



Вищий навчальний заклад
«НАЦІОНАЛЬНА АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ»
Факультет економіки та інформаційних технологій
Кафедра фінансів, обліку та фундаментальних економічних дисциплін

ЗАТВЕРДЖЕНО

Декан факультету економіки та
інформаційних технологій

Ю.М. Неговська

РОБОЧА ПРОГРАМА

КРЕДИТНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ

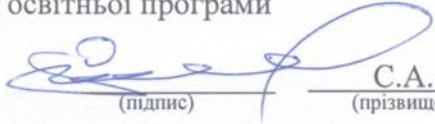
(назва навчальної дисципліни)

підготовки другий (магістерський)
(назва рівня вищої освіти)
галузі знань 07 «Управління та адміністрування»
(шифр і назва галузі знань)
Спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування»
(код і найменування спеціальності)
освітньо-професійної програми «Фінанси, банківська справа та страхування»
(найменування освітньої програми)
тип дисципліни професійної та практичної підготовки

2019 рік

ПОГОДЖЕНО:

Гарант освітньої програми



С.А. Єрохін
(прізвище, ініціали)

РЕКОМЕНДОВАНО:

Кафедрою фінансів, обліку та
фундаментальних економічних дисциплін
протокол № 1 від «03» вересня 2019 року

Завідувач кафедри



Т.М. Сугак
(прізвище, ініціали)

Розробники:

Нам Вікторія Геннадіївна старший викладач кафедри фінансів, обліку та
фундаментальних економічних дисциплін

1. Опис навчальної дисципліни

Мова навчання: *українська*

Статус дисципліни: *професійної та практичної підготовки*

Передумови вивчення навчальної дисципліни: «Кредитний менеджмент» для студентів є вибірковою дисципліною, яка забезпечує формування вмінь, передбачених освітньо-кваліфікаційною характеристикою. Дисципліна поглиблює та конкретизує знання, набуті при вивченні таких дисциплін: «Гроші та кредит», «Банківська система», «Фінанси», «Центральний банк та грошово-кредитна політика» та набуття ними відповідних фахових компетенцій.

Предметом вивчення навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент» є економічні відносини та процеси, що виникають між комерційними банками, їх клієнтами – юридичними та фізичними особами та центральним банком протягом здійснення банками кредитної діяльності.

Інформаційний обсяг навчальної дисципліни. На вивчення навчальної дисципліни відводиться 120 годин 4 кредитів ECTS

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою викладання навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент» є формування у студентів знань у сфері банківського кредитування, пов'язаних з організаційно-економічним механізмом управління кредитною діяльністю, формуванням кредитної політики та мінімізації кредитного ризику.

Основними **завданнями** навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент» є оволодіння теоретичних основ банківського кредитування; особливостей кредитного ризику в структурі банківських ризиків; специфіки окремих етапів процесу кредитування; теоретичних знань та практичних навичок щодо прийняття рішень про надання позичок та мінімізації ризиків, пов'язаних із кредитною діяльністю; методики банківського моніторингу в процесі кредитування та мінімізації втрат, пов'язаних із кредитною діяльністю; основних складових управління кредитним портфелем банку; особливостей формування кредитної політики банку.

3. Компетентності та заплановані результати навчання

Дисципліна «Кредитний менеджмент» забезпечує набуття здобувачами освіти **компетентностей**:

Інтегральна компетентність:

Здатність розв'язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми під час професійної діяльності у сфері: фінансів, банківської справи та страхування; обліку, аудиту та оподаткування; маркетингу або в процесі навчання, що передбачає застосування теорії і практики розбудови фінансової системи ринкового зразка та також методів та інструментів та тенденцій положень фінансової науки.

Загальні компетентності:

Здатність вчитися і оволодівати сучасними знаннями.

Здатність до абстрактного мислення, аналізу та синтезу.

Здатність працювати у команді та планувати й управляти часом.

Здатність спілкування іноземною мовою.

Здатність працювати автономно.

Навички використання інформаційних та комунікаційних технологій.

Здатність проведення досліджень на відповідному рівні.

Здатність до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел.

Здатність спілкуватися з представниками інших професійних груп різного рівня (з експертами інших галузей знань/видів економічної діяльності).

Здатність реалізувати свої права і обов'язки як члена суспільства, усвідомлювати цінності

громадянського (вільного, демократичного) суспільства, верховенства права, прав і свобод людини і громадянина в Україні.

Здатність зберігати та примножувати моральні, культурні, наукові цінності і досягнення суспільства на основі розуміння історії та закономірностей розвитку предметної області (а саме фінансів), її місця у загальній системі знань про природу і суспільство та у розвитку суспільства, техніки і технологій. Вести здоровий спосіб життя.

Спеціальні (фахові, предметні):

Здатність визначати сутність і основні складові кредитного менеджменту.

Здатність приймати вірні рішення щодо узгодження об'єкту та суб'єктів кредиту.

Здатність застосовувати управлінські навички на різних стадіях процесу кредитування.

Здатність застосовувати інноваційні підходи в сфері управління кредитною діяльністю банку.

Здатність проводити аналіз і оцінку кредитоспроможності потенційних позичальників в залежності від їх типу.

Вміння контролювати укладання та виконання кредитних договорів.

Здатність визначати особливості та ефективність проекту кредитування.

Здатність діагностувати проблемні кредити в кредитному портфелі банку та застосовувати відповідні заходи.

Здатність аналізувати структуру кредитного портфелю банку.

Здатність організовувати ефективну систему управління кредитним портфелем банку

Вміння досліджувати стан, тенденції та прогнозувати розвиток вітчизняного кредитування банків.

Здатність використовувати теоретичний та методичний інструментарій для моніторингу кредитного портфеля банку.

Здатність до пошуку, використання інформації, необхідної для вирішення завдань у сфері банківського кредитування.

Здатність обирати та застосовувати методи та інструменти для мінімізації кредитного ризику.

Вміння визначати розмір резерву за наданим кредитом.

Здатність визначати причини виникнення та ознаки прояву проблемних кредитів.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач освіти повинен

знати:

- суть, значення і правову основу банківського кредитування;
- основи прийняття рішень про надання позички;
- основні етапи процесу банківського кредитування;
- методику, складові оцінки кредитоспроможності потенційного позичальника;
- механізм укладання кредитних угод;
- поняття кредитного портфелю, види кредитів;
- причини виникнення і засоби мінімізації проблемних позичок;
- сутність і механізм управління кредитним ризиком;
- джерела формування резервних фондів комерційних банків;
- порядок розрахунку резерву під кредитні ризики.

вміти:

- визначати кредитоспроможність потенційного позичальника;
- проводити розрахунки при проведенні кредитних операцій банків;
- використовувати методи оцінки кредитоспроможності потенційного позичальника;
- складати кредитні угоди;
- здійснювати розрахунки резерву від можливих втрат від кредитних операцій;
- здійснювати оцінку та управління кредитним ризиком комерційного банку;
- виявляти ознаки погіршення якості кредитного портфелю банку та пропонувати шляхи вирішення таких проблем.

володіти:

- методикою оцінки кредитного ризику та інструментів його мінімізації;
- методикою оцінки кредитоспроможності позичальника;
- навичками обґрунтування прийняття рішень щодо надання або ненадання кредиту;
- методичним інструментарієм управління проблемною кредитною заборгованістю;
- навичками управління кредитним портфелем банку.

4. Структура навчальної дисципліни

Назви змістових модулів і тем	Обсяг у годинах											
	денна форма						заочна форма					
	усього	у тому числі					усього	у тому числі				
		л	сем.	пз	лаб	с.р		л	сем.	пз	лаб	с.р
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>
Змістовий модуль 1. Теоретичні основи та організація процесу банківського кредитування												
Тема 1. Засади банківського кредитування і прийняття рішень про надання позички	18	4	4	-	-	10	18	1	1	-	-	16
Тема 2. Кредитний ризик як складова частина банківських ризиків	17	2	2	-	-	13	17	0,5	0,5	-	-	16
Тема 3. Процес банківського кредитування	18	4	4	--	-	10	18	1	1	-	-	16
Тема 4. Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника	17	2	2	-	-	13	17	0,5	0,5	-	-	16
Разом за змістовим модулем 1	70	12	12	-	-	46	70	3	3	-	-	64
Змістовий модуль 2. Підтримання якості кредитного портфелю банку												
Тема 5. Проблемні позички і засоби реструктурування безнадійних кредитів	16	2	1	1	-	12	16	0,5	0,25	0,25	-	15
Тема 6. Кредитний портфель комерційного банку, його класифікація та аналіз	18	4	2	2	-	10	18	1	0,5	0,5	-	16
Тема 7. Створення резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій	16	2	1	1	-	12	16	0,5	0,25	0,25	-	15
Разом за змістовим модулем 2	50	8	4	4	-	34	50	2	1	1	-	46
Усього годин	120	20	16	4	-	80	120	5	4	1	-	110

5. Зміст програми навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Теоретичні основи та організація процесу банківського кредитування

Тема 1. Засади банківського кредитування і прийняття рішень про надання позички

Сутність кредитування. Теоретичні основи банківського кредитування. Функції та принципи кредитування.

Характеристика умов, дотримання яких сприяє отриманню клієнтом позички в комерційному банку. Кредитна заявка, її зміст і аналіз. Умови кредитування.

Прийняття рішень про надання позички.

Форми забезпечення повернення банківських позичок.

Механізм укладання кредитної угоди.

Тема 2. Кредитний ризик як складова частина банківських ризиків

Види банківських ризиків та їх характеристика. Ризики внутрішні та зовнішні, економічні та політичні, за активними та пасивними операціями, за балансовими та позабалансовими операціями.

Кредитний, процентний, інвестиційний, валютний ризик, ризик ліквідності, інші види банківських ризиків.

Сутність і механізм управління кредитним ризиком. Фактори, які формують його рівень: об'єктивні, суб'єктивні, системні, юридичні, кон'юнктурні, форсмажорні.

Система рейтингу банків camel.

Достатність капіталу, якість активів, менеджменту, доходність, ліквідність. Аналіз маркетингової політики банку. Диверсифікація активів і пасивів, лімітування, застава, формування страхових резервів.

Методи управління процентним ризиком.

Тема 3. Процес банківського кредитування

Сутність процесу банківського кредитування.

Класифікація банківських кредитів.

Методи надання і способи погашення кредитів.

Диференціація позичкового проценту в залежності від облікової ставки, рівня інфляції, терміну позички, вартості депозитів, ступеню ризику, попиту на кредитному ринку, розміру кредиту, характеру і розміру забезпечення, ставок інших банків.

Основні етапи процесу банківського кредитування.

Моніторинг і контроль якості наданих кредитів.

Тема 4. Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника

Поняття кредитоспроможності.

Показники і коефіцієнти фінансової діяльності позичальника та методика їх розрахунку.

Рейтингова оцінка показників діяльності потенційного позичальника. Аналіз кредитної історії позичальника. Ринкова позиція та ефективність менеджменту позичальника. Оцінка забезпечення кредиту. Оцінка ліквідності балансу позичальника.

Показники платоспроможності позичальника: коефіцієнти миттєвої, поточної, загальної ліквідності. Показники фінансової стійкості позичальника. Коефіцієнти маневреності і незалежності. Ефективність використання основного капіталу позичальника. Фондовіддача і фондомісткість. Показники рентабельності позичальника: рентабельність підприємства, акціонерного капіталу, активів, витрат, реалізованої продукції.

Аналіз грошових коштів позичальника, їх оцінка і прогнозування. Аналіз дебіторсько-кредиторської заборгованості позичальника.

Змістовий модуль 2. Підтримання якості кредитного портфелю банку

Тема 5. Проблемні позички і засоби реструктуризації безнадійних кредитів

Сутність проблемних кредитів і основні причини їх виникнення. Причини виникнення проблемних позичок, що залежать від банку. Причини виникнення проблемних позичок, що залежать від позичальника. Причини виникнення проблемних позичок, що не залежать ні від банку, ні від позичальника.

Діяльність банку по недопущенню появи проблемних позичок. Типові помилки при кредитуванні.

Пролонговані і прострочені кредити.

Механізм оздоровлення проблемних позичок.

Претензійно-позовні заходи впливу на позичальників.

Тема 6. Кредитний портфель комерційного банку, його класифікація та аналіз

Поняття кредитного портфелю.

Типи кредитів. Особливості функціонування кредитної лінії. Овердрафт як вид кредитування.

Види кредитів згідно валюти кредитування, строків погашення, форми власності позичальників, організаційно-правової форми господарювання, видів економічної діяльності, галузей економіки, секторів економіки, методів погашення, кількості кредиторів, виду забезпечення, категорії ризику. Види кредитів згідно зв'язку кредиту із рухом капіталу. Види кредитів згідно сфери застосування. Види кредитів згідно участі держави. Регіональний розподіл кредитів.

Вексельне кредитування як вид активних операцій комерційного банку.

Лізинг як вид активних операцій комерційного банку.

Факторинг як вид активних операцій комерційного банку. Форфейтинг як вид активних операцій комерційного банку.

Види аналізу кредитного портфелю. Аналіз стану кредитного портфелю банку з точки зору якості. Розподіл позичок за якістю.

Тема 7. Створення резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій

Економічна сутність банківських резервів під активні операції. Порядок формування резерву за активними банківськими операціями.

Обов'язкові резерви, встановлені нбу. Резервні фонди комерційних банків. Джерела їх формування.

Порядок розрахунку резерву під кредитні ризики.

Підсумковий модульний контроль

Екзамен

6. Теми лекцій

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
1	Засади банківського кредитування і прийняття рішень про надання позички	4	1
2	Кредитний ризик як складова частина банківських ризиків	2	0,5
3	Процес банківського кредитування	4	1
4	Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника	2	0,5
5	Проблемні позички і засоби реструктурування безнадійних кредитів	2	0,5
6	Кредитний портфель комерційного банку, його класифікація та аналіз	4	1
7	Створення резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій	2	0,5
Усього годин		20	5

7. Теми практичних занять

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
1	Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника	1	0,25
2	Кредитний портфель комерційного банку, його класифікація та аналіз	2	0,5
3	Створення резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій	1	0,25
Усього годин		4	1

8. Теми семінарських занять

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
1	Засади банківського кредитування і прийняття рішень про надання позички	4	1
2	Кредитний ризик як складова частина банківських ризиків	2	0,5
3	Процес банківського кредитування	4	1
4	Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника	2	0,5
5	Проблемні позички і засоби реструктурування безнадійних кредитів	1	0,25
6	Кредитний портфель комерційного банку, його класифікація та аналіз	2	0,5
7	Створення резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій	1	0,25
Усього годин			

9. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Обсяг у годинах	
		Денна форма	Заочна форма
1	Засади банківського кредитування і прийняття рішень про надання позички	10	16
2	Кредитний ризик як складова частина банківських ризиків	13	16
3	Процес банківського кредитування	10	16
4	Оцінка кредитоспроможності потенційного позичальника	13	16
5	Проблемні позички і засоби реструктурування безнадійних кредитів	12	15
6	Кредитний портфель комерційного банку, його класифікація та аналіз	10	16
7	Створення резерву для покриття можливих втрат від кредитних операцій	12	15
Усього годин		80	110

ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

ЗМІСТОВНИЙ МОДУЛЬ I. ТЕОРЕТИЧНІ ОСНОВИ ТА ОРГАНІЗАЦІЯ ПРОЦЕСУ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ

Тема 1 ЗАСАДИ БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ І ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ПРО НАДАННЯ ПОЗИЧКИ

1. У чому полягає сутність кредиту як економічної категорії?
2. Охарактеризуйте функції кредиту.
3. Що таке перерозподільна функція кредиту?
4. Розкрийте принципи кредитування.
5. Розкрийте зміст кредитної заявки.
6. Назвіть умови прийняття рішень про надання позички.
7. Що таке структурування позики?
8. Яким чином складається кредитний договір?

Рекомендована література для самостійного опрацювання: 1, 2, 3, 4, 6, 14, 15, 16, 18, 20, 28, 29, 33.

Тема 2 КРЕДИТНИЙ РИЗИК ЯК СКЛАДОВА ЧАСТИНА БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ

1. Які ризики притаманні банківській діяльності?
2. Дайте визначення терміну "ризик".
3. Що таке внутрішні ризики?
4. Назвіть основні цілі управління ризиками.
5. Які види банківських ризиків ви знаєте?
6. Охарактеризуйте заходи щодо запобігання банківських ризиків.
7. У чому полягає сутність кредитного ризику?
8. Які фактори формують рівень кредитного ризику?
9. Які є методи управління процентним ризиком?

Рекомендована література для самостійного опрацювання: 1, 2, 3, 4, 12, 16, 18, 20, 24, 27, 28, 29, 30, 31, 32.

Тема 3 ПРОЦЕС БАНКІВСЬКОГО КРЕДИТУВАННЯ

1. Яка структура процесу банківського кредитування?
2. На які цілі забороняється надання банківських кредитів?
3. Які типові документи необхідні потенційному позичальнику для отримання кредиту?
4. Які основні методи надання кредитів?
5. Які є способи погашення кредитів?
6. Від яких факторів залежить розмір позичкового проценту?
7. Які основні джерела погашення кредиту?
8. Охарактеризуйте основні етапи процесу банківського кредитування.

9. Для чого необхідно здійснювати моніторинг за використанням кредитних коштів?
10. Що таке забезпечення кредиту?
11. Які види забезпечення кредиту приймають комерційні банки?

Рекомендована література для самостійного опрацювання: 1, 2, 3, 4, 5, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 21, 28, 29, 33.

Тема 4 ОЦІНКА КРЕДИТОСПРОМОЖНОСТІ ПОТЕНЦІЙНОГО ПОЗИЧАЛЬНИКА

1. Що таке кредитоспроможність позичальника?
2. У чому полягає необхідність оцінки кредитоспроможності позичальника?
3. Яким чином здійснюється оцінка кредитоспроможності позичальника?
4. Які основні показники використовуються для оцінки фінансового стану позичальника?
5. Які використовуються якісні показники діяльності позичальника?
6. Що таке кредитна історія клієнта і чи потрібна вона при визначенні кредитоспроможності позичальника?

7. Які вимоги висувають банки до забезпечення кредиту?

Рекомендована література для самостійного опрацювання: 1, 2, 5, 14, 15, 16, 17, 18, 19, 20, 25, 28, 29.

ПЕРЕЛІК ПИТАНЬ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЕКЗАМЕНУ

1. Суть та види кредитних операцій.
2. Місце кредитних операцій в банківській діяльності.
3. Принципи банківського кредитування.
4. Загальні умови організації процесу кредитування.
5. Документи, необхідні для отримання банківського кредиту.
6. Суть та види банківських ризиків.
7. Кредитний ризик та способи його оптимізації.
8. Процентний ризик та способи його оптимізації.
9. Валютний ризик та способи його оптимізації.
10. Ризик ліквідності та способи його оптимізації.
11. Способи оцінки та управління кредитним ризиком.
12. Дотримання банком економічних нормативів, що регулюють ризики в їх діяльності.
13. Суть та види кредитної політики банку.
14. Методи нарахування та способи стягнення процентів за кредит.
15. Кредитоспроможність позичальника та методи її оцінки.
16. Оцінка ліквідності балансу позичальника.
17. Оцінка грошових потоків позичальника.
18. Оцінка фінансової стабільності позичальника.
19. Оцінка ділової активності позичальника.
20. Оцінка рентабельності проекту (діяльності).
21. Використання інтегрованих показників в оцінці кредитоспроможності.
22. Метод рейтингової оцінки кредитоспроможності позичальника.
23. Специфіка оцінки кредитоспроможності фізичних осіб.
24. Специфіка оцінки кредитоспроможності банка-позичальника.
25. Рейтингова оцінка діяльності банку.
26. Способи забезпечення повернення банківського кредиту.
27. Застава та реалізація заставного права банком.
28. Види застави та вимоги до заставленого майна.
29. Гарантія як вид забезпечення банківського кредиту.
30. Поручительство як вид забезпечення банківського кредиту.
31. Страхові депозити як вид забезпечення банківського кредиту.
32. Види кредитів комерційного банку.
33. Способи захисту від кредитного ризику.
34. Лімітування кредитів як спосіб захисту від кредитного ризику.

35. Диверсифікація активних операцій як спосіб захисту від кредитного ризику.
36. Диверсифікація кредитного портфеля як спосіб захисту від кредитного ризику.
37. Оцінка кредитоспроможності позичальника як спосіб захисту від кредитного ризику.
38. Особливості оцінки кредитоспроможності різних категорій позичальників.
39. Забезпечення кредиту і мінімізація кредитного ризику.
40. Страхування кредитів як спосіб захисту від кредитного ризику.
41. Види та особливості страхування кредитних операцій.
42. Страхування ризику неповернення кредиту позичальником.
43. Страхування відповідальності позичальника за неповернення кредиту.
44. Оперативність при стягненні боргу і мінімізація кредитного ризику.
45. Етапи процесу кредитування.
46. Документарне оформлення кредитних взаємовідносин клієнта з банком.
47. Порядок та способи видачі кредиту.
48. Порядок та способи погашення кредиту.
49. Сучасні методи кредитування та їх характеристика.
50. Характеристика окремих видів кредитних ліній.
51. Кредитний договір (угода) та його зміст.
52. Банківський моніторинг.
53. Контроль банку за своєчасним погашенням кредиту та сплатою процентних платежів.
54. Контроль банку за цільовим використанням кредиту.
55. Кредити під заставу комерційних векселів.
56. Особливості контокорентного кредитування.
57. Особливості офердрафтного кредиту.
58. Особливості лізингового кредиту.
59. Особливості факторингу, форфейтингу як кредитних операцій.
60. Порядок створення резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями.
61. Специфіка валютних кредитів.
62. Кредитний портфель банку та його складові.
63. Порядок оцінки ризикованості кредитного портфеля банку.
64. Класифікація банком позичальників за рівнем кредитоспроможності.
65. Класифікація банком позичальників за станом обслуговування заборгованості за кредитом.
66. Класифікація кредитного портфеля за рівнем ризику.
67. Вимоги НБУ до бази та норми відрахувань в резерв на покриття можливих втрат за кредитними операціями.
68. Порядок використання резерву на покриття можливих втрат за кредитними операціями.
69. Суть і причини виникнення проблемних позичок.
70. Робота банку з проблемними кредитами.

10.Індивідуальні завдання

Індивідуальні завдання для кожного студента полягають у підготовці розширених відповідей на питання для самостійного поглибленого вивчення курсу, які знаходяться в кінці кожної теми семінарських занять методичних вказівок та тестових завдань.

11.Критерії та порядок оцінювання результатів навчання

Контроль знань здобувачів вищої освіти

Контроль та оцінювання теоретичних знань та практичних навичок здобувачів вищої освіти протягом вивчення дисципліни відбувається за результатами тестування, розв'язання розрахунково-аналітичних завдань, обговорення конкретних ситуацій, а також у процесі контролю самостійної роботи.

Робоча програма передбачає застосування трьох форм контролю знань здобувачів вищої освіти:

- *поточний контроль* проводиться за кожною темою шляхом тестування, перевірки індивідуальних та колективних завдань, обговорення конкретних ситуацій, перевірки завдань для самостійної роботи, кожне з яких оцінюється за відповідними критеріями у балах.
- *модульний контроль* проводиться за певним блоком тем шляхом тестування, виконання контрольної роботи.
- *підсумковий контроль*. Формою підсумкового контролю є екзамен.

Критерії оцінювання знань здобувачів вищої освіти

Для визначення ступеня засвоєння навчального матеріалу та поточного оцінювання знань здобувачів вищої освіти враховується їх наступне ранжиювання:

I рівень знань. Здобувач вищої освіти володіє усім обсягом навчального матеріалу на теоретично-репродуктивному рівні.

II рівень знань. Здобувач вищої освіти володіє повним обсягом навчального матеріалу, здатний його аналізувати, але не має достатніх знань для формування висновків, не завжди здатний асоціювати теоретичні знання з практичними прикладами.

III рівень знань. Здобувач вищої освіти вільно володіє навчальним матеріалом на підставі вивченої основної та додаткової літератури, аргументовано висловлює власні думки, проявляє творчий підхід до виконання індивідуальних та колективних завдань аудиторної і самостійної роботи.

Порядок переведення оцінок у систему ЄКТС

Сума балів за всі види навчальної діяльності	ОЦІНКА ECTS	ОЦІНКА ЗА НАЦІОНАЛЬНОЮ ШКАЛОЮ	
		для екзамену, курсового проекту (роботи), практики	для заліку
90-100	A	відмінно	зараховано
82-89	B	добре	
75-81	C		
64-74	D	задовільно	
60-63	E		
35-59	FX	незадовільно з можливістю повторного складання	не зараховано з можливістю повторного складання
1-34	F	незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни	не зараховано з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

12.Форми поточного та підсумкового контролю успішності навчання

У процесі вивчення дисципліни «Кредитний менеджмент» викладачем використовуються поточний та підсумковий контроль знань (опитування, контрольні та індивідуальні завдання, тестування тощо), презентації, екзамен (усний або письмовий).

13.Методичне забезпечення

1. Робоча програма дисципліни.
2. Конспект лекцій дисципліни.
3. Комплекс навчально-методичного забезпечення дисципліни.

14. Рекомендована література

Основна

1. Аржевітін С.М., Остапишин Т.П., Охрименко І.Б. та ін. Кредитний менеджмент: підручник – К.: КНЕУ, 2017. – 499 с.
2. Васюренко О.В. Сучасні концепції управління кредитним ризиком як основні складові процесу управління кредитним ризиком банку / О. В. Васюренко, В.Ю. Подчесова //Актуальні проблеми економіки. – 2011. – № 1 (115). – С. 170-177
3. В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко. Кредитний менеджмент: навч. посіб. – К.: Знання, 2008. – 463 с.
4. Дмитренко, М.Г. Кредитний менеджмент: навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). – К.: Кондор, 2009. - 296 с.
5. Захорошко С.С. Кредитный менеджмент: пособие. В 5 ч., Ч.1/ С.С. Захорошко, С.Е. Витун. – Гродно: ГрГУ, 2011. – 47с.
6. Кропельницька С.О. Методи активного навчання у підготовці фінансиста: навч. посіб. / С. О. Кропельницька, І. В. Перезовова. – Київ: Центр учбової літератури, 2014. - 222 с.
7. Прасолова, С.П. Кредитний менеджмент: навчальний посібник: [практикум із дисципліни]/ С. П. Прасолова; Мін-во освіти і науки України, Полтавський ун-т споживчої кооперації України, Каф-ра грошового обігу і кредиту. – К.: Ліра-К, 2008. – 202 с.
8. Товканець Г. В. Кредитний менеджмент: навч.-метод. посібник / Г. В. Товканець ; М-во освіти і науки України, Мукачів. держ. ун-т. - К.: Кондор, 2011. – 185 с.
9. Управління банківськими ризиками: підручник: за ред. д.е.н., проф. Примостки Л.О. – 47, 15 д.а. // К.: КНЕУ, 2018 – 536с.
10. Шевченко Р.І. Кредитний менеджмент: Навч.-метод. посібник для самот. вивч. дисц. – К.:КНЕУ, 2002. – 183с.

Допоміжна

11. Жебка В.В., Антонова О.М. Урікова О.М. Фінансовий менеджмент: Навч. посіб. – 2-ге вид., випр. і доп. – К.: Логос, 2017. – 312 с. (*Навчальний посібник з грифом МОН України (лист № 1/11-2547 від 27.02.2012р.)*)
12. Аналіз банківської діяльності. Підручник / [А.М. Герасимович, І.М. Парасій-Вергуненко, В. М. Кочетков, Л. О. Примостка та ін.]; за заг. ред. А.М. Герасимовича – К.: КНЕУ, 2010. – 599 с.
13. Банківська енциклопедія / За ред. д.ек.н. проф. А.М. Мороза. – К.: Ельтон, 1993 – 328 с.
14. Банківська справа / За ред. Р.І. Тиркало.- Тернопіль: Карт-бланш, 2001. – 314 с.
15. Банківські операції: Підручник. – 3-тє вид., перероб. і доп. / А.М. Мороз, М.І. Савлук, М.Ф. Пуховкіна та ін. – К.:КНЕУ, 2008. – 608с.
16. Васюренко О.В. Банківські операції: Навч. посіб. – К.: Т-во «Знання», 2006. – 311 с.
17. Владичин У.В. Банківське кредитування: навчальний посібник / За ред. С.К. Реверчука. – К: Атїка, 2008. – 648 с.
18. Вовчак О.Д., Руцишин Н.М., Андрейків Т.Я. Кредит і банківська справа: Підручник. – К.: Знання, 2008. – 564с.
19. Гриджук Д.М. Забезпечення кредитних зобов'язань у діяльності банків. - Київ: Істина, 2001.- 256с.
20. Гроші та кредит: навчальний посібник у схемах і таблицях: навч. посіб. / за ред. Примостка О.О. – К.: КНЕУ, 2015. – 452 с.
21. Єрохін С.А., Белінська Я.В. Фінансово-економічний розвиток України в умовах глобалізації. Колективна наукова монографія. – К.: ВНЗ «Національна академія управління», 2008. - 212 с
22. Єрохін С.А. та ін. Фінансово-економічні механізми інноваційно-інвестиційного розвитку України. Колективна наукова монографія. – К.: ВНЗ «Національна академія управління», 2008. – 252 с.

23. Єрохін С.А. Фінансовий менеджмент. Навчальний посібник. К.: ВНЗ «Національна академія управління», 2005. - 240 с. (лист №14/18.2- 2230 від 14.12.2004 р).
24. Івасів І.Б. Банківська система [Електронний ресурс]: навч. посіб. / М-во освіти і науки України, Держ. ВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана»; за ред. І. Б. Івасіва. – Електрон. текстові дані. – Київ: КНЕУ, 2014. - 370 с.
25. Ковальчук А.Т. Банківський кредит: правові засоби повернення. – К: Знання, 2001. – 150 с.
26. Кредитний ризик комерційного банку. Навч. посіб. / В.В.Вітлінський, О.В.Пернарівський, Я.С.Наконечний, Г.І.Великоіваненко; за ред В.В.Вітлінського. – К.: Т-во «Знання», КОО, 2000.- 251с.
27. Кузнєцова Л.В. Кредитний менеджмент: навч. посібник – Одеса: ОРІДУ НАДУ, 2007. – 322 с.
28. Лисинок О.В. Організація системи кредитного ризик-менеджменту в банку / О.В. Лисинок / Формування ринкової економіки. – 2014. - 268 с.
29. Міщенко В.І., Славянська Н.Г., Коренева О.Г. Банківські операції: Підручник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К.: Знання, 2007. – 796с.
30. Мороз А.М. Кредитний менеджмент: навч. посібник – К.: КНЕУ, 2009. – 399 с.
31. Управління кредитним ризиком банку: монографія/ О.А. Криклій, Н.Г. Маслак. – Суми: УАБС НБУ, 2014. - 362 с.
32. Управління ризиками: Для слухачів програми МІМУ «МВА для фахівців фінансового сектору». – Київ, 2001. – 161с.
33. Центральний банк та грошово-кредитна політика: Підручник/ За ред. д-ра екон. наук, проф. А.М. Мороза і канд. екон. наук, доц.. М.Ф. Пуховкіної – К.: КНЕУ, 2005. – 556с.

15. Інформаційні ресурси, у т.ч. в мережі Інтернет

34. Асоціація українських банків www.aub.org.ua
35. База законодавства ЄС - EUR-Lex – [http:// europa.eu.int/eur-lex/](http://europa.eu.int/eur-lex/)
36. Верховна Рада України – [http:// www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua); <http://zakon1.rada.gov.ua/cgi-bin/laws/main.cgi>
37. Європейський Союз – [http:// europa.eu.int/index-en.htm](http://europa.eu.int/index-en.htm)
38. Міжнародний валютний фонд (МВФ) (The International Monetary Fund) www.imf.org
39. Група Світового банку www.worldbank.org
40. Міжнародний банк реконструкції і розвитку (МБРР) (International Bank for Reconstruction and Development) www.worldbank.org/ibrd
41. Міністерство освіти і науки України – [http:// www.mon.gov.ua](http://www.mon.gov.ua)
42. Міністерство фінансів України www.minfin.gov.ua
43. Урядовий портал Кабінету Міністрів України www.kmu.gov.ua
44. Національний банк України www.bank.gov.ua
45. Міністерство економіки України www.me.gov.ua
46. Міністерство фінансів України www.minfin.gov.ua
47. www.finance.ua

Законодавчі та нормативні акти

48. Закон України «Про банки і банківську діяльність» Відомості Верховної Ради, 2001 №5-6.
49. Закон України «Про Національний банк України» Відомості Верховної Ради, 1999, №9.
50. Закон України «Про заставу» № 2654-ХІІ від 02.10.1992 р.
51. Положення про порядок видачі банкам ліцензії на здійснення банківських операцій. Затв. Постановою Правління НБУ від 06.05.1998 № 181 // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. - 1998. - № 8.
52. Положення про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків. Затв. Постановою Правління НБУ від 27.03.1998 № 122. // Законодавчі і нормативні документи з банківської діяльності. -1998.

- № 5.

53. Положення про застосування НБУ до банків та інших фінансово-кредитних установ заходів впливу за порушення банківського законодавства. Затв. Постановою Правління НБУ від 26.05.2000 № 215. // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. – 2000. – №8.

54. Положення про нормативи обов'язкового резервування коштів банківською системою України. Затв. Постановою Правління НБУ від 09.07.1999 № 332. // Законодавчі і нормативні акти з банківської діяльності. –1999. – № 10.

55. Положення «Про порядок формування обов'язкових резервів для Банків України» затверджено Постановою Правління НБУ 27.06.2001 № 244.

56. Інструкція «Про порядок регулювання діяльності банків в Україні» затверджено Постановою Правління НБУ 28.08.2001 № 368.

57. Методика розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні. Схвалено Постановою Правління НБУ 28.11.2001 №489.

58. Положення «Про порядок формування і використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями комерційних банків» затверджено Постановою Правління НБУ 27.03.98 №122.

Основні наукові журнали

1. Фінанси України
2. Фінансовий ринок України
3. Банківська справа
4. Вісник Національного банку України
5. Актуальні проблеми економіки <https://eco-science.net/>