самостійна робота полягає в опрацюванні положень банківського законодавства, навчальної і наукової фахової літератури та сформована з двох завдань: I. Теоретичне завдання виконується студентом протягом семестру і повинно бути захищено. Тему доповіді студент обирає самостійно із запропонованого переліку. II. Практичне завдання. У даній частині студенту потрібно виконати ряд послідовних чотири завдання, які передбачають оцінку кредитного портфелю, аналіз платоспроможності позичальників, їх кредитоспроможності, аналіз структури та тенденцій розвитку кредитних вкладень, аналіз ресурсного забезпечення банку, кредитного ризику, кредитного портфеля комерційного банку.

I. Теоретичне завдання

№ теми	Тематика
Тема 1	Засади формування кредитної політики банку й аналіз її ефективності. Джерела формування кредитних ресурсів банку. Проблеми та перспективи розвитку кредитування в Україні.
Тема 2	Етапи кредитного процесу та їх значення для ефективності кредитної політики банку. Механізм прийняття рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту. Аналіз факторів впливу на визначення рівня відсоткової ставки за кредитом.
Тема 3	Вітчизняний і зарубіжний досвід оцінки кредитоспроможності позичальника. Напрями вдосконалення методик оцінки кредитоспроможності позичальника. Аналіз рейтингових методик і можливість їх використання вітчизняними банками для оцінки кредитоспроможності позичальника-банку.
Тема 4	Аналіз сучасного стану мікрокредитування в Україні: проблеми та перспективи. Аналіз стану кредитування АПК: проблеми та шляхи їх вирішення. Аналіз стану міжбанківського кредитування в Україні. Особливості споживчого кредитування в Україні.
Тема 5	Роль внутрішньобанківського контролю та кредитного моніторингу в забезпеченні дохідності кредитної діяльності банку. Роль економічних нормативів у системі контролю за кредитною діяльністю банків.
Тема 6	Порядок формування та використання резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій банку. Аналіз діючої практики управління кредитним ризиком банку. Напрями підвищення ефективності управління кредитним ризиком банку.
Тема 7	Проблеми забезпечення повернення банківських кредитів. Напрями регулювання кредитних відносин в Україні. Сучасні підходи до управління проблемними кредитами в банках України. Механізм врегулювання проблемних кредитів банків.
Тема 8	Кредитний скоринг: проблеми та шляхи їх вирішення. Підходи до оцінки якості кредитного менеджменту банківських установ. Стратегічне управління кредитним потенціалом банківської установи. Інформаційне забезпечення оцінки управління кредитним портфелем банків.

II. Практичне завдання.

Завдання 1. Сформувати кредитний портфель по створеному контрагенту юридичній особі резиденту за 05.08.20__р. за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Сформувати звіт про середньозважені процентні ставки за 10.08.20 __р. за допомогою АБС Б2.

Завдання 3. Сформувати довідку про стан заборгованості по створеному контрагенту юридичній особі резиденту за допомогою АБС Б2.

Завдання 4. Розв'яжіть задачу:

Споживчий кредит для купівлі автомобіля вартістю 65000 грн. відкрито на 5 років під 11% річних. Початковий внесок покупця – 10 тис. грн., а решта боргу буде сплачуватись щомісячно протягом усього терміну кредитної угоди. Розрахуйте суму щомісячних платежів позичальника. Визначте загальну суму відсотків, що сплатить позичальник банку за п'ять років та загальний розмір боргу клієнта банку.

Загальна оцінка за самостійну роботу визначається як середнє арифметичне з оцінок за виконання теоретичного та практичного завдань.

8. Методи навчання

У навчальному процесі застосовуються: лекції, практичні та індивідуальні заняття, консультації, самостійна робота, робота у групах, метод опитування, тестування, ділові ігри, реферування.

9. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання

У процесі вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент» використовуються наступні засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання:

- поточне опитування, тестування;
- презентації результатів виконаних завдань;
- оцінювання результатів модульної контрольної роботи;
- оцінювання результатів самостійної роботи студентів;
- інші види індивідуальних і групових завдань;
- екзамен.

10. Політика оцінювання

Політика щодо дедлайнів і перескладання. Для виконання індивідуальних завдань і проведення контрольних заходів встановлюються конкретні терміни. Перескладання модулів відбувається з дозволу дирекції факультету за наявності поважних причин (наприклад, лікарняний).

Політика щодо академічної доброчесності. Використання друкованих і електронних джерел інформації під час контрольних заходів та екзаменів заборонено.

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

11. Критерії, форми поточного та підсумкового контролю

Підсумковий бал (за 100-бальною шкалою) з дисципліни «Кредитний менеджмент» визначається як середньозважена величина, залежно від питомої ваги кожної складової залікового кредиту.

Модуль 1		Модуль 2	Модуль 3	Модуль 4
20 %	20%	5 %	15 %	40 %
Поточне оцінювання	Модульний контроль	Тренінг	Самостійна робота	Екзамен
Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок отриманих на практичних заняттях	Модульна контрольна робота складається з: тестових завдань (30 тестів по 2 бали за тест) – макс. 60 балів; 2-х задач – макс. 20 балів кожна	Визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання завдань тренінгу	Оцінка визначається як середнє арифметичне з оцінок за виконання завдань самостійної роботи	1. Теоретичне питання – макс. 25 балів; 2. Тестові завдання (5 тестів по 10 балів за тест) – макс. 50 балів; 3. Задача – макс. 25 балів.

Поточне оцінювання передбачає усне опитування студента під час практичних занять не рідше як раз на два заняття. Окрім того, під час практичних занять до кожної теми передбачено тестування. У підсумку поточне оцінювання визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих під час практичних занять. У випадку пропуску практичних занять передбачено відпрацювання, в іншому разі вони вважаються оцінкою «0» та враховуються при визначенні середнього арифметичного.

Модульний контроль передбачає проміжне оцінювання якості засвоєння студентом теоретичного і практичного матеріалу певного змістового модуля дисципліни «Кредитний менеджмент». Модульна контрольна робота містить: тестові завдання (30 тестів по 2 бали за тест) – макс. 60 балів; 2 задачі – макс. 20 балів кожна.

Проведення тренінгу дозволяє забезпечити засвоєння теоретичних знань та практичних навиків, отриманих у процесі вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент». За результатами проходження тренінгу студент отримує оцінку, яка визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих за виконання чотирьох завдань.

Наступним видом модульної роботи є виконання завдань самостійної роботи, що передбачає: підготовку доповіді, формуючи теоретичне завдання; виконання практичних завдань. Підсумкова оцінка за модуль визначається як середнє арифметичне з оцінок, отриманих під час виконання завдань самостійної роботи.

Оцінювання результатів навчання з дисципліни «Кредитний менеджмент» є метою підсумкового контролю шляхом проведення екзамену. Структура екзаменаційного білету містить: 1 Теоретичне питання – макс. 25 балів; Тестові завдання (5 тестів по 10 балів за тест) – макс. 50 балів; 1 Задача – макс. 25 балів.

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)
1–34	незадовільно	F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

12. Інструменти, обладнання та програмне забезпечення, використання яких передбачає навчальна дисципліна

№	Найменування	Номер теми
1.	Мультимедійний проектор	1-8
2.	Проекційний екран	1-8
3.	Комунікаційне програмне забезпечення (Google Chrome, Firefox)	1-8
4.	Наявність доступу до мережі Інтернет	1-8

5.	Персональні комп'ютери	1-8
6.	Комунікаційне програмне забезпечення (Zoom) для проведення занять у режимі он-лайн (за необхідності)	1-8
7.	Комунікаційна навчальна платформа (Moodle) для організації дистанційного навчання (за необхідності)	1-8
8.	Програмне забезпечення: ОС Windows	1-8
9.	Інструменти Microsoft Office (Word; Excel; Power Point і т. і.)	1-8
10.	Базове програмне забезпечення АБС Б2	1-8

РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

1. Господарський кодекс України : Закон України від 16.01.2003 № 436-IV (редакція від 15.07.2021). URL: <http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/436-15/page>
2. Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг: Постанова Правління НБУ від 29.07.2022 № 163. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0163500-22#Text>.
3. Офіційний сайт Верховної Ради України. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/index>
4. Офіційний сайт Державної служби статистики. URL: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
5. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>
6. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 № 2121-III (редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
7. Про електронні документи та електронний документообіг : Закон України від 22.05.2003 № 851-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text>
8. Про електронну комерцію : Закон України від 03.09.2015 № 675-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19#Text>
9. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
10. Про Національний банк України : Закон України від 20.05.1999 р. №679-XIV (редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/679-14#Text>
11. Про організацію формування та обігу кредитних історій: Закон України від 23.06.2005 № 2704-IV. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2704-15#Text>
12. Про платіжні послуги: Закон України від 30.06.2021 № 1591-IX. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1591-20#n1249>.
13. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 № 1734-VIII. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>
14. Андрущак Є., Герасименко А. Особливості кредитування промислових підприємств державними банками України. Сталий розвиток економіки. 2024. № 1 (48). С. 56-64. URL: <https://doi.org/10.32782/2308-1988/2024-48-7>.
15. Бітнер І., Коротких О. Кредитна політика комерційного банку в умовах економічної нестабільності. *Економіка та суспільство*. 2023. Випуск 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-36>.
16. Галіцейська Ю.М. Кредитний менеджмент: методичні вказівки з вивчення дисципліни. Тернопіль: ЗУНУ, 2021. 45 с.

- 17.Галіцейська Ю.М. Кредитний менеджмент: методичні рекомендації з підготовки до практичних занять. Тернопіль: ЗУНУ, 2021. 20с.
- 18.Доценко І. Управління кредитними ризиками банківських установ в умовах воєнного стану. *MODELING THE DEVELOPMENT OF THE ECONOMIC SYSTEMS*. 2024. № 1. С. 156–162. URL: <https://doi.org/10.31891/mdes/2024-11-22>.
- 19.Дубина М., Лобко О. Теоретичні положення обґрунтування сутності категорії «кредитний менеджмент банку». *Науковий вісник Полісся*. 2022. № 1 (24). С. 108–123. URL: [https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-1\(24\)-108-123](https://doi.org/10.25140/2410-9576-2022-1(24)-108-123).
- 20.Коць О. О., Ільчук П. Г., Карда А. І. Кредитування економіки України: сучасний стан та напрями стимулювання. *Вісник Одеського національного університету ім. І. І. Мечникова*. Серія «Економіка». 2021. Том 26. Випуск 3 (88). С. 67-73.
- 21.Кредитний менеджмент у банку: підручник / С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко, Н.П. Баріда та ін. К.: КНЕУ, 2017. 500 с.
- 22.Кретов Д. Ю. Науково-методичний підхід до оцінки якості кредитного менеджменту банку на прикладі АТ «ПУМБ». *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2023. Випуск 46. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/46_2023ua/9.pdf.
- 23.Крупка М., Ванькович Д., Кульчицький М. Банківське кредитування пріоритетних галузей економіки в механізмі реалізації фінансової політики України. *Економіка та суспільство*. 2024. Випуск 60. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-60-21>.
- 24.Людковська Ю., Абдуллаєва А. Оцінка сучасних тенденцій банківського кредитування в Україні протягом 2018-2023 років. *Економіка та суспільство*. 2023. Випуск 56. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2023-56-109>.
- 25.Партин Г. О., Омелян Х. А. Кредитування діяльності малих і середніх підприємств в Україні: сучасні особливості та шляхи розвитку. *Ефективна економіка*. 2022. № 2. URL: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=10009>.
- 26.Петрашевська А. Д., Колонтай С. М., Смелянська В. В. Вплив війни на кредитний ринок України. *Науковий вісник Ужгородського національного університету*. 2023. Випуск 48. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/48_2023ua/12.pdf.
- 27.Роговий А., Євтушенко Ю. Напрямки розвитку банківського кредитування домогосподарств у сфері житлового будівництва України в умовах цифрової економіки. *Економіка та суспільство*. 2024. Випуск 59. URL: <https://doi.org/10.32782/2524-0072/2024-59-128>.
- 28.Стратегія з розвитку кредитування. Національний банк України. 2024. 15 с. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/strategiya-z-rozvitku-kredituvannya>.
- 29.Трансформація банківської системи у контексті глобалізаційних викликів : монографія / за ред. д.е.н., проф. О. В. Дзюблюка. Vienna : Premier Publishing s.r.o. Vienna, 2018. 354 с.
- 30.Baesens B., Rösch D., Scheule H. Credit Risk Analytics. Measurement Techniques, Applications, and Examples in SAS. New York : Wiley, 2016. 498 p.
- 31.Bolder D. J. Credit-Risk Modelling Theoretical Foundations, Diagnostic Tools, Practical Examples, and Numerical Recipes in Python. Washington, DC : Springer, 2018. 684 p.
- 32.Choudhry M. An introduction to banking, principles, strategy and risk

management. London : Wiley, 2018. 564 p.

33.Doumpos M., Lemonakis C. Analytical Techniques in the Assessment of Credit Risk An Overview of Methodologies and Applications. Cham : Springer, 2019. 111 p.

34.Koulafetis P. Modern Credit Risk Management Theory and Practice. London: Palgrave Macmillan, 2017. 234 p.

35.Ozatac N., Gokmenoglu K. New Challenges in Banking and Finance. Cham : Springer, 2017. 184 p.

36.Pirie W. L. Derivatives. New York : Wiley, 2017. 599 p.

37.Tian W. Commercial Banking Risk Management. Regulation in the Wake of the Financial Crisis. New York : Palgrave Macmillan, 2017. 429 p.