

## ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

Кредитний менеджмент і цифрові технології

(шифр і назва навчальної дисципліни)

галузі знань 07 «Управління та адміністрування»

(шифр і назва галузі знань)

спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та  
фондовий ринок»

(шифр і назва спеціальності (тей))

освітньої програми Банківський бізнес і фінансові технології

(назва спеціалізації)

факультету ЕКОНОМІЧНОГО

(назва факультету)

## АНОТАЦІЯ

Дисципліна «Кредитний менеджмент і цифрові технології» належить до нормативних дисциплін освітньо-професійної програми «Банківський бізнес і фінансові технології» із підготовки фахівців банківського профілю.

**Метою** дисципліни є: формування у студентів системи знань і практичних навичок з управління кредитною діяльністю банку.

**Завданнями** дисципліни є: надати студентам знання і вміння здійснення банківського моніторингу в процесі кредитування та мінімізації втрат, пов'язаних з кредитною діяльністю.

**Предметом** вивчення навчальної дисципліни є відносини, що виникають у процесі управління кредитною діяльністю.

У результаті вивчення навчальної дисципліни студент повинен

### **знати:**

- основні засади кредитного менеджменту;
- зміст і методи оцінювання кредитоспроможності позичальників;
- завдання менеджерів на кожному етапі кредитного процесу;
- використання сучасних цифрових технологій та новітніх програм для проведення кредитних операцій;
- особливості організації кредитування підприємств окремих галузей економіки;
- методи управління кредитним ризиком;
- особливості дистанційного обслуговування клієнтів при кредитуванні;
- причини виникнення проблемних кредитів та засоби реструктуризації боргів;
- порядок створення та використання спеціального резерву за кредитами;
- порядок створення та використання спеціального резерву за фінансовими зобов'язаннями банку.

### **уміти:**

- приймати правильні рішення щодо вибору суб'єктів та об'єктів кредитування;
- визначати ефективність проекту, що кредитується;
- оцінювати кредитоспроможність різних категорій позичальників;
- управляти кредитним процесом на окремих його етапах за договорами з різними категоріями позичальників;
- оцінювати ризик овість кредитної операції;
- правильно вибирати адекватний спосіб мінімізації кредитного ризику;
- виявляти сигнали проблемності кредиту і застосовувати відповідні превентивні заходи;
- управляти проблемними кредитами;
- прогнозувати структуру кредитного портфеля банку.

### **Загальні компетентності (ЗК):**

ЗК 4. Вміння виявляти, ставити та вирішувати проблеми.

ЗК 5. Здатність приймати обґрунтовані рішення.

### **Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК):**

СК 1. Здатність використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

СК 3. Здатність застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

СК 7. Здатність до пошуку, використання та інтерпретації інформації, необхідної для вирішення професійних і наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

### **Спеціальні (фахові, предметні) компетентності (СК), передбачені ОП:**

СК 11. Здатність проводити кредитну, інвестиційну діяльність, діяльність на валютному, фондовому та міжнародних ринках, забезпечувати функціонування платіжних систем з застосуванням відповідного технічного і програмного забезпечення.

СК 13. Здатність застосовувати на практиці знання з фінансового, страхового, бюджетного та банківського менеджменту, управління бізнес-процесами в банку для формування ефективних стратегій його діяльності та інноваційного розвитку.

### **Програмні результати навчання (ПРН):**

ПРН 1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.

ПРН 2. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН 4. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН 7. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.

ПРН 9. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

ПРН 10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.

ПРН 11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.

ПРН 12. Обґрунтувати вибір варіантів управлінських рішень у сфері фінансів, банківської справи та страхування та оцінювати їх ефективність з урахуванням цілей, наявних обмежень, законодавчих та етичних аспектів.

ПРН 15. Здійснювати кредитну, інвестиційну діяльність, діяльність на валютному, фондовому та міжнародних ринках, забезпечувати функціонування платіжних систем з застосуванням відповідного технічного і програмного забезпечення.

ПРН 16. Розробляти ефективні методики та процедури монетарного регулювання, державного регулювання цифровізації банківської системи, здійснювати фінансове та корпоративне управління банком, застосовувати на практиці знання зі страхового, бюджетного та банківського менеджменту.

## Структура навчальної дисципліни

Назва змістових модулів і тем	Кількість годин											
	Денна форма						Заочна форма					
	Усього	у тому числі					Усього	у тому числі				
		л	п	лаб	інд	ср		л	п	лаб	інд	ср
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>Модуль 1</b>												
<b>Змістовий модуль 1. Організація менеджменту кредитної діяльності в банку</b>												
Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	5	2	1	-	-	2	6,5	1	0,5	-	-	5
Тема 2. Механізми здійснення банківської кредитної діяльності	7	2	1	-	-	4	6,5	1	0,5	-	-	5
Тема 3. Менеджмент кредитного процесу в банку	10	4	2	-	-	4	9,5	2	0,5	-	-	7
Тема 4. Оцінка кредитоспроможності позичальників	7	2	1	-	-	4	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 5. Формування та використання банками резервів за кредитами	7	2	1	-	-	4	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 6. Управління процесом забезпечення банківських кредитів	10	4	2	-	-	4	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 7. Характеристика різних видів банківських кредитів	10	4	2	-	-	4	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 8. Менеджмент кредитних ризиків у банку	10	4	2	-	-	4	9,5	2	0,5	-	-	7
Тема 9. Моніторинг та контроль кредитного портфеля банку	7	2	1	-	-	4	8,5	1	0,5	-	-	7
Тема 10. Управління проблемною кредитною заборгованістю в банку	7	2	1	-	-	4	6,5	1	0,5	-	-	5
Тема 11. Цифрові технології у кредитному менеджменті	5	2	1	-	-	2	5,5	1	0,5	-	-	4
Тема 12. Регуляторні вимоги та кібербезпека у банківському кредитуванні	5	2	1	-	-	2	3,5	1	0,5	-	-	2
<b>Усього годин</b>	<b>90</b>	<b>32</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>90</b>	<b>14</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>70</b>

## ЗАВДАННЯ ДЛЯ САМОСТІЙНОЇ РОБОТИ

### ТЕМА 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку (2 год.)

#### *Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:*

1. Етапи еволюції кредитної діяльності банків
2. Особливості різних форм кредитування.
3. Консорціумний кредит.

#### *Контрольні запитання:*

1. Що таке банківський кредит?
2. Що таке кредитний менеджмент?
3. Назвіть відмінності між поняттями «позичка», «позика» і «кредит»?
4. Охарактеризуйте розвиток кредитної діяльності в Київській Русі.
5. Назвіть основні законодавчі акти, які регулюють кредитну діяльність банків в Україні.
6. Що таке паралельний кредит?
7. Охарактеризуйте операції банку з урахування векселів.
8. Як здійснюється консорціумне кредитування?

#### *Література:*

1. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
2. Владичин У. В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
3. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навчальний посібник. К.: Знання, 2008. 463 с.
4. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
5. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
6. Скоморович І.Г., Реверчук С.К., Малик Я.Й. та ін. Історія грошей і банківництва: підруч. / За заг.ред. д-ра екон. наук, проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2004. 340с.
7. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 532 с.
8. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: Монографія. К.: ТОВ „Видавництво „Юридична думка”, 2006. 264 с.

### ТЕМА 2. Механізми здійснення банківської кредитної діяльності (4 год).

#### *Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:*

1. Джерела формування кредитних ресурсів банку.
2. Кредитний потенціал банку.

#### *Контрольні запитання:*

1. Охарактеризуйте структури кредитних підрозділів банківських установ України.
2. Які функції покладено на працівників фронт-офісу?
3. Які функції покладено на працівників бек-офісу у кредитуванні?
4. Що таке овердрафт?
5. Назвіть відмінності між овердрафтом і контокорентним кредитом.
6. Які існують види кредитних ліній?
7. Чим відрізняються поновлювальна і не поновлювальна кредитні лінії?

#### *Література:*

1. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.

2. Владичин У. В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
3. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463с.
4. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав'юк, Р. Р. Котовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав'юка. К. : УБС НБУ, 2012. 375 с.
5. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
6. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
7. Скоморович І.Г., Реверчук С.К., Малик Я.Й. та ін. Історія грошей і банківництва: підруч. / За заг.ред. д-ра екон. наук, проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2004. 340с.
8. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 532 с.
9. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: Монографія. К.: ТОВ „Видавництво „Юридична думка”, 2006. 264 с.

### **ТЕМА 3. Менеджмент кредитного процесу в банку (4 год.)**

#### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Формування портфеля кредитних заявок.
2. Проведення попередніх переговорів з потенційними позичальниками різних галузей економіки.
3. Структурування кредиту.
4. Супроводження кредиту.

#### ***Контрольні запитання:***

1. Назвіть етапи кредитного процесу?
2. Які відділи проходить у банку кредитна документація позичальника?
3. Які функції служби безпеки банку при аналізі кредитної документації банку?
4. Хто приймає рішення про надання кредиту?
5. Що таке структурування кредиту?
6. Що таке супроводження кредиту?
7. Назвіть основні розділи кредитного договору.
8. За яким методом погашення кредиту та процентів за ним позичальник сплатить банку більше коштів?

#### ***Література:***

1. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
2. Владичин У. В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
3. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463с.
4. Кредитний менеджмент у банку: підруч./[С.Аржевітін, Т.Остапишин, І.Охрименко та ін.]; за заг.ред.д.е.н.,проф. С.Аржевітіна та к.е.н., доц. Т.Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
5. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
6. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 532 с.
7. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: Монографія. К.: ТОВ „Видавництво „Юридична думка”, 2006. 264 с.
8. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
9. Прасолова С. Визначення ціни кредиту – основна складова кредитної стратегії банку в ринкових умовах. // Вісник НБУ. 2003. № 3. С. 52.

## **ТЕМА 4. Оцінка кредитоспроможності позичальників (4 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Банк у інформаційному середовищі. Теорія асиметричності інформації.
2. Фінансова звітність позичальників.
3. Формування та зберігання кредитних історій позичальників у банку.
4. Інформаційні бази кредитних бюро.
5. Системи оцінки кредитоспроможності в різних країнах.
6. Використання цифрових технологій для оцінювання кредитоспроможності позичальників у банку.

### ***Контрольні запитання:***

1. Що таке кредитоспроможність позичальника?
2. Оцінка кредитоспроможності позичальника за методом 5C?
3. Характеристика методу оцінки кредитоспроможності CAMPARI?
4. У чому полягає суть методу аналізу кредитоспроможності позичальника PARTS?
5. Що таке кредитний скоринг?
6. На скільки класів поділяють юридичних осіб за результатами оцінки кредитоспроможності?
7. Охарактеризуйте діяльність кредитних бюро в Україні.

### ***Література:***

1. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
2. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
3. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463 с.
4. Галасюк В., Сорока М., Галасюк В. Модель прийняття рішення про кредитування на базі концепції CCF // Вісник НБУ. 2005. № 9. С. 30.
5. Гідулян А. Актуальні питання поліпшення методики оцінки кредитоспроможності позичальників банками України // Вісник НБУ. 2012. № 1. С. 50.
6. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
7. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
8. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
9. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 р. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
10. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
11. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 532 с.
12. Смерічевський С., Клімова О. Удосконалення сучасних методик банківського регулювання оцінки кредитоспроможності фізичних осіб // Вісник НБУ. 2012. № 2. С. 28.
13. Терещенко О. Нові підходи до оцінки кредитоспроможності позичальників – юридичних осіб // Вісник НБУ. 2012. № 1.С.26.

## **ТЕМА 5. Формування та використання банками резервів за кредитами (4 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Необхідність формування резервів за кредитами банків.

2. Особливості формування резервів за кредитами за різними категоріями позичальників на груповій основі.

### **Контрольні запитання:**

1. Назвіть основні етапи формування резервів за кредитними операціями.
2. Як визначити розмір резерву за кредитами овердрафт та кредитними лініями?
3. Які існують категорії якості кредиту?
4. Як визначається стан обслуговування позичальниками кредитної заборгованості?

### **Література:**

1. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
2. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
3. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463 с.
4. Галасюк В., Сорока М., Галасюк В. Модель прийняття рішення про кредитування на базі концепції CCF // Вісник НБУ. 2005. № 9. С. 30.
5. Гідулян А. Актуальні питання поліпшення методики оцінки кредитоспроможності позичальників банками України // Вісник НБУ. 2012. № 1. С. 50.
6. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
7. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
8. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
9. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 р. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
10. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
11. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 532 с.
12. Смерічевський С., Клімова О. Удосконалення сучасних методик банківського регулювання оцінки кредитоспроможності фізичних осіб // Вісник НБУ. 2012. № 2. С. 28.
13. Терещенко О. Нові підходи до оцінки кредитоспроможності позичальників – юридичних осіб // Вісник НБУ. 2012. № 1.С.26.

## **ТЕМА 6. Управління процесом забезпечення банківських кредитів (4 год.)**

### **Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:**

1. Порядок використання контргарантій при здійсненні кредитних операцій.
2. Страхування як вид забезпечення банківських кредитів.
3. Неустойка (штраф, пеня) в кредитних операціях банків.

### **Контрольні запитання:**

1. Зобразіть та поясніть схему надання контргарантії банком.
2. Застава цінних паперів та дорогоцінних металів.
3. Які страхові послуги при банківському кредитуванні застосовуються в Україні?
4. Що таке титульне страхування?
5. Яким чином здійснюється реалізація кредитного забезпечення в Україні?
6. Що таке гарантія?
7. Назвіть основні відмінності гарантії та поруки.

### **Література:**

1. Борисюк К. Страхування іпотечної діяльності // Страхова справа. 2004. №2. С.84-88.



2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
3. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
4. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463 с.
5. Галасюк В., Галасюк В. Як правильно оцінити рівень забезпеченості кредитної угоди? // Вісник НБУ. 2005. № 3. С.26.
6. Гриджук Д. М., Олійник В. О. Забезпечення кредитних зобов'язань у діяльності банків. К.: Істина, 2001. 256 с.
7. Закон України “Про заставу” від 02.10.92. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
8. Закон України „Про іпотеку” від 05.06.03. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
9. Закон України „Про страхування” № 1909-ІХ від 18.11.2021 (зі змін. і доповн.) // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2320>
10. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
11. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
12. Лагутін В.Д. Кредитування: Теорія і практика: Навчальний посібник. 3-тє вид., перероб. і доп. К.: “Знання”, КОО, 2002. 215 с.
13. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник. Львів: ЛНУ ім. І.Франка, 2012. 532 с.

## **ТЕМА 7. Характеристика різних видів банківських кредитів (4 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Житлове іпотечне кредитування фізичних осіб.
2. Порядок надання інформації споживачу-фізичній особі про сукупну вартість кредиту.
3. Кредитування фізичних осіб за кредитними картками.
4. Оцінка розвитку споживчого кредитування в Україні.

### ***Контрольні запитання:***

1. Що таке іпотека?
2. Що таке споживчий кредит?
3. Охарактеризуйте операції банку з урахування векселів.
4. Охарактеризуйте особливості кредитування фізичних осіб за кредитними картками.
5. Проаналізуйте розвиток кредитування фізичних осіб в до кризових умовах, умовах фінансово-економічної кризи та в умовах воєнного стану в Україні.
6. Що таке інвестиційний кредит?
7. Що таке факторинг?

### ***Література:***

1. Арістова А. Особливості кредитування банками фізичних осіб // Вісник НБУ. 2003. № 2. С.49.
2. Батковський В. Проблеми кредитування малого підприємництва // Вісник НБУ. 2005. № 4. С.28.
3. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
4. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
5. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463 с.
6. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
7. Закон України “Про споживче кредитування” № 1734-VIII від 15 листопада 2016 року / <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/1734-19#Text>

8. Закон України „Про іпотеку” від 05.06.03. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
9. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав’юк, Р. Р. Котовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав’юка. К. : УБС НБУ, 2012. 375 с.
10. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
11. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
12. Лагутін В.Д. Кредитування: Теорія і практика: Навчальний посібник. 3-тє вид., перероб. і доп. К.: “Знання”, КОО, 2002. 215 с.
13. Правила надання банками України інформації споживачу про умови кредитування та сукупну вартість кредиту, затверджені постановою Правління НБУ № 168 від 10.05.2007. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
14. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник. Львів: ЛНУ ім. І. Франка, 2012. 532 с.
15. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім’як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135 с.

## **ТЕМА 8. Менеджмент кредитних ризиків у банку (4 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Види банківських ризиків та методи управління ними.
2. Фінансові та функціональні ризики банківської діяльності.
3. Кредитний ризик щодо забезпечення кредиту.
4. Критерії оцінки кредитних ризиків.

### ***Контрольні запитання:***

1. Які ризики існують у діяльності банківських установ в Україні?
2. Що таке ризик-менеджмент банку?
3. Назвіть види функціональних ризиків.
4. Охарактеризуйте портфельний кредитний ризик.
5. Поясніть метод уникнення ризику.
6. Що таке диверсифікація як метод управління ризиками?
7. Які методи мінімізації кредитних ризиків застосовує НБУ?

### ***Література:***

1. Блудова Т., Гармидаров П. До питання управління відсотковим ризиком // Вісник НБУ. 2004. № 10. С.34.
2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
3. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
4. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навчальний посібник. К.: Знання, 2008. 463 с.
5. Гринько О. Моделювання диверсифікації кредитного ризику // Вісник НБУ. 2012. №1. С.43.
6. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
7. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав’юк, Р. Р. Котовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав’юка. К. : УБС НБУ, 2012. 375 с.
8. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
9. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.

10. Лагутін В.Д. Кредитування: Теорія і практика: Навчальний посібник. 3-тє вид., перероб. і доп. К.: “Знання”, КОО, 2002. 215 с.
11. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту в банках України, затверджені постановою Правління НБУ № 361 від 02.08.2004 р. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
12. Пернарівський О. Аналіз, оцінка та способи зниження банківських ризиків // Вісник НБУ. 2004. № 4. С. 44.
13. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник. Львів: ЛНУ ім. І. Франка, 2012. 532 с.
14. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
15. Управління банківськими ризиками: навч. посіб. / Л.О. Примостка, П.М. Чуб, Г.Т.Карчева та ін.; За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.О.Примостки. К.: КНЕУ, 2007. 600 с.

## **ТЕМА 9. Моніторинг та контроль кредитного портфеля банку (4 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Значення контролю за банківським кредитуванням.
2. Внутрішня аудиторська перевірка кредитної діяльності банку.

### ***Контрольні запитання:***

1. Що таке кредитний портфель?
2. Що таке банківський моніторинг?
3. Для чого потрібно проводити внутрішній моніторинг кредитної діяльності банку?
4. Які функції працівників фронт-офісу банку у проведенні банківського моніторингу?
5. Які існують категорії якості кредиту?

### ***Література:***

1. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
2. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463 с.
3. Герасименко Р., Дегтярьова М. Проблемні позики та прогнозування їх частки в кредитному портфелі банку // Вісник НБУ. 2012. № 4. С.40.
4. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав'юк, Р. Р. Котовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав'юка. К. : УБС НБУ, 2012. 375 с.
5. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
6. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
7. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навчальний посібник. 3-тє вид., перероб. і доп. К.: “Знання”, КОО, 2002.215 с.
8. Смовженко Т.С., Коцовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135 с.

## **ТЕМА 10. Управління проблемною кредитною заборгованістю в банку (4 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Класифікація кредитного портфеля банку.
2. Аналіз кредитного портфеля банку за різними критеріями.
3. Сек'юритизація активів.
4. Особливості роботи колекторських агентств.

### ***Контрольні запитання:***

1. Що таке проблемні кредити?

2. Що таке сек'юритизація ативів?
3. Назвіть чинники виникнення проблемної кредитної заборгованості.
4. Охарактеризуйте метод реабілітації проблемних кредитів.
5. Що таке реструктуризація кредитної заборгованості?
6. Які існують методи управління проблемною кредитною заборгованістю?
7. Яким чином банком здійснюється ліквідація проблемних кредитів?
8. Що таке колекторське агентство? Охарактеризуйте механізм співпраці банків з колекторськими агентствами.
9. Що таке позовна заява?

### ***Література:***

1. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
2. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навч. посіб. К.: Знання, 2008. 463 с.
3. Герасименко Р., Дегтярьова М. Проблемні позики та прогнозування їх частки в кредитному портфелі банку // Вісник НБУ. 2012. № 4. С.40.
4. Кредитування і контроль : підручник / авт. кол. : Т. С. Смовженко, Р. А. Слав'юк, Р. Р. Котовська та ін. ; за заг. ред. д-ра екон. наук проф. Т. С. Смовженко, д-ра екон. наук проф. Р. А. Слав'юка. К. : УБС НБУ, 2012. 375 с.
5. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
6. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
7. Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: Навчальний посібник. – 3-тє вид., перероб. і доп. К.: “Знання”, КОО, 2002.215 с.
8. Смовженко Т.С., Коцовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135 с.

## **Тема 11. Цифрові технології у кредитному менеджменті (2 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Фінтех та його роль у банківському кредитуванні.
2. Особливості використання штучного інтелекту в кредитному процесі.

### ***Контрольні запитання:***

1. Назвіть основні види цифрових технологій, які застосовуються банками в кредитуванні.
2. Які основні технології використовуються в кредитному аналізі?
3. Проаналізуйте українські банки та цифрові технології, які використовуються ними у кредитуванні.

### ***Література:***

1. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Кієво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
3. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
4. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
5. Кредитування та ризики: Навчальний посібник. К. : «Видавничий дім «Професіонал», 2008. 480 с.
6. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.

7. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
8. Лавінський Г., Галіцин В., Бушуєва І. Банківський контролінг // Вісник НБУ. 2004. № 1. С.34.
9. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
10. Стельмах В. С. та ін. Контроль: інспектування, аудит, банківський нагляд: Монографія / В.С.Стельмах, А.О.Єпіфанов, І.В.Сало, М.А.Єпіфанова. Суми: ВТД „Університетська книга”, 2006. 432 с.
11. Хмеленко О.В., Вовк В.Я. Кредитування та контроль: Навчальний посібник. Х.: ВД “ІНЖЕК”, 2004. 240 с.

## **Тема 12. Регуляторні вимоги та кібербезпека у банківському кредитуванні (2 год.)**

### ***Питання, які виносяться на самостійне опрацювання:***

1. Моніторинг та управління кіберризиками.

### ***Контрольні запитання:***

1. У чому полягає необхідність контролю за банківським кредитуванням?
2. Які напрями включає контроль НБУ за кредитною діяльністю банків?
3. Які обов'язкові пруденційні нормативи кредитного ризику встановлені НБУ?
4. Які існують методи захисту кредитних даних?
5. Як забезпечити захист прав споживачів фінансових послуги при банківському кредитуванні?
6. Як розраховується норматив Н7?
7. Яке граничне значення нормативу Н8?

### ***Література:***

1. Владичин У.В. Банківське кредитування: Навч. посібник / За ред. д.е.н., проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648 с.
2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
3. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
4. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001 р. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).
5. Кредитування та ризику: Навчальний посібник. К. : «Видавничий дім «Професіонал», 2008. 480 с.
6. Кредитний менеджмент у банку: підручник /[С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
7. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
8. Лавінський Г., Галіцин В., Бушуєва І. Банківський контролінг // Вісник НБУ. 2004. № 1. С.34.
9. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
10. Стельмах В. С. та ін. Контроль: інспектування, аудит, банківський нагляд: Монографія / В.С.Стельмах, А.О.Єпіфанов, І.В.Сало, М.А.Єпіфанова. Суми: ВТД „Університетська книга”, 2006. 432 с.
11. Хмеленко О.В., Вовк В.Я. Кредитування та контроль: Навчальний посібник. Х.: ВД “ІНЖЕК”, 2004. 240 с.

## ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ІСПИТУ

1. Сутність та значення банківського кредиту у розвитку економіки.
2. Класифікація банківських кредитів.
3. Еволюція кредитної діяльності банків.
4. Нормативно-правове забезпечення кредитних відносин в Україні.
5. Джерела формування кредитних ресурсів банку.
6. Принципи банківського кредитування.
7. Кредитна політика банку.
8. Методи банківського кредитування.
9. Структура кредитного департаменту банку.
10. Підбір, навчання та підвищення кваліфікації працівників кредитного відділу банку.
11. Розподіл обов'язків між кредитними працівниками банку.
12. Кредитний комітет та його функції.
13. Сутність та етапи процесу банківського кредитування.
14. Порядок укладання кредитного договору та видача кредиту.
15. Супроводження кредиту.
16. Формування резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями.
17. Порядок погашення кредиту та закриття кредитної справи.
18. Сутність та необхідність оцінки кредитоспроможності позичальника.
19. Джерела інформації для визначення кредитоспроможності позичальників.
20. Фінансова звітність позичальників.
21. Формування та зберігання кредитних історій позичальників у банку.
22. Інформаційні бази кредитних бюро.
23. Аналіз кредитоспроможності позичальників-юридичних осіб.
24. Оцінка кредитоспроможності фізичних осіб.
25. Визначення рейтингу надійності позичальника.
26. Сутність, необхідність та види забезпечення кредитів в Україні.
27. Застава як вид забезпечення банківських кредитів.
28. Оцінка вартості заставного майна.
29. Порядок укладання договору застави.
30. Гарантія як вид забезпечення кредитної діяльності банків.
31. Використання поруки у забезпеченні банківських кредитів.
32. Неустойка як вид кредитного забезпечення банків.
33. Страхування як форма мінімізації кредитних ризиків.
34. Сутність і види процентних ставок за кредитами.
35. Чинники впливу на рівень процентної ставки за кредитом.
36. Методи ціноутворення за кредитами.
37. Порядок нарахування і сплати процентів за кредитами.
38. Сутність і характеристика ризиків банківської діяльності.
39. Поняття і види кредитних ризиків та критерії їх оцінки.
40. Методи управління ризиками кредитної діяльності банку.
41. Сутність та види контролю у процесі банківського кредитування.
42. Контроль НБУ за банківською кредитною діяльністю.
43. Порядок розрахунку нормативів кредитного ризику.
44. Внутрішньобанківський моніторинг у процесі кредитування.
45. Банківський моніторинг забезпечення кредиту.
46. Внутрішня аудиторська перевірка кредитної діяльності банку.
47. Умови та чинники виникнення проблемних кредитів.
48. Шляхи виявлення та управління проблемною заборгованістю.
49. Реабілітація та ліквідація проблемних кредитів.
50. Претензійно-позовна робота банку з проблемними кредитами.

## ПЕРЕЛІК РЕКОМЕНДОВАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

### Базова

1. Владичин У.В. Банківське кредитування. Навчальний посібник / За ред. д-ра екон. наук, проф. С.К.Реверчука. К.: Атіка, 2008. 648с.
2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Теорія кредиту: Навч. посіб. К.: Вид. дім „Києво-Могилянська академія”, 2007. 483 с.
3. Дмитренко М. Г., Потлатюк В. С. Кредитування і контроль: Навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях). Кондор, 2005. 296 с.
4. Кредитний менеджмент у банку: підручник / [С. М. Аржевітін, Т. П. Остапишин, І. Б. Охрименко та ін.] ; за заг. ред. д.е.н., проф. С. М. Аржевітіна та к.е.н., доц. Т. П. Остапишин. Київ : КНЕУ, 2017. 499 с.
5. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
6. Скоморович І. Г. Банківські операції: підручник / І. Г. Скоморович. Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2012. 532 с.
7. Смовженко Т.С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім'як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
8. Вовк В.Я., Хмеленко О.В. Кредитування і контроль: Навчальний посібник. К.: Знання, 2008. 463 с.

### Допоміжна

1. Герасименко Р., Дегтярьова М. Проблемні позики та прогнозування їх частки в кредитному портфелі банку // Вісник НБУ. 2012. № 4. С.40.
2. Гідулян А. Актуальні питання поліпшення методики оцінки кредитоспроможності позичальників банками України // Вісник НБУ. 2012. № 1. С. 50.
3. Гринько О. Моделювання диверсифікації кредитного ризику // Вісник НБУ. 2012. № 1. С. 43.
4. Євтух О. Кредит як соціально-економічне явище // Вісник НБУ. 2006. №4. С.44.
5. Закон України “Про банки і банківську діяльність” №2121-III від 07.12.2000. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
6. Закон України “Про заставу” від 02.10.92. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
7. Закон України „Про іпотеку” від 05.06.03. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
8. Закон України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” № 2704-IV від 23.06.2005. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
9. Закон України „Про страхування” № 1909-IX від 18.11.2021 (зі змін. і доповн.) // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2320>
10. Закон України “Про споживче кредитування” № 1734-VIII від 15 листопада 2016 року / <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/1734-19#Text>
11. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ № 368 від 28.08.2001. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
12. Карманов Є. Бюро кредитних історій: ремонт відносин чи повна реконструкція? // Вісник НБУ. 2006. № 11. С.32-35.
13. Методичні рекомендації щодо організації та функціонування системи ризик-менеджменту в банках України, затверджені постановою Правління НБУ № 361 від 02.08.2004. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
14. Михайленко Д. Гроші під процент: актуальні питання і сумніви // Бухгалтер. 2006. № 42. С. 48.
15. Міщенко В., Кравець О. Удосконалення управління банківським кредитуванням на прикладі країн Центральної та Східної Європи // Вісник НБУ. 2006. № 9. С. 5.
16. Найбільше кредитне бюро в Україні нарощує потенціал // Вісник НБУ. 2006. № 8. С.29.
17. Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня

2016 р. // [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua).

18. Положення про Кредитний реєстр Національного банку України, затверджене постановою Правління НБУ № 50 від 04.05.2018. / <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0050500-18#Text>
19. Положення про порядок здійснення банками операцій за гарантіями в національній та іноземних валютах, затверджене постановою Правління НБУ № 639 від 15.12.2004. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
20. Смерічевський С., Клімова О. Удосконалення сучасних методик банківського регулювання оцінки кредитоспроможності фізичних осіб // Вісник НБУ. 2012. № 2. С. 28.
21. Терещенко О. Нові підходи до оцінки кредитоспроможності позичальників – юридичних осіб // Вісник НБУ. 2012. № 1. С.26.
22. Управління банківськими ризиками: навч. посіб. / Л.О. Примостка, П.М.Чуб, Г.Т. Карчева та ін.; За заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л.О.Примостки. К.: КНЕУ, 2007. 600 с.
23. Цивільний кодекс України № 435 від 16.01.2003. / [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua)
24. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: Монографія. К.: ТОВ „Видавництво „Юридична думка”, 2006. 264 с.

### **Інформаційні ресурси**

1. [www.finance.com.ua](http://www.finance.com.ua) – фінанси України.
2. [www.uabanker.net](http://www.uabanker.net) – все про банки України.
3. [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua) – сайт Національного банку України.
4. [www.rada.gov.ua](http://www.rada.gov.ua) – законодавча і нормативно-правова база України.

### **Методичне забезпечення**

1. Владичин У. В. Кредитний менеджмент і цифрові технології. Плани практичних занять для студентів-магістрів денної форми навчання спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок” освітньо-професійної програми “Банківський бізнес і фінансові технології”. Львів, ЛНУ імені Івана Франка, 2024. 20 с.
2. Владичин У. В. Кредитний менеджмент і цифрові технології. Методичні вказівки для підготовки наукових (творчих) робіт для студентів-магістрів денної форми навчання економічного факультету ЛНУ ім. І. Франка спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок”, освітньо-професійної програми «Банківський бізнес і фінансові технології». Львів, ЛНУ імені Івана Франка, 2024. 12 с.
3. Владичин У. В. Кредитний менеджмент і цифрові технології. Методичні вказівки для підготовки науково-пошукових робіт (рефератів) для студентів заочної форми навчання економічного факультету ЛНУ ім. І. Франка спеціальності 072 “Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок”, освітньо-професійної програми «Банківський бізнес і фінансові технології». Львів, ЛНУ імені Івана Франка, 2024. 12 с.