

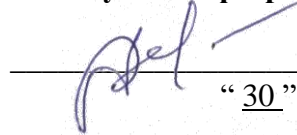
МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ЛЬВІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ імені ІВАНА ФРАНКА

Кафедра банківського і страхового бізнесу

“ЗАТВЕРДЖУЮ”

Завідувач кафедри



Сергій РЕВЕРЧУК

“ 30 ” серпня 2024 року

РОБОЧА ПРОГРАМА НАВЧАЛЬНОЇ ДИСЦИПЛІНИ

КРЕДИТНИЙ МЕНЕДЖМЕНТ І ЦИФРОВІ ТЕХНОЛОГІЇ

освітній рівень _____ магістр _____

галузь знань _____ 07 «Управління та адміністрування» _____
(шифр і назва галузі знань)

спеціальність _____ 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та
фондовий ринок» _____
(шифр і назва спеціальності)

освітня програма _____ «Банківський бізнес і фінансові технології» _____

факультет _____ економічний _____

Робоча програма навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент і цифрові технології» для студентів за спеціальністю 072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок» освітньою програмою «Банківський бізнес і фінансові технології». Львів : Львівський національний університет імені Івана Франка, 2024. 16 с.

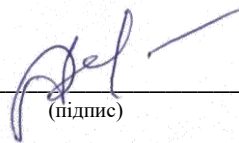
Розробник:

Владичин У.В., доктор економічних наук, професор,
професор кафедри банківського і страхового бізнесу.

Робочу програму схвалено на засіданні кафедри (циклової комісії) _____
банківського і страхового бізнесу

Протокол від “30” серпня 2024 року № 1

Завідувач кафедри (голова циклової комісії) банківського і страхового бізнесу


(підпис) _____ (Реверчук С. К.)
(прізвище та ініціали)

© У. В. Владичин, 2024 рік
© Кафедра банківського і
страхового бізнесу, 2024 рік

1. Опис навчальної дисципліни

Найменування показників	Галузь знань, освітній ступінь	Характеристика навчальної дисципліни	
		денна форма навчання	заочна форма навчання
Кількість кредитів – 3	Галузь знань <u>07 «Управління та адміністрування»</u>	Нормативна (дисципліна спеціалізації)	
Модулів – 1	Спеціальність: <u>072 «Фінанси, банківська справа, страхування та фондовий ринок»</u>	Рік підготовки:	
Змістовних модулів – 1		2024-2025	2024-2025
Загальна кількість годин – 90 год.		Семестр	
		2-й	2-й
Тижневих годин для денної форми навчання: аудиторних – 3 год. самостійної роботи студента – 2,6 год.	Освітня програма: <u>«Банківський бізнес і фінансові технології»</u>	Лекції	
		32 год.	14 год.
		Практичні, семінарські	
		16 год.	6 год.
		Лабораторні	
	–		
	Самостійна робота		
	42 год.	70 год.	
	Індивідуальні завдання:		
	наукова (творча) робота	контрольна робота	
Вид контролю: екзамен			
	Освітній ступінь: <u>магістр</u>		

Примітка.

Співвідношення кількості годин аудиторних занять до самостійної й індивідуальної роботи становить:

для денної форми навчання – 1,14

для заочної форми навчання – 0,3

2. Мета та завдання навчальної дисципліни

Метою дисципліни «Кредитний менеджмент і цифрові технології» 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.

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. Відшуковувати, 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.

3. Програма навчальної дисципліни

Змістовий модуль 1. Організація менеджменту кредитної діяльності в банку

Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку.

Сутність кредитного менеджменту та його роль у банківській установі. Поняття банківського кредиту, його види та характеристика. Принципи банківського кредитування. Інституційно-правове регулювання банківського кредитування.

Література: [1], [2], [4], [5], [19], [20]

Тема 2. Механізми здійснення банківської кредитної діяльності.

Кредитна політика банку. Джерела формування кредитних ресурсів банку. Кредитний потенціал банку. Методи банківського кредитування. Кредитні підрозділи банку, їхня структура та функції. Кредитний комітет банку: склад, завдання та особливості проведення засідань.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [8]

Тема 3. Менеджмент кредитного процесу в банку.

Сутність та етапи процесу банківського кредитування. Формування портфеля кредитних заявок. Проведення попередніх переговорів з потенційними позичальниками різних галузей економіки. Структурування кредиту. Методи ціноутворення за банківськими кредитами. Розробка умов кредитної угоди та прийняття рішення щодо надання кредиту. Укладання кредитного договору та видача кредиту. Супроводження кредиту. Порядок погашення кредиту та закриття кредитної справи.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [9]

Тема 4. Оцінка кредитоспроможності позичальників.

Сутність і необхідність оцінки кредитоспроможності позичальників. Джерела інформації для оцінки кредитоспроможності позичальників. Банк у інформаційному середовищі. Теорія асиметричності інформації. Фінансова звітність позичальників. Формування та зберігання кредитних історій позичальників у банку. Інформаційні бази кредитних бюро. Аналіз кредитоспроможності позичальників-юридичних осіб. Оцінка кредитоспроможності фізичних осіб. Визначення рейтингу надійності позичальника. Використання цифрових технологій для оцінювання кредитоспроможності позичальників у банку.

Література: [1], [2], [4], [5], [7], [13], [21]

Тема 5. Формування та використання банками резервів за кредитами.

Необхідність та етапи формування резервів за кредитами банків. Порядок визначення резерву за кредитами юридичних осіб. Порядок формування резерву за кредитами фізичних осіб. Напрями використання банками резервів під кредитні ризики.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7] [18]

Тема 6. Управління процесом забезпечення банківських кредитів.

Сутність, необхідність та класифікація забезпечення кредитів. Майнова форма забезпечення банківських кредитів. Застава та її види. Порядок укладання договору застави. Юридичні форми забезпечення банківських кредитів. Гарантія та порука: характеристика та основні відмінності. Страхування як вид забезпечення банківських кредитів. Неустойка (штраф, пеня) в кредитних операціях банків.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [9], [12], [14], [19]

Тема 7. Характеристика різних видів банківських кредитів.

Особливості іпотечного кредитування в банках. Житлове іпотечне кредитування фізичних осіб. Споживче банківське кредитування. Класифікація банківських кредитів для фізичних осіб. Особливості процесу кредитування фізичних осіб у банку. Оцінка розвитку споживчого кредитування в Україні. Особливості дистанційного обслуговування позичальників-фізичних осіб. Інвестиційні кредити банків. Факторинг, лізинг та інші види кредитних операцій банку.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [12], [15]

Тема 8. Менеджмент кредитних ризиків у банку.

Сутність і характеристика банківських ризиків. Фінансові та функціональні ризики банківської діяльності. Поняття і види кредитних ризиків. Індивідуальний та портфельний кредитні ризики банку. Кредитний ризик щодо забезпечення кредиту. Критерії оцінки кредитних ризиків. Ризик-менеджмент кредитної діяльності банку. Методи управління та мінімізації кредитних ризиків у банку.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [16], [17], [20]

Тема 9. Моніторинг та контроль кредитного портфеля банку.

Сутність моніторингу і контролю за банківським кредитуванням. Банківський моніторинг цільового використання та забезпечення кредитів. Значення контролю за банківським кредитуванням. Види контролю за кредитною діяльністю банків. Внутрішня аудиторська перевірка кредитної діяльності банку. Стратегічне управління кредитним портфелем банку.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [8], [16]

Тема 10. Управління проблемною кредитною заборгованістю в банку.

Аналіз якості кредитного портфеля та чинники виникнення проблемних кредитів. Класифікація кредитного портфеля банку. Аналіз кредитного портфеля банку за різними критеріями. Шляхи виявлення та управління проблемною заборгованістю. Реабілітація та ліквідація проблемних кредитів. Сек'юритизація активів. Особливості роботи колекторських агентств. Претензійно-позовна робота банку з проблемними кредитами.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7]

Тема 11. Цифрові технології у кредитному менеджменті.

Види та вплив цифрових технологій на кредитний менеджмент банку. Автоматизація процесів кредитування та використання Big Data у кредитному аналізі. Онлайн-кредитування та технології блокчейн: ризики та переваги для банків. Фінтех та його роль у банківському кредитуванні.

Література: [3], [4], [5], [7]

Тема 12. Регуляторні вимоги та кібербезпека у банківському кредитуванні.

Основні регуляторні вимоги центрального банку щодо банківського кредитування. Контроль центрального банку за банківським кредитуванням. Нормативні інструменти контролю за кредитним ризиком. Загрози кібербезпеки в банківському кредитуванні та методи захисту кредитних даних. Захист прав споживачів у кредитних відносинах. Моніторинг та управління кіберризиками.

Література: [1], [2], [3], [4], [5], [7], [8]

4. 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	
Модуль 1													
Змістовий модуль 1. Організація менеджменту кредитної діяльності в банку													
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	
Усього годин	90	32	16	-	-	42	90	14	6	-	-	70	

5. Теми практичних занять

(денна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	1
2	Тема 2. Механізми здійснення банківської кредитної діяльності	1
3	Тема 3. Менеджмент кредитного процесу в банку	2
4	Тема 4. Оцінка кредитоспроможності позичальників	1
5	Тема 5. Формування та використання банками резервів за кредитами	1
6	Тема 6. Управління процесом забезпечення банківських кредитів	2
7	Тема 7. Характеристика різних видів банківських кредитів	2
8	Тема 8. Менеджмент кредитних ризиків у банку	2
9	Тема 9. Моніторинг та контроль кредитного портфеля банку	1
10	Тема 10. Управління проблемною кредитною заборгованістю в банку	1
11	Тема 11. Цифрові технології у кредитному менеджменті	1
12	Тема 12. Регуляторні вимоги та кібербезпека у банківському кредитуванні	1
	Разом	16

(заочна форма навчання)

№ з/п	Назва теми	Кількість годин
1	Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	0,5
2	Тема 2. Механізми здійснення банківської кредитної діяльності	0,5
3	Тема 3. Менеджмент кредитного процесу в банку	0,5
4	Тема 4. Оцінка кредитоспроможності позичальників	0,5
5	Тема 5. Формування та використання банками резервів за кредитами	0,5
6	Тема 6. Управління процесом забезпечення банківських кредитів	0,5
7	Тема 7. Характеристика різних видів банківських кредитів	0,5
8	Тема 8. Менеджмент кредитних ризиків у банку	0,5
9	Тема 9. Моніторинг та контроль кредитного портфеля банку	0,5
10	Тема 10. Управління проблемною кредитною заборгованістю в банку	0,5
11	Тема 11. Цифрові технології у кредитному менеджменті	0,5
12	Тема 12. Регуляторні вимоги та кібербезпека у банківському кредитуванні	0,5
	Разом	6

6. Самостійна робота

№ з/п	Назва теми	Кількість годин	
		денна форма	заочна форма
1	Тема 1. Концептуальні засади кредитного менеджменту в банку	2	5
2	Тема 2. Механізми здійснення банківської кредитної діяльності	4	5
3	Тема 3. Менеджмент кредитного процесу в банку	4	7
4	Тема 4. Оцінка кредитоспроможності позичальників	4	7
5	Тема 5. Формування та використання банками резервів за кредитами	4	7
6	Тема 6. Управління процесом забезпечення банківських кредитів	4	7

7	Тема 7. Характеристика різних видів банківських кредитів	4	7
8	Тема 8. Менеджмент кредитних ризиків у банку	4	7
9	Тема 9. Моніторинг та контроль кредитного портфеля банку	4	7
10	Тема 10. Управління проблемною кредитною заборгованістю в банку	4	5
11	Тема 11. Цифрові технології у кредитному менеджменті	2	4
12	Тема 12. Регуляторні вимоги та кібербезпека у банківському кредитуванні	2	2
	Разом	42	70

Завдання для самостійної роботи додаються.

7. Індивідуальні завдання

Денна форма навчання: *наукова (творча) робота (груповий проєкт)*.

Протягом семестру при вивченні дисципліни «Кредитний менеджмент і цифрові технології» студенти виконуватимуть наукові (творчі) завдання.

Студенти розподіляються на підгрупи по 14 осіб. Кожна підгрупа студентів обирає для себе по 2 кредитні проєкти, які протягом семестру вони будуть оцінювати. У кінці семестру проєкти будуть розглянуті на засіданнях Кредитного комітету. З двох проєктів, які будуть розглядатись на засіданнях, один має бути прийнятий, а один – відхилений. Прийняття та відхилення проєктів повинно бути обґрунтоване.

Члени Кредитного комітету та інші запрошені на засідання працівники банку:

1. Голова Кредитного комітету (головує та задає запитання на засіданні).
2. Заступник голови Кредитного комітету (задає запитання на засіданні).
3. Керівник кредитного підрозділу банку (презентує проєкти на засіданні).
4. Керівник підрозділу ризик-менеджменту (готує висновок щодо проєкту).
5. Керівник підрозділу управління ресурсами (готує висновок щодо проєкту).
6. Керівник служби безпеки банку (готує висновок щодо проєкту).
7. Керівник юридичного підрозділу банку (готує висновок щодо проєкту).
8. Керівник підрозділу роботи з проблемною заборгованістю банку (готує висновок щодо проєкту).
9. Керівник підрозділу заставних операцій (готує висновок щодо проєкту).
10. Керівник підрозділу інвестиційного аналізу (проводить аналіз інвестиційного проєкту та готує висновок щодо проєкту).
11. Керівник підрозділу маркетингу та підтримки продажів (запрошена особа, яка здійснює аналіз можливостей використання потенційним позичальником інших банківських продуктів та послуг та подає свої висновки і пропозиції щодо цього).
12. Кредитний інспектор 1 (запрошена особа, яка працює з первинними документами, проводить співбесіди із позичальниками за проєктами тощо).
13. Головний бухгалтер (оцінює наявність вільних кредитних ресурсів та ефективність використання майбутніх вкладень у даний проєкт).
14. Секретар КК (готує порядок денний, веде протоколи засідання та всю документацію за проєктами).

Проєкти, на реалізацію яких планується одержати кредит у банку, повинні бути належним чином письмово оформлені. Оформляються проєкти у вигляді експертного висновку, який представляється на розгляд Кредитного комітету.

Експертний висновок повинен містити такі розділи:

1. Загальна інформація про проєкт, який кредитується.
2. Загальні дані підприємства-позичальника.
3. Розрахунки показників ефективності проєкту.
4. Оцінювання кредитоспроможності позичальника.
5. Структурування кредиту (визначення параметрів кредитної угоди – строку, виду,

забезпечення, методу кредитування, процентної ставки тощо).

6. Оцінювання якості забезпечення.

7. Графік погашення кредиту.

Висновки кожного підрозділу та документація, яку веде секретар засідання Кредитного комітету, також оформляються письмово і прикріплюються до проєкту. Кожна підгрупа повинна представити свої проєкти на одній із пар, яка обрана викладачем. На розгляд одного проєкту припадає 40 хв. Студенти повинні розподілити час на виступи таким чином, щоб вкластися у визначений час (наприклад, презентація проєкту – 7-10 хв., висновки керівників структурних підрозділів – по 3-5 хв., обговорення та прийняття рішення щодо проєкту – 5-7 хв.).

Кредитні проєкти обираються студентами самостійно. Студенти проводять аналіз проєкту, що кредитується, визначають основні показники проєкту, можливість погашення кредиту за рахунок доходів, які будуть отримані від реалізації проєкту. Студенти визначають також кредитоспроможність позичальників, забезпеченість кредитної операції, будують графік погашення кредиту тощо.

Методичні рекомендації для підготовки та оформлення наукових (творчих) робіт для магістрів денної форми навчання подаються додатково.

Заочна форма навчання: науково-пошукова робота (реферат).

Тематика рефератів з навчальної дисципліни «Кредитний менеджмент і цифрові технології» для студентів заочної форми навчання економічного факультету освітньої програми «Банківський бізнес і фінансові технології»:

1. Аналіз банківського кредитного ринку в Україні.
2. Особливості банківського кредитування за кредитними картками.
3. Розвиток діяльності кредитних бюро в Україні.
4. Особливості діяльності колекторських агентств в Україні.
5. Особливості реалізації забезпечення за кредитами банків в Україні.
6. Кредитні продукти українських банків для фізичних осіб.
7. Аналіз кредитних програм вітчизняних банків для юридичних осіб.
8. Аналіз ринку споживчого кредитування в Україні.
9. Аналіз ринку іпотечного кредитування в Україні.
10. Зарубіжний досвід розвитку банківського кредитування.
11. Проблеми та перспективи банківського кредитування агропромислового комплексу в Україні.
12. Аналіз ринку житлового кредитування в Україні.
13. Розвиток електронних банківських послуг при кредитуванні клієнтів в Україні.
14. Особливості кредитної діяльності небанківських фінансово-кредитних установ в Україні.
15. Шляхи мінімізації кредитних ризиків банків в Україні.

8. Методи навчання

Результати навчання даної дисципліни деталізують такі **програмні результати навчання:**

Результати навчання	Методи навчання і викладання	Методи оцінювання досягнення результатів навчання
ПРН 1. Використовувати фундаментальні закономірності розвитку фінансів, банківської справи та страхування у	Дослідницький метод. Проблемно-пошуковий метод. Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо.	Підготовка індивідуальних наукових робіт, доповідей

поєднанні з дослідницькими і управлінськими інструментами для здійснення професійної та наукової діяльності.		(рефератів). Модульні контрольні роботи
ПРН 2. Знати на рівні новітніх досягнень основні концепції і методології наукового пізнання у сфері фінансів, банківської справи та страхування.	Дослідницький метод. Проблемно-пошуковий метод. Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо.	Усне опитування. Тестування.
ПРН 4. Відшукувати, обробляти, систематизувати та аналізувати інформацію, необхідну для вирішення професійних та наукових завдань в сфері фінансів, банківської справи та страхування.	Дослідницький метод. Проблемно-пошуковий метод. Робота з підручником (читання тексту з підручника з метою закріплення знань; відповіді на подані в підручниках після тексту теми запитання; заучування текстів правил, законів та ін.; аналіз таблиць, рисунків та інших ілюстрацій, уміщених у підручнику). Самостійне спостереження.	Підготовка індивідуальних наукових робіт, доповідей (рефератів). Індивідуальні самостійні роботи. Робота над груповим проєктом.
ПРН 7. Вирішувати етичні дилеми з опорою на норми закону, етичні принципи та загальнолюдські цінності.	Проблемно-пошуковий метод. Самостійне спостереження. Бесіда: вступна бесіда; бесіда-повідомлення; бесіда-повторення; контрольна бесіда. За характером діяльності студентів використовується бесіда: репродуктивна (спрямована на відтворення раніш засвоєного матеріалу); евристична, або сократівська (викладач своїми запитаннями скеровує учнів, студентів на формування нових понять, висновків, правил, використовуючи набуті ними знання, спостереження). Пояснення.	Усне опитування. Тестування Модульні контрольні роботи.
ПРН 9. Застосовувати управлінські навички у сфері фінансів, банківської справи та страхування.	Пояснювально-ілюстративний метод. Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо. Практичні методи: вправи, практичні роботи, дослідні роботи. Вправи, які використовуються в навчальному процесі: підготовчі (готують студентів до сприймання нових знань і способів їх застосування на практиці); вступні (сприяють засвоєнню нового матеріалу на основі розрізнення споріднених понять і дій); тренувальні (сприяють формуванню навичок у стандартних умовах – за зразком, інструкцією, завданням); творчі (за змістом і методами виконання наближаються до реальних життєвих ситуацій); контрольні (переважно навчальні – письмові, графічні, практичні вправи).	Усне опитування. Робота над груповим проєктом.
ПРН 10. Здійснювати діагностику і моделювання фінансової діяльності суб'єктів господарювання.	Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо. Ілюстрування (полягає в демонструванні ілюстрованих посібників, схем, рисунків на дошці, зразків документів, фотографій, моделей та ін.). Демонстрування (показ матеріалів у динаміці, використання приладів, дослідів,	Усне опитування. Розв'язування задач. Робота над груповим проєктом.

	<p>технічних установок та ін. Самостійне спостереження. Практичні методи: вправи, практичні роботи, дослідні роботи. Вправи, які використовуються в навчальному процесі: підготовчі (готують студентів до сприймання нових знань і способів їх застосування на практиці); вступні (сприяють засвоєнню нового матеріалу на основі розрізнення споріднених понять і дій); тренувальні (сприяють формуванню навичок у стандартних умовах – за зразком, інструкцією, завданням); творчі (за змістом і методами виконання наближаються до реальних життєвих ситуацій); контрольні (переважно навчальні – письмові, графічні, практичні вправи).</p>	
<p>ПРН 11. Застосовувати поглиблені знання в сфері фінансового, банківського та страхового менеджменту для прийняття рішень.</p>	<p>Проблемно-пошуковий метод. Пояснення. Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо. Робота з підручником. До найпоширеніших видів такої роботи належать: читання тексту з підручника з метою закріплення знань; відповіді на подані в підручниках після тексту теми запитання; заучування текстів правил, законів та ін.; аналіз таблиць, рисунків та інших ілюстрацій, уміщених у підручнику. Практичні методи: вправи, практичні роботи, дослідні роботи. Вправи: підготовчі (готують студентів до сприймання нових знань і способів їх застосування на практиці); вступні (сприяють засвоєнню нового матеріалу на основі розрізнення споріднених понять і дій); пробні (перші завдання на застосування щойно засвоєних знань); тренувальні (сприяють формуванню навичок у стандартних умовах – за зразком, інструкцією, завданням); творчі (за змістом і методами виконання наближаються до реальних життєвих ситуацій); контрольні (переважно навчальні – письмові, графічні, практичні вправи).</p>	<p>Усне опитування. Тестування. розв'язування задач. Підготовка індивідуальних наукових робіт, доповідей (рефератів). Модульні контрольні роботи. Робота над груповим проектом.</p>
<p>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.</p>	<p>Проблемно-пошуковий метод. Пояснення. Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо. Самостійне спостереження.</p>	<p>Усне опитування. Індивідуальні самостійні роботи. Робота над груповим проектом.</p>
<p>ПРН 15. Здійснювати кредитну, інвестиційну діяльність, діяльність на валютному, фондовому та міжнародних ринках, забезпечувати функціонування платіжних</p>	<p>Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо. Пояснення. Практичні методи: вправи, практичні роботи, дослідні роботи. Вправи, які використовуються в навчальному процесі: підготовчі (готують студентів до</p>	<p>Усне опитування. Тестування. Розв'язування задач. Модульні контрольні роботи.</p>

систем з застосуванням відповідного технічного і програмного забезпечення.	сприймання нових знань і способів їх застосування на практиці); вступні (сприяють засвоєнню нового матеріалу на основі розрізнення споріднених понять і дій); пробні (перші завдання на застосування щойно засвоєних знань); тренувальні (сприяють формуванню навичок у стандартних умовах – за зразком, інструкцією, завданням); творчі (за змістом і методами виконання наближаються до реальних життєвих ситуацій); контрольні (переважно навчальні – письмові, графічні, практичні вправи).	
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.	Лекція: інформаційна лекція; проблемна лекція; лекція – візуалізація тощо. Пояснення. Проблемно-пошуковий метод. Демонстрування (показ матеріалів у динаміці, використання приладів, дослідів). Практичні методи: вправи, практичні роботи, дослідні роботи. Вправи, які використовують в навчальному процесі: підготовчі (готують студентів до сприймання нових знань і способів їх застосування на практиці); вступні (сприяють засвоєнню нового матеріалу на основі розрізнення споріднених понять і дій); тренувальні (сприяють формуванню навичок у стандартних умовах – за зразком, інструкцією, завданням); творчі (за змістом і методами виконання наближаються до реальних життєвих ситуацій); контрольні (переважно навчальні – письмові, графічні, практичні вправи).	Усне опитування. Тестування. Розв’язування задач. Модульні контрольні роботи.

9. Методи контролю

Під час поточного контролю застосовуються якомога більше методів оцінювання знань студентів: усне опитування, тестування, розв’язування задач, підготовка індивідуальних наукових робіт, доповідей (рефератів), індивідуальні самостійні роботи, модульні контрольні роботи, робота над груповим проєктом тощо.

Оцінювання поточного контролю на практичних заняттях здійснюється за шкалою, наведеною в таблиці 1.

Таблиця 1

Шкала оцінювання знань студента на практичних заняттях

	Види робіт	макс. к-сть робіт	макс. к-сть балів за один вид роботи	Всього
Протягом семестру	Відповідь (усне опитування, розв’язування кейсів, задач, індивідуальна самостійна робота, тестування)	5	2	10
	Наукова (творча) робота (груповий проєкту із захистом)	1	20	20
	Контрольна робота (модуль)	2	10	20
Разом протягом семестру				50
Екзамен				50
ВСЬОГО				100

Протягом семестру передбачено дві контрольні роботи. Модульна контрольна робота включає 3 теоретичні питання по 2 бали кожне та одну задачу на 4 бали. Бали за модульну контрольну роботу нараховуються наступним чином:

Теоретичні питання:

2 бали – відповідь правильна, питання повністю розкрито, містить обґрунтовані висновки та твердження, викладено основні теоретико-методологічні положення, принципи та визначення;

1 бал – відповідь неповна, частково містить помилкові твердження, однак більша частина питання розкрита;

0 балів – відповідь відсутня або неправильна, помилково сформульовані визначення та твердження, повністю відсутні висновки та основні теоретико-методологічні положення питання.

Задача:

4 бали – задача розв’язана вірно, виконання передбачених умовою задачі розрахунків правильне, наведено формули розрахунків, передбачені умовою задачі висновки сформульовані повно;

2 бали – задача розв’язана вірно, однак виконання передбачених умовою задачі розрахунків містить незначні неточності та помилки, відсутні формули розрахунків, передбачені умовою задачі висновки неповно сформульовані;

0 балів – задача розв’язана невірно або повністю відсутня, відповідь задачі неправильна, виконання передбачених умовою задачі розрахунків містить значні неточності та помилки, відсутні формули розрахунків, передбачені умовою задачі висновки відсутні;

Бали за наукову (творчу) роботу (груповий проєкт із захистом) нараховуються наступним чином:

20 балів – робота виконана на високому рівні, виконані всі завдання проєкту, подано обґрунтовані висновки та пропозиції, оформлено та подано на кафедру всю необхідну документацію проєкту, розроблено презентацію проєкту та представлено проєкт на семінарському занятті, відповіді на запитання є повними та вичерпними, спостерігається значна активність при захисті проєкту на занятті;

15 балів – подані висновки неповні, мультимедійна презентація проєкту відсутня, відповіді та твердження, які були сформульовані у ході виконання проєкту недостатньо обґрунтовані, активність при захисті проєкту є середньою;

10 балів – є окремі висновки проєкту, але їхній зміст є неповний, захист проєкту відбувся без чіткого обґрунтування і розуміння сутності процесів, активність при захисті проєкту є низькою;

5 балів – є окремі висновки, але не достатні для того, щоб провести захист проєкту, відсутні доповідь та презентація, документація не оформлена належним чином та не подана на кафедру;

0 балів – проєкт повністю відсутній, завдання не виконані, проєкт вважається таким, що не був реалізований.

Підсумковий контроль проводиться у формі екзамену. Екзамен проводиться у письмовій формі. Екзаменаційний білет містить тестові завдання і задачі. За кожне виконане завдання студент отримує певну кількість балів за шкалою, наведеною в таблиці 2. Загальна кількість балів, яку студент може отримати на екзамені, складає 50.

Таблиця 2

Шкала оцінювання студентів на екзамені

№ з/п	Форма екзамену	Характеристика	Максимальна сума балів
1.	Форма екзамену за наявності практичних завдань (задач)	Екзаменаційний білет включає в себе: - 40 тестових завдань по 1 балу; - 2 задачі – по 5 балів.	50 балів

За кожне виконане завдання студент отримує певну кількість балів, які нараховуються наступним чином:

- тестові завдання – по 1 балу за відповідь (1 бал – правильна відповідь, 0 балів – неправильна відповідь);
- задачі – по 5 балів (5 балів – правильна відповідь, 0 балів – неправильна відповідь).

Оцінювання знань студента здійснюється за 100-бальною шкалою (за поточну успішність 50 балів, на екзамені – 50 балів).

10. Розподіл балів, які отримують студенти

Поточне тестування та самостійна робота											Підсумковий тест (екзамен)	Сума	
Змістовий модуль 1											50	100	
T1	T2	T3	T4	T5	T6	T7	T8	T9	T10	T11			T12
2	3	5	5	5	5	5	5	5	5	3			2

T1, T2 ... T12 – теми змістових модулів.

Оцінювання знань студента здійснюється за 100-бальною шкалою (для екзаменів і заліків):

- максимальна кількість балів при оцінюванні знань студентів з дисципліни, яка завершується екзаменом, становить за поточну успішність 50 балів, на екзамені – 50 балів;
- при оформленні документів за екзаменаційну сесію використовується таблиця відповідності оцінювання знань студентів за різними системами.

Шкала оцінювання: національна та ECTS

Оцінка в балах	Оцінка за шкалою ECTS	Оцінка за національною шкалою
		Екзаменаційна оцінка
90-100	A	Відмінно
81-89	B	Добре
71-80	C	
61-70	D	Задовільно
51-60	E	
21-50	FX	Незадовільно з можливістю повторного складання
0-20	F	Незадовільно з обов'язковим повторним вивченням дисципліни

11. 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.

12. Рекомендована література

Базова

1. Владичин У. В. Банківське кредитування. Навчальний посібник / За ред. д-ра екон. наук, 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. 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. 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.
6. Кредитування та ризики: Навч. посіб. К. : «Видавничий дім «Професіонал», 2008. 480 с.
7. Мостовенко Н. А. Кредитний менеджмент: Навчальний посібник / Н. А. Мостовенко, Т. І. Коробчук. Луцьк : Волиньполіграф ТМ, 2016. 280 с.
8. Смовженко Т. С., Котовська Р.Р., Крупський В.М., Хім’як В.С. Кредитування і контроль: Навч. посібник. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 135с.
9. Хмеленко О. В., Вовк В.Я. Кредитування та контроль: Навчальний посібник. Х.: ВД “ІНЖЕК”, 2004. 240 с.

Допоміжна

10. Закон України “Про банки і банківську діяльність” №2121-III від 07.12.2000. / www.rada.gov.ua
11. Закон України “Про заставу” від 02.10.92. / www.rada.gov.ua
12. Закон України „Про іпотеку” від 05.06.03. / www.rada.gov.ua
13. Закон України „Про організацію формування та обігу кредитних історій” № 2704-IV від 23.06.2005. / www.rada.gov.ua
14. Закон України „Про страхування” № 1909-IX від 18.11.2021 (зі змін. і доповн.) // <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1909-20#n2320>
15. Закон України “Про споживче кредитування” № 1734-VIII від 15.11.2016 р. / <https://zakon.rada.gov.ua/laws/main/1734-19#Text>
16. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затверджена постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001. / www.rada.gov.ua
17. 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
18. 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
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
20. 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.
21. Цивільний кодекс України № 435 від 16.01.2003. / www.rada.gov.ua
22. Шемшученко Г. Ю. Фінансово-правове регулювання банківського кредитування: Монографія. К.: ТОВ „Видавництво „Юридична думка”, 2006. 264 с.

13. Інформаційні ресурси

1. www.finance.com.ua – фінанси України.
2. www.uabanker.net – все про банки України.
3. www.bank.gov.ua – сайт Національного банку України.
4. www.rada.gov.ua – законодавча та нормативно-правова база України.