

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ  
ЗАХІДНОУКРАЇНСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

ЗАТВЕРДЖУЮ

Декан факультету фінансів та обліку



Андрій КІЗИМА

2023 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

Директор Навчально-наукового інституту новітніх освітніх технологій



Святослав ПИТЕЛЬ

2023 р.

ЗАТВЕРДЖУЮ

В.о. проректора з науково-педагогічної роботи



Віктор ОСТОВЕРХОВ

2023 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	30	15	5	4	96	150	Екзамен, 1
Заочна	1	1	8	4			138	150	Екзамен, 2

*St. 08.2023 p.*

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 № 10 від 23.06.2023 р.).

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

Робоча програма затверджена на засіданні кафедри фінансових технологій та банківського бізнесу Західноукраїнського національного університету, протокол № 1 від 28 серпня 2023 року.

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



Ольга КНЕЙСЛЕР

Розглянуто та схвалено групою забезпечення спеціальності 072 Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок (протокол № 1 від 30 серпня 2023 року).

Голова групи забезпечення спеціальності,  
доктор економічних наук, професор



Ольга КИРИЛЕНКО

Гарант ОПІ «Банківська справа»  
кандидат економічних наук, доцент



Ольга ІВАЦУК

# 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»	Нормативна дисципліна 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 – 30 год. Заочна – 8 год. Практичні заняття: Денна – 15 год. Заочна – 4 год.
Загальна кількість годин – 150	Ступінь вищої освіти – «магістр»	Самостійна робота: Денна – 100 год. (в т. числі тренінг – 4 год.) Заочна – 138 год. Індивідуальна робота (КПЗ) – 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 грошово-кредитна політика, банківські операції, міжнародна економіка, фінансовий менеджмент, банківський менеджмент), цілеспрямованої праці із вивчення нормативних документів, спеціальної фахової літератури вітчизняних і зарубіжних авторів, активної роботи на лекціях та практичних заняттях, самостійної роботи та виконання комплексних практичних індивідуальних завдань.

### **2.5. 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**

Практичні аспекти банківського кредитування агропромислового комплексу. Організація кредитування сегменту малого і середнього підприємництва. Особливості організації кредитних відносин банків з підприємствами промисловості. Розрахунок кредитоспроможності підприємств будівельної галузі.

##### **ТЕМА 5. Особливості кредитування фізичних осіб**

Споживчі потреби фізичних осіб та роль банківського кредиту в їх задоволенні. Особливості видачі та погашення окремих видів банківських кредитів фізичним особам. Правові засади організації співпраці банків із фізичними особами. Порядок розрахунку кредитоспроможності позичальників – фізичних осіб на основі скорингової методики.

##### **ТЕМА 6. Моніторинг кредитного ризику**

Економічна природа кредитного ризику та фактори, що його визначають. Загальна характеристика методів управління ризиками при кредитуванні. Застава майна як метод запобігання виникнення кредитного ризику. Комплаєнс-контроль як перспективний напрям управління ризиками банківського кредитування.

## **Змістовий модуль 2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ.**

### **ТЕМА 7. 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 8. 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.

### **ТЕМА 9. 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 10. 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

	Кількість годин				
	Лекції	Практичні заняття	Самостійна робота	Індивідуальна робота	Контрольні заходи
<u>Змістовий модуль 1.</u> Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки					
ТЕМА 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	4	2	8	1	Тестування та усне опитування
ТЕМА 2. Управління процесом банківського кредитування	4	2	10	1	Тестування та усне опитування
ТЕМА 3. Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників	4	2	8	1	Тестування та усне опитування
ТЕМА 4. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки	2	1	8	1	Тестування та усне опитування
ТЕМА 5. Особливості кредитування фізичних осіб	2	1	10		Тестування та усне опитування
ТЕМА 6. Моніторинг кредитного ризику	2	1	9		Тестування та усне опитування
<u>Змістовий модуль 2.</u> Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ					
ТЕМА 7. Моніторинг кредитного портфеля банку	4	2	9		Тестування та усне опитування
ТЕМА 8. Формування і використання банками резерву за кредитами	4	2	10	1	Тестування та усне опитування
ТЕМА 9. Управління проблемними кредитами банку	2	1	10		Тестування та усне опитування
ТЕМА 10. Стратегічне управління кредитним портфелем банку	2	1	10		Тестування та усне опитування
Тренінг			4		
Разом 150	30	15	100	5	

## заочна форма навчання

	Кількість годин			
	Лекції	Прак-тичні заняття	Самостій-на робота	Індиві-дуальна робота
<u>Змістовий модуль 1. Теоретичні основи організації кредитного менеджменту банків в умовах розвитку ринкової економіки</u>				
ТЕМА 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	1	0,5	14	-
ТЕМА 2. Управління процесом банківського кредитування	1		12	-
ТЕМА 3. Оцінювання банком кредитоспроможності позичальників	1	0,5	13	-
ТЕМА 4. Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки	1	0,5	14	-
ТЕМА 5. Особливості кредитування фізичних осіб	1	0,5	15	-
ТЕМА 6. Моніторинг кредитного ризику	1		12	-
<u>Змістовий модуль 2. Стратегічний менеджмент кредитного портфеля банківських установ</u>				
ТЕМА 7. Моніторинг кредитного портфеля банку	0,5		14	-
ТЕМА 8. Формування і використання банками резерву за кредитами	0,5	0,5	15	-
ТЕМА 9. Управління проблемними кредитами банку	0,5	0,5	15	-
ТЕМА 10. Стратегічне управління кредитним портфелем банку	0,5	1	14	-
<b>Разом 150</b>	<b>8</b>	<b>4</b>	<b>138</b>	<b>-</b>



## **5. Тематика практичних (семінарських або лабораторних) занять.**

### **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.

#### **Практичне заняття № 2.**

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 № 3.**

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 № 4.**

Особливості організації кредитного процесу в окремих галузях економіки. Особливості кредитування фізичних осіб. Моніторинг кредитного ризику

Мета практичного заняття: вивчення та засвоєння практичних аспектів банківського кредитування галузей економіки, фізичних осіб; визначення та використання методів управління ризиками при кредитуванні.

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.
5. Загальна характеристика методів управління ризиками при кредитуванні.
6. Комплаєнс-контроль як перспективний напрям управління ризиками банківського кредитування.

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

### **Практичне заняття №5.**

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 № 6.**

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.

### **Практичне заняття № 7.**

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 № 8.**

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. Комплексне практичне індивідуальне завдання – 5 год.**

КПЗ складається з комплексної задачі, що передбачає розрахункові і теоретичні завдання, які охоплюють повною мірою тематику дисципліни «Кредитний менеджмент». Кожен виконавець КПЗ повинен ознайомитися з широким колом нормативних документів, використати матеріали банків та позичальників, застосовуючи комп'ютерну техніку (оцінка кредитного портфелю, аналіз платоспроможності позичальників, їх кредитоспроможності, аналіз структури та тенденцій розвитку кредитних вкладень, аналіз ресурсного забезпечення банків, кредитного ризику, кредитного портфеля комерційного банку тощо).

### **Варіанти КПЗ з дисципліни «Кредитний менеджмент»**

#### **Варіант 1**

Завдання 1. Сформувати меморіальний ордер про повернення кредиту юридичної особи за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Розв'яжіть задачу:

Умова: 18.04.20\_\_-р. до комерційного банку звернувся клієнт із проханням видати йому кредит на суму 100 000 гривень терміном на 1 рік. У забезпечення запропоновано складські приміщення, які є у власності клієнта, оцінені на суму 138 000 гривень. За попередніми підрахунками кредитного інспектора банку даний клієнт відноситься до класу В, якість обслуговування попереднього боргу є добра.

Завдання: розрахуйте суму валового та чистого кредитного ризику, визначте суму, яка надійде до резерву банку по страхуванню кредитних ризиків, визначте вид резерву, вкажіть джерело резерву, термін відрахування, вкажіть періодичність проведення моніторингу кредиту. Вкажіть яким законодавчим актом регулюється формування та використання резерву на покриття втрат від кредитних ризиків банку.

#### Варіант 2

Завдання 1. Сформувати меморіальний ордер про нарахування процентних платежів за кредитним договором юридичної особи за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Розв'яжіть задачу:

Комбайновий завод подав до філії “Укргазбанку” всі необхідні документи для отримання кредиту в сумі 2 млн. грн. терміном на 12 місяців та оплатою за користування кредитом в розмірі 20 % річних. В якості забезпечення кредиту в кредитній угоді та угоді про заставу майна запропоновану заставу майна вартістю 2,4 млн. грн. Затрати по зберіганню та можлива реалізація забезпечення кредиту – застави можуть скласти близько 30 тис. грн.

Визначте достатність заставленого майна для забезпечення повноти повернення кредиту та оплати процентів за ним. Обґрунтуйте ваш висновок.

#### Варіант 3

Завдання 1. Сформувати меморіальний ордер про повернення процентних платежів за кредитним договором юридичної особи за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Розв'яжіть задачу:

Умова: Підприємство “Атлант” є позичальником комерційного банку. Позика була видана 1.02.20\_\_р. Вихідні дані та наступні параметри позика вказані у наступній таблиці.

Дата видачі (подальшого моніторингу)позики	Сума позики	Клас позичальника	Вартість забезпечення	Вид забезпечення	Якість обслуговування боргу
1.02.20__р.	85 000	А	100 000	Нерухомість	Слабка
1.05.20__р.	85 000	Б	100 000	Нерухомість	Слабка

Завдання: розрахуйте суму валового та чистого кредитного ризику у подані терміни, визначте суму, яка надійде до резерву банку по страхуванню кредитних ризиків на початку кредитного обслуговування клієнта та на дату подальшого моніторингу кредиту, вкажіть чи буде змінена сума резерву. Визначте вид резерву, вкажіть джерело резерву, термін відрахування, вкажіть періодичність проведення моніторингу кредиту. Вкажіть яким законодавчим актом регулюється формування та використання резерву на покриття втрат від кредитних ризиків банку.

#### Варіант 4

Завдання 1. Сформувати меморіальний ордер про погашення комісійних платежів за кредитною угодою юридичної особи за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Розв'яжіть задачу:

Швейна фабрика та гуртовня з реалізації товарів легкої промисловості уклали угоду про розрахунки шляхом періодичних розрахунків за сальдо взаємної заборгованості. Звіряння розрахунків за угодою здійснюється щоденно. Здійснення розрахунків через банк покладено угодою на швейну фабрику.

За першу декаду травня поточного року фабрика поставила гуртовні готові швейні вироби на 500 тис. грн., а гуртовня фабриці – тканини, нитки на суму 450 тис. грн.

1. Визначте сальдо взаємної заборгованості за результатами економічних зв'язків між підприємствами за першу декаду травня поточного року.

2. Поясніть переваги такої форми розрахунків.

#### Варіант 5

Завдання 1. Сформувані довідку про стан заборгованості по створеному контрагенту юридичній особі резиденту за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Розв'яжіть задачу:

Умова: 28.02.20\_\_р. до комерційного банку звернувся клієнт із проханням видати йому кредит на суму 54 000 гривень терміном на 6 місяців. У забезпечення запропоновано товарно-матеріальні цінності, які є у власності клієнта, оцінені на суму 75 000 гривень. За попередніми підрахунками кредитного інспектора банку даний клієнт відноситься до класу Г, якість обслуговування попереднього боргу є слабка.

Завдання: розрахуйте суму валового та чистого кредитного ризику, визначте суму, яка надійде до резерву банку по страхуванню кредитних ризиків, визначте вид резерву, вкажіть джерело резерву, термін відрахування, вкажіть періодичність проведення моніторингу кредиту. Вкажіть яким законодавчим актом регулюється формування та використання резерву на покриття втрат від кредитних ризиків банку.

#### Варіант 6

Завдання 1. Сформувані звіт про середньозважені процентні ставки за 05.04.20\_\_р. за допомогою АБС Б2.

Завдання 2. Розв'яжіть задачу:

Клієнт банку – фізична особа Іваненко Петро Павлович є держателем кредитної картки банку «Тернопіль Банк». Розмір кредитного ліміту становить 10000 грн. За користування кредитом банк нараховує 34% річних. За зняття готівки за допомогою кредитної картки банк стягує комісійну плату у розмірі 2%. 01 січня поточного року Іваненко Петро Павлович одержав 5000 грн. через банкомат. 01 лютого поточного року Іваненко Петро Павлович за допомогою кредитної картки придбав товар на суму 5000 грн. Кількість днів згідно з угодою обчислюється за методом “30/360”.

Визначити:

1. Суму, яку має внести Іваненко Петро Павлович через банкомат для погашення кредиту і відсотків 31 січня поточного року.

2. Суму, яку має внести Іваненко Петро Павлович через банкомат для погашення кредиту і відсотків 01 березня поточного року.

3. Який вид кредиту вигідний банку, а який позичальнику?

## Варіант 7

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

Завдання 2. 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.

### 7. Самостійна робота 100/138

№ з/п	Тематика	Кількість годин	
		Денна форма	Заочна форма
1.	Проблеми та перспективи розвитку іпотечного кредитування в Україні.	4	4
2.	Особливості споживчого кредитування в Україні.	2	4
3.	Роль інвестиційного кредитування в розширенні суспільного відтворення.	4	4
4.	Міжнародний інвестиційний кредит і його роль у розвитку економічних відносин в Україні.	4	4
5.	Організація лізингових операцій банку.	4	4
6.	Місце банків у інвестиційній активності суспільства.	2	4
7.	Факторинг як одна з особливих форм банківського кредиту.	2	4
8.	Франчайзинг як одна з форм комерційного кредиту.	4	4
9.	Аналіз сучасного стану мікрокредитування в Україні: проблеми та перспективи.	2	4
10.	Порядок оформлення договорів застави та регулювання фінансових відносин щодо реалізації права кредитора на стягнення заставленого майна.	4	4
11.	Порівняльна оцінка факторингу та кредиту: переваги і недоліки для позичальника.	4	4
12.	Аналіз факторів впливу на визначення рівня відсоткової ставки за кредитом.	4	4
13.	Кредитування у формі овердрафту: сучасний стан і перспективи розвитку.	4	4
14.	Напрями підвищення ефективності управління банківськими ризиками.	4	4
15.	Практичні підходи до оцінки рівня банківських ризиків.	2	4
16.	Аналіз стану міжбанківського кредитування в Україні.	4	4
17.	Аналіз діючої практики управління кредитним ризиком банку.	4	4
18.	Напрями підвищення ефективності управління кредитним ризиком банку.	2	4
19.	Засади формування кредитної політики банку й аналіз її ефективності.	4	4
20.	Етапи кредитного процесу та їх значення для ефективності кредитної політики банку.	2	5
21.	Напрями регулювання кредитних відносин в Україні.	4	4
22.	Напрями вдосконалення методик оцінки кредитоспроможності	2	4

	позичальника.		
23.	Аналіз стану кредитування АПК: проблеми та шляхи їх вирішення.	4	4
24.	Вітчизняний і зарубіжний досвід оцінки кредитоспроможності позичальника.	2	4
25.	Джерела формування кредитних ресурсів банку.	4	4
26.	Роль внутрішньобанківського контролю та кредитного моніторингу в забезпеченні дохідності кредитної діяльності банку.	4	4
27.	Характер впливу відсоткового ризику на рівень доходів від кредитних операцій банку.	4	4
28.	Порядок формування та використання резервів для покриття можливих втрат від кредитних операцій банку.	4	4
29.	Аналіз рейтингових методик і можливість їх використання вітчизняними банками для оцінки кредитоспроможності позичальника-банку.	4	5
30.	Механізм прийняття рішення про видачу кредиту або відмову у видачі кредиту.	4	4
31.	Перспективи розвитку лізингових операцій банку.	2	4
32.	Правове регулювання іпотечного кредитування.	4	4
33.	Кредитний скоринг: проблеми та шляхи їх вирішення.	4	4
34.	Проблеми забезпечення повернення банківських кредитів.	4	4
Разом		96	138

### **8. Тренінг з дисципліни (4 год.)**

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

Завдання тренінгу з дисципліни «Кредитний менеджмент» полягає у напрацюванні у студентів практичних навичок щодо управління кредитними операціями в банку.

Структура тренінгу:

1. Здійснити аналіз кредитоспроможності позичальника - юридичної (фізичної) особи.
2. На основі розрахунку економічних показників навчитись формувати 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.

### **9. Засоби оцінювання та методи демонстрування результатів навчання**

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

- стандартизовані тести;
- поточне опитування;
- залікове модульне тестування та опитування;
- аналітичні звіти, реферати, есе;
- презентації результатів виконання завдань та досліджень;

- оцінювання результатів КППЗ;
- студентські презентації та виступи на наукових заходах;
- ректорська контрольна робота;
- екзамен.

### 10. 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:

Заліковий модуль 1	Заліковий модуль 2	Заліковий модуль 3	Письмовий екзамен	Разом
20	20	20	40	100%
Опитування під час занять – 5 балів за тему – макс. 30 балів Тестування – 10 балів Оцінка за самостійну роботу макс. 10 балів Модульна контрольна робота – макс. 50 балів	Опитування під час занять 5 балів за тему – макс. 20 балів Тестування – 10 балів Оцінка за самостійну роботу макс. 10 балів Модульна робота – макс. 60 балів	Підготовка КППЗ – макс. 40 балів Захист КППЗ – макс. 40 балів Участь у тренінгах – макс. 20 балів	Тестові завдання (5 тестів по 10 балів за тест) – макс. 50 балів Пит. 1 – макс. 25 балів Задачі – макс. по 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	задовільно	D (задовільно)
60–64		E (достатньо)
35–59	незадовільно	FX (незадовільно з можливістю повторного складання)
1–34		F (незадовільно з обов'язковим повторним курсом)

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

№	Найменування	Номер теми
1.	Прикладне програмне забезпечення загального призначення (засоби Microsoft Office)	1-10
2.	Ноутбук, проектор, екран	1-10
3.	Базове програмне забезпечення АБС В2	1-10



## 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 Україні в національній валюті: Постанова Правління НБУ від від 21.01.2004 № 22 (редакція 28.05.2021). URL: <http://zakon.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi?nreg=z0377-04>
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 Міністерства фінансів України. URL: <https://mof.gov.ua/uk>
6. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua/>
7. Про банки і банківську діяльність : Закон України від від 07.12.2000 № 2121-III (редакція від 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14#Text>
8. Про електронні документи та електронний документообіг : Закон України від 22.05.2003 № 851-IV (редакція 01.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/851-15#Text>
9. Про електронну комерцію : Закон України від 03.09.2015 № 675-VIII (редакція 01.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/675-19#Text>
10. Про запобігання корупції: Закон України від 14.10.2014 № 1700-VII (редакція 05.08.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1700-18#Text>
11. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. №368 (редакція від 01.07.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01#Text>
12. Про іпотеку: Закон України від 05.06.2003 № 898-IV (редакція .01.07.2021) URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/898-15#Text>
13. 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>
14. Про організацію формування та обігу кредитних історій: Закон України від 23.06.2005 № 2704-IV (редакція 01.01.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2704-15#Text>
15. Про платіжні системи та переказ коштів в Україні : Закон України від 5.04.2001 р. №2346-III (редакція від 01.07.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2346-14#Text>
16. Про споживче кредитування: Закон України від 15.11.2016 № 1734-VIII (редакція 23.04.2021). URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1734-19#Text>
17. Річний звіт Національного банку України. URL: <https://bank.gov.ua>.
18. Галіцейська Ю.М. Кредитний менеджмент: методичні вказівки з вивчення дисципліни. Тернопіль: ЗУНУ, 2021. 45 с.
19. Галіцейська Ю.М. Кредитний менеджмент: методичні рекомендації з підготовки до практичних занять. Тернопіль: ЗУНУ, 2021. 20с.

20. Галіцейська Ю.М., Малахова О.Л. Організація тренінгу, задачі, практичні завдання, кейси з використанням автоматизованої банківської системи Б2 : методичні вказівки. Тернопіль: ТНЕУ, 2017. 71 с.
21. Дзюблюк О. В. Зростання ролі грошово-кредитної політики у регулюванні економічних процесів в умовах пандемічної кризи. *Банківська справа*. 2021. №1. с. 3-26.
22. 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.
23. Кредитний менеджмент у банку : підручник / С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко, Н.П. Баріда та ін. К.: КНЕУ, 2017. 500 с.
24. Теорія і практика грошового обігу та банківської справи в умовах глобальної фінансової нестабільності: монографія / за ред. О. В. Дзюблюка. Тернопіль : в-во Осадца Ю. В., 2017. 298 с.
25. 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.
26. Baesens B., Rösch D., Scheule H. Credit Risk Analytics. Measurement Techniques, Applications, and Examples in SAS. New York : Wiley, 2016. 498 p.
27. Bolder D. J. Credit-Risk Modelling Theoretical Foundations, Diagnostic Tools, Practical Examples, and Numerical Recipes in Python. Washington, DC : Springer, 2018. 684 p.
28. Choudhry M. An introduction to banking, principles, strategy and risk management. London : Wiley, 2018. 564 p.
29. Doumpos M., Lemonakis C. Analytical Techniques in the Assessment of Credit Risk An Overview of Methodologies and Applications. Cham : Springer, 2019. 111 p.
30. Hopkin P. Fundamentals of Risk Management Understanding, evaluating and implementing effective risk management. New York : Kogan Page Limited, 2017. 466 p.
31. Koulafetis P. Modern Credit Risk Management Theory and Practice. London: Palgrave Macmillan, 2017. 234 p.
32. Ozatac N., Gokmenoglu K. New Challenges in Banking and Finance. Cham : Springer, 2017. 184 p.
33. Pirie W. L. Derivatives. New York : Wiley, 2017. 599 p.
34. Pond K. Retail Banking. 4<sup>th</sup> ed. London : Gosbrook, 2017. 167 p.
35. Tian W. Commercial Banking Risk Management. Regulation in the Wake of the Financial Crisis. New York : Palgrave Macmillan, 2017. 429 p.