

Д/р  
14032

Одеський національний університет імені І. І. Мечникова  
(повне найменування вищого навчального закладу)

Навчально-науковий інститут інформаційних та соціальних технологій  
(повне найменування інституту/факультету)

Кафедра економіки та моделювання ринкових відносин  
(повна назва кафедри)

## Дипломна робота

бакалавра

(освітньо-кваліфікаційний рівень)

на тему: **«Організаційна структура банківського кредитування»**

«The organizational structure of bank lending»

Виконала: студентка 2 (СК) курсу денної форми навчання  
напряму підготовки 6.030508 «Фінанси і кредит»  
Сіліна Яна Олександрівна

Керівник ст.викл. Колесник О.О.



(підпис)

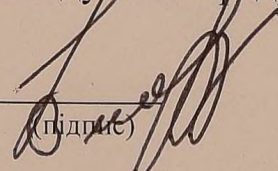
Рецензент к.е.н., доц., заступник директора ІМЕМ ОНУ  
імені І.І.Мечникова Ломачинська І.А.

Рекомендовано до захисту:  
Протокол засідання кафедри  
№ 9 від 29.05.2017р.

Захищено на засіданні ЕК № \_  
протокол № \_ від \_\_\_\_\_ 2017 р.

Оцінка 90 / 100 / 80  
(за національною шкалою, шкалою ECTS, бали)

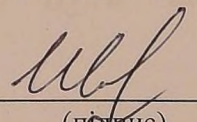
Завідувач кафедри



(підпис)

Журавльова Т.О.

Голова ЕК



(підпис)

Шлафман Н.Л.

Одеса – 2017

790200

## АНОТАЦІЯ

Дипломна робота містить 84 сторінки, 9 таблиць, 7 рисунків, список літератури з 74 найменувань, 7 додатків.

Метою роботи є роботи є обґрунтування теоретичних основ організації кредитного процесу в банківських установах, з'ясування сучасного стану кредитної діяльності банків, шляхи удосконалення кредитного процесу.

Завданнями роботи є:

- дослідити економічну сутність та принципи кредиту за умов ринкового реформування економіки;
- визначити сутність кредитного процесу та обґрунтувати вплив чинників на його організацію;
- обґрунтувати та визначити місце і роль кредитної політики в організації кредитного процесу.

Об'єктом дослідження виступає кредитний процес у банківських установах України.

Предметом дослідження є теоретичні засади та практика організації кредитного процесу у комерційних банках.

Методи дослідження. В роботі застосовувались такі методи: діалектичного пізнання, аналізу, синтезу, індукції й дедукції, наукової абстракції та інші.

Одержані результати можуть бути використані в практичній діяльності.

Рік виконання дипломної роботи 2016-2017

Рік захисту роботи - 2017

## ЗМІСТ

ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ ОРГАНІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕСУ В КОМЕРЦІЙНИХ БАНКАХ	
1.1 Сутність кредиту та принципи кредитування	7
1.2 Кредитна політика комерційного банку	12
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕСУ У БАНКАХ УКРАЇНИ	
2.1 Організаційна структура кредитування в банках	20
2.2 Етапи реалізації комерційними банками кредитного процесу	27
2.3 Кредитна діяльність банків України та її вплив на розвиток реального сектору економіки	35
2.4 Аналіз кредитної діяльності банків України за 2016 рік	41
РОЗДІЛ 3. НАПРЯМИ УДОСКОНАЛЕННЯ ОРГАНІЗАЦІЇ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕСУ В БАНКАХ УКРАЇНИ	
3.1 Забезпечення безпеки кредитного процесу у банківських установах	54
3.2 Удосконалення підходів оптимізації кредитного процесу у комерційних банках	58
ВИСНОВКИ	66
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	71
ДОДАТКИ	



## ВСТУП

**Актуальність теми.** В умовах формування ринкового середовища, спаду промислового та сільськогосподарського виробництва велика увага в організаційній та структурній перебудові економіки приділяється комерційним банкам та банківській системі в цілому.

Провідна роль у вирішенні значних проблем належить саме кредитним відносинам та банкам, що пояснюється не лише збільшенням їхньої ролі в розвитку економіки, але й наявною можливістю швидко і ефективно реагувати на нові механізми господарювання, тому актуальність даної теми є очевидною.

В той же час однією з проблем банківської системи в цілому, є досить високий ризик кредитних операцій. По-перше, теоретична недосконалість питання захисту інтересів кредитора від кредитних ризиків, по-друге, незадовільний фінансовий стан більшості суб'єктів підприємництва, по-третє, невисока кадрова підготовка працівників банківської системи тощо.

Аналізуючи ситуацію, яка склалася в банківській сфері, можна зробити висновок, що банки зазнають фінансового краху в зв'язку з надзвичайно ризикованою кредитною політикою.

З огляду на існуючі проблеми та ситуацію на грошово-кредитному ринку, питання щодо шляхів вдосконалення кредитної діяльності є досить цікавим. Адже, вивчення джерел і форм забезпечення погашення кредитів, розробка методів зниження питомої ваги неповернених позичок в загальному обсязі наданих кредитів, ефективне використання результатів аналізу наданих кредитів, ефективне управління процентним ризиком, формування банком резерву на покриття можливих втрат за позиками, впровадження якісних форм забезпечення та контролю за цільовим використанням позички справляють регулюючий вплив на банківську діяльність.

Тому з причини складності та багатогранності даної теми, що розглядається, чимало питань потребує поглибленого системного вивчення. Стабільне функціонування економічної системи України неможливе без

існування й сталого розвитку її фінансового сектора, у якому значна роль відводиться банківським установам. Це обумовлено тим, що саме банки в умовах ринку є одним із найважливіших елементів структури економіки щодо організації руху грошових і капітальних ресурсів. Разом з цим, здатність банківської системи створювати гроші базується на умові, відповідно до якої банки в змозі використовувати свої можливості щодо створення грошей за допомогою кредитування. Результативність діяльності банківських установ та їх фінансова стійкість залежить від належної організації кредитного процесу.

В сучасних умовах в діяльності банківських установ виявились значні недоліки в організації їх кредитного процесу, який охоплює відповідні процедури від визначення умов і параметрів кредитування до укладання кредитної угоди. Саме тому, актуальним завданням дослідження є удосконалення організації та необхідність оптимізації кредитного процесу банківських установ.

Дослідженню питань кредитування та організації кредитного процесу банківських установ присвячено ряд робіт зарубіжних і вітчизняних учених-економістів: О. Барановського, О. Васюренка, В. Вовк, Е. Долана, О. Євнуха, Р. Кемпбелла, В. Корнєєва, С. Лукаша, А. Мороза, Л. Примостки, П. Роуза, І. Сала, Дж. Синки, В. Сидоренка. У працях науковців досліджуються фрагментарно визначення сутнісних характеристик кредиту та кредитних відносин, що певною мірою негативно позначається на організації кредитного процесу.

Метою даної дипломної роботи є обґрунтування теоретичних основ організації кредитного процесу в банківських установах, з'ясування сучасного стану кредитної діяльності банків, шляхи удосконалення кредитного процесу.

Для досягнення поставленої мети передбачено постановку, формулювання і

розв'язання наступних наукових й практичних завдань:

- дослідити економічну сутність та принципи кредиту за умов

ринкового реформування економіки;

- визначити сутність кредитного процесу та обґрунтувати вплив чинників на його організацію;
- обґрунтувати та визначити місце і роль кредитної політики в організації кредитного процесу;
- розглянути етапи реалізації комерційними банками кредитного процесу;
- проаналізувати сучасний стан результуючих показників кредитного процесу;
- проаналізувати та обґрунтувати напрями удосконалення організації кредитного процесу в банківських установах.

Об'єктом дослідження виступає кредитний процес у банківських установах України.

Предметом дослідження є теоретичні засади та практика організації кредитного процесу у комерційних банках.

Методи дослідження. В роботі застосовувались такі методи: діалектичного пізнання, аналізу, синтезу, індукції й дедукції, наукової абстракції – при визначенні сутності кредиту, з'ясуванні природи кредитного процесу у комерційних банках і виявленні місця й ролі кредитної політики в організації кредитного процесу; експертних оцінок – при з'ясуванні проблем організації кредитного процесу у банківських установах; економіко-статистичний, аналогій і аналізу – при аналізі показників кредитного процесу в комерційних банках.

Інформаційна база роботи. Статистичну основу дослідження складають закони України, постанови та декрети Кабінету Міністрів України, нормативні документи Національного банку України, банківських установ. Монографічна література, наукові доповіді і періодика з досліджуваної проблематики, фінансові звіти вітчизняних комерційних банків; інформаційні ресурси мережі



Інтернет.

Практичне значення роботи полягає у тому, що отримані результати можуть використовуватись у процесі вдосконалення організації кредитного процесу в банківських установах, зокрема забезпечення безпеки кредитного процесу, її складових і чинників.

## ВИСНОВКИ

Дослідження організації кредитного процесу в банківських установах в умовах ринкового реформування економіки дозволило зробити ряд висновків науково-теоретичного та прикладного характеру:

На основі досліджування різноманітних підходів до трактування категорій “кредит” та “кредитний процес” дані поняття отримали свій подальший розвиток. Зокрема, “кредит” слід розуміти як економічні відносини, які виражаються в перерозподілі тимчасово вільних коштів між кредиторами і позичальниками на ринку банківських кредитних ресурсів за умов повернення, строковості, платності, цільового характеру використання, забезпечення, диференційованого підходу, довершеності та доступності. Дане визначення враховує процес перерозподілу тимчасово вільних коштів між кредитором і позичальником, підкреслює джерела формування кредитних ресурсів, уточнює місце функціонування банківського кредиту, враховує сучасні принципи кредитування. Саме тому, сутність кредиту повною мірою проявляється в кредитному процесі, визначенні природи і специфічних особливостей його дослідження.

Під кредитним процесом слід розуміти комплекс діянь, пов'язаних з оформленням, видачею, обслуговуванням та погашенням позики. Його умовно доцільно поділити на кілька стадій, кожний з яких забезпечує розв'язання конкретних задач, а всі вони в сукупності цілеспрямовані на досягнення цілі банківського кредитування – отримання банком доходу.

Організація кредитного процесу в банківських установах зумовлюється їх місцем і роллю в господарському комплексі; дієвістю грошово-кредитної та валютної політик; якістю кредитних угод; потребою і наявністю кредитних ресурсів та їх доступністю для різних позичальників; зацікавленістю банківських установ у зростанні кредитного потенціалу; цільовою спрямованістю кредитних вкладень; строковістю надання позик;



забезпеченням наданих кредитів; ступенем існуючих і потенційних кредитних ризиків кредиторів і позичальників та рівнем управління ними; платоспроможністю та фінансовою стійкістю позичальників; наявністю ефективної системи кредитного страхування.

Результативність і ефективність управління кредитним процесом у комерційних банках значною мірою зумовлюється вибором кредитної політики.

Кредитна політика як основа процесу управління кредитом обумовлює переваги в процесі розвитку кредитних взаємин, з одного боку, та діяльність кредитного механізму – з другого. Вона формує потрібні загальні передумови ефективної праці колективу банку і прийняття розумних вирішень, знижує ймовірність неточностей, завбачає створення належної організаційної будови й поділу обов'язків між персоналом банку. У кредитній політиці важливим є визначення обсягу ефективних (допустимих) ресурсів, що можуть бути спрямовані на кредитні вкладення.

Процедура надання позики включає у себе певні етапи, зокрема: переговори з клієнтом; збір пакету документів; підготовка висновку з кредитного проекту і його узгодження з кредитним комітетом; оформлення документів по кредиту, надання, моніторинг і повернення позики. Саме дотримання послідовності даних дій надає можливість банківським установам мінімізувати витрати на оброблення кредитної заявки і найбільш повно врахувати всі деталі угоди.

Проаналізувавши показники, які впливають на організацію кредитного процесу, слід зазначити, що в сучасних умовах відбувається зростання розриву між наданими банками кредитами і залученими ними депозитами, а також зниження рівня забезпеченості наданих кредитів залученими депозитами; зниження частки кредитів у загальних активах банків; превалювання в структурі кредитів за секторами економіки кредитів не фінансовим корпораціям і домашнім господарствам; істотне зростання

проблемної заборгованості.

Зазначені тенденції були зумовлені неконтрольованою кредитною експансією вітчизняних банків, що відбувалася на фоні неадекватного зростання кредитної маси залучення депозитів з огляду на низький рівень добробуту переважної більшості суб'єктів господарювання, невідновленої належним чином довіри населення до банківських установ, існуючої заборгованості за раніше отриманими кредитами, а також неналежним рівнем корпоративних фінансів, зумовлених зниженням ділової й інвестиційної активності в країні.

Актуальність проблеми управління кредитними ризиками для банків України в сучасних умовах пов'язана, насамперед, із ослабленням банківської системи країни через посилення негативного впливу світової фінансової кризи. Вона чітко продемонструвала низьку дієвість усталених механізмів виявлення та оцінювання кредитних ризиків, зумовила необхідність вироблення нових підходів щодо формування та реалізації банківськими установами кредитної політики.

З метою належної організації кредитного процесу банківськими установами, належна увага в сучасних умовах приділяється системі управління кредитними ризиками. Кредитний ризик у банківських установах контролюється, здебільшого, за допомогою таких інструментів, як індивідуальні нормативи кредитного ризику, процедури використання кредитних продуктів, оцінка кредитоспроможності позичальника, робота з проблемною і сумнівною заборгованістю, диверсифікація кредитного портфеля, забезпечення кредитів, страхування, ціноутворення з урахуванням ризиків.

Захист кредитного процесу та всіх його складових від зовнішніх і внутрішніх загроз, що зумовлюється прийняттям управлінських рішень щодо формування, розподілу і використання кредитних ресурсів відповідно до дотримання граничних значень індикаторів, які враховують ризики втрати



банком ліквідності і платоспроможності здійснюється з використанням системи забезпечення безпеки кредитного процесу.

Безпека кредитного процесу в комерційних банках – комплексна система, що включає в себе безпеку кредитних трансакцій та їх учасників, в т.ч. кредитну безпеку окремих банківських інститутів, банківських груп, банківського сектору економіки, банківської системи, клієнтів і контрагентів банківських установ (безпеку міжбанківського кредитування), а також держави в цілому; безпеку кредитних відносин; безпеку кредитної угоди; безпеку окремих видів кредитування і кредитного портфелю в цілому.

З метою формування системи забезпечення безпеки кредитного процесу в комерційних банках необхідно створити досконалу підсистему нормативно-правового забезпечення, яка б включала законодавчі і підзаконні акти, які б однозначно регламентували безпечність функціонування всіх учасників такого процесу, а відтак стимулювали б поступальний розвиток останнього.

Підвищенню безпеки кредитного процесу в комерційних банках, а відтак і вдосконаленню його організації, сприятиме: визначення її чинників і загроз та їх ретельний аналіз; побудова оптимальної моделі по роботі з кредитними продуктами; використання Єдиної інформаційної системи обліку проблемних позичальників; визначення суми резервів під зменшення корисності (знецінення) кредитів, наданих клієнтам, кожен з яких не є суттєвим (з урахуванням кредитних карток, житлової іпотеки й незабезпечених споживчих кредитів), загалом, а також окремих суттєвих кредитів, які ще не мають об'єктивних ознак зменшення корисності; оцінка кредитного ризику, що приймається комерційним банком на контрагента, з метою встановлення лімітів на основі багатофакторного аналізу із застосуванням системи рейтингування; вжиття конкретних упереджувальних і коригувальних заходів стратегічного і тактичного характеру.

Повне та своєчасне забезпечення потреб клієнтів у позикових запасах, підвищення ефективності діяльності кредитних установ викликає



закономірність оптимізації кредитного процесу в банківських установах. Метою оптимізації кредитного процесу є забезпечення довготривалої та міцної конкурентної переваги банківської установи на ринку кредитних продуктів. Впровадження нових кредитних продуктів є одним із напрямів оптимізації кредитного процесу. Саме даний процес має певний позитивний ефект, оскільки відбувається приріст клієнтської бази, збільшується частка ринку, скорочуються витрати на проведення будь-якого виду операцій.

Таким чином, вирішальними напрямами оптимізації кредитного процесу в банківських установах має бути зміцнення ресурсної бази, формування адекватної кредитної політики, формування і впровадження системи раннього реагування на виникнення ризикових ситуацій, здійснення комплексної програми кредитного моніторингу.

З метою підвищення ефективності кредитного процесу, банківським установам необхідно визначити стратегічні та тактичні напрями розвитку даного процесу, переглянути моделі кредитування шляхом розробки регламентів, положень і посадових інструкцій, внутрішніх стандартів і нормативів, систем управління якістю, зменшити кількість помилок при оформленні кредитної документації; посилити відповідальність банківських працівників за виконувану роботу; підвищити прозорість в організації кредитного процесу.

## СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. .Александрова М.М. Гроші. Фінанси. Кредит: навчально-методичний посібник / М.М. Александрова, С.О. Маслова. – [2-ге вид. переробл. і доповн.] – К.: ЦУЛ, 2014. – 336 с.
2. .Архієреєв С.І. Розвиток трансакцій кредитування та заходи регулювання їх витрат в Україні / С. І. Архієреєв, О. В. Попадинець. – Х. : Константа, 2015. – 152 с.
3. .Банківські операції: Підручник / За ред.. д.е.н., проф. О.В. Дзюблюка. – Тернопіль: Вид-во ТНЕУ «Економічна думка», 2009. – 696 с.
4. .Банківські ризики: теорія та практика управління: монографія / Л. О. Примостка, О. В. Лисенок, О.О. Чуб та ін. – К. : КНЕУ, 2008. – 456 с.
5. .Банковское дело и финансирование инвестиций / Под ред. Н.Брука. – Вашингтон: МБРР, 1995, т.ІІ. – 648 с.
6. .Банковское дело. Управление и технологии : учеб. для студ. вузов, обучающихся по эконом. специальностям / под ред. проф. А. М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.
7. .Банковское дело. Экспресс-курс : учеб. Пособ. / кол. авт.; под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2009. – 352 с.
8. Банковское дело: учебник для для студентов высших учебных заведений, обучающихся по специальности 060400 “Финансы и кредит” / Под ред. Г.Г.Коробовой – М.: Экономистъ, 2008. – 766 с.[Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.yourkredit.ru/korobova208.html>
9. Благодатин А.А. Финансовый словарь / А. А. Благодатин, Л.Ш. Лозовский, Б. А. Райзберг. – М. : ИНФРАМ, 2002. – 377 с.
- 10.Бобиль В. Стрес-тестування кредитних установ у сучасних умовах: теоретичний аспект / В. Бобиль // Банківська справа. – 2010. – №6. – С. 46-52.
- 11.Бочарова И. В. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика : учеб.- практ. пособие / И. В. Бочарова, Д. А. Ендовицкий. – М. : КноРус, 2008. – 264 с.

- 12.Бражников А.С. Кредитная политика как основа процесса кредитования.
- 13.Материалы Международной научной студенческой конференции “Научный потенциал студенчества – будущему России”. Том второй. Общественные науки. Ставрополь: СевКавГТУ, 2007. – 143 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ncstu.ru>
- 14.Буднік М.М. Фінансовий ринок: навч. посібник / М.М. Буднік, Л.С. Мартюшева, Н.В. Сабліна. – К.: Центр учб. літ.-ри, 2009 – 334 с.
- 15.Бут А. П. Банківське кредитування інноваційного розвитку економіки: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.00.01 – економічна теорія та історія економічної думки / А.П.Бут. – К., 2007. – 16 с.
- 16.Васюренко О. Оптимізаційне управління кредитним потенціалом банку / О.Васюренко, А.Маслова // Банківська справа. – 2011. – № 5. – С. 3–11.
- 17.Васюренко О. Ціна кредитних ресурсів як ключова складова системи управління кредитним ризиком / О. Васюренко, В. Подчесова // Банківська справа. – 2008. – № 1. – С. 28–34.
- 18.Вовк В. Я. Кредитування і контроль : навч. посіб. / В. Я. Вовк, О.В. Хмеленко. – К. : Знання, 2008. – 463 с.
- 19.Вовчак О.Д. Кредит і банківська справа: Підручник / О.Д. Вовчак, Н.М. Руцишин, Т.Я. Андрійків. – К.: Знання, 2008. – 564 с.
- 20.Готовчиков И. Комбинированные методы оценки кредитного риска / И.Готовчиков // Банковские технологии. – 2007. – №2. – С. 54-59.
- 21.Гоутри Дж. Деньги и кредит / пер. с англ. К. Г. Фокина; / под ред. проф. И.А.Трахтенберга. – 3-е изд. – М. : Ком. Акад., 1980. – 363 с.
- 22.Гриджук Д. Найголовніше – це відновлення кредитування / Д. Гриджук // Банківська справа. – 2010. – № 4. – С. 3-6.
- 23.Гроші та кредит : підруч. / [Б. С. Івасів, М. І. Савлук, В. А. Ющенко та ін.] ; за ред. Б. С. Івасіва. – К. : КНЕУ, 1999. – 404 с.
- 24.Гроші та кредит. Підручник / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пудовкіна [та ін.] / за заг. ред. М.І. Савлука. – [3-тє вид. перероб. і доп.].– К.: КНЕУ, 2012. –



598 с.

25. Гроші, банки та кредит: у схемах і коментаріях: навч. посібник / за ред. Б.Л. Луціва. – [2-ге вид., перероб.]. – Т.: Карт-бланш, 2010. – 225 с.
26. Грошово-кредитна діяльність банків: навч. посібник / М.П. Денисенко, В.Г. Кабанов, Л.М. Худолій. – К.: Вид-во Європ. ун-ту, 2006. – 339 с.
27. Гулик Т. Тенденції розвитку ринку банківських послуг з кредитування корпоративних клієнтів в Україні / Т. Гулик // Банківська справа. – 2007. – № 6. – С. 12-25.
28. Гуцал І.С. Дієвість кредитного механізму в економіці України: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня д-ра екон. наук: спец. 08.04.01 – фінанси, грошовий обіг і кредит / І.С. Гуцал. – К., 2004. – 29 с.
29. Д'яконов К. М. Оптимізація ризику кредитного портфеля банку / К.М. Д'яконов // Наука й економіка. – 2010. – Вип. 2. – С. 35–41.
30. Демківський А.В. Гроші та кредит / А.В. Демківський. – К.: Дакор, К.: Вира – Р., 2003. – 528 с.
31. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / за ред. С.Р. Моисеева. Москва: Дело и Сервис, 2006. – 384 с.
32. Деньги, кредит, банки: Справ. пособие / Г.И. Кравцова, Б.С. Войтешенко, Е.И. Кравцов и др. / Под общ. ред. Г.И. Кравцовой. – Мн.: Изд-во "Меркаванне". – 270 с.
33. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В.П. Воронин, С.П. Федосова. – М.: Юрайт-Издат, 2002. – 269 с.
34. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимірова, А.И. Козлов. – М.: КНОРУС, 2005. – 288 с.
35. Деньги. Кредит. Финансы / С.В. Галицкая. – М.: Экзамен, 2002. – 224 с.
36. Дмитренко М.Г. Кредитування і контроль: навчально-методичний посібник (у схемах і коментарях) / М.Г. Дмитренко, В.С. Потлатюк. – Кондор, 2005. – 296 с.
37. Довгань Ж.М. Управління кредитними ризиками банків в умовах

- економічної кризи // Ж.М. Довгань / Вісник НБУ. – 2010. – № 8. – С. 51-55.
38. Дрьомова У. В. Проблемні аспекти формування та оцінки потенціалу розвитку банківського довгострокового кредитування / У. В. Дрьомова // Вісник Дніпропетровської державної фінансової академії. Економічні науки. – 2009. – № 1. – С. 105–110.
39. Енциклопедія банківської справи України / ред. кол.: В.С. Стельмах (гол.) [та інші]. – К.: Молодь, Ін. Юре, 2001. – 680 с.
40. Ермасова Н. Стадии кредитного процесса. Управление кредитом [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.inventech.ru/lib/money/money0055/>
41. Завадська Д. Оптимізація кредитно-депозитної стратегії банку / Д. Завадська // Банківська справа – 2004. – № 3. – С. 87-91.
42. Закон України “Про банки і банківську діяльність” № 2121-III [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу: <http://zakon.rada.gov.ua>. Зі зм. 2017 р.
43. Закон України “Про Національний банк України” № 679-XVI [Електронний ресурс] // Верховна Рада України. – Режим доступу : <http://zakon.rada.gov.ua>. Зі зм. 2017 р.
44. Зуева О.А. Управление кредитным риском при кредитовании по кредитной линии: автореф. дис. на соискание учен. степени канд. экон. наук: спец.
45. 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит / О.А. Зуева. – Санкт- Петербург, 2007 – 20 с.
46. Калашнікова Т.В. Стан і тенденції розвитку кредитного забезпечення аграрної галузі України / Т.В. Калашнікова // Фінанси України. – 2010. – №10. – С. 29-37.
47. Карбівничий І. В. Оптимізація фінансового забезпечення механізму кредитної політики банку / І. В. Карбівничий // Економіка. Фінанси. Право. – 2010. – № 3. – С. 17-22.
48. Карпенко Г.В. Кредитна діяльність вітчизняних банків та можливості їх

- інтеграції до світової фінансової системи / Г.В.Карпенко // Фінанси України. – 2007. – № 2. – С. 89-96.
- 49.Ковалев А. Аудит и корректировка управления кредитными рисками /А.Ковалев // Финансовый директор. – 2007. – № 8 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gaap.ru/articles/49711>.
- 50.Ковалев А. Стратегия кредитного риск-менеджмента / А.Ковалев // Финансовый директор. – 2007. – № 4. – С. 33-41. Ковалев П. Методы повышения кредитной безопасности / П.Ковалев // Банковская практика за рубежом. – 2005. – № 6. – С.36-41.
- 51.Колодизев О.М. Гроші та кредит: навч. посібник для самост. вивчення дисципліни / О.М. Колодизев, О.Р. Яременко. – Х.: Вид. дім «ІНЖЕК», 2004. – 156 с.
- 52.Колоколова О.В. Оптимизационное моделирование кредитного портфеля [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.hedging.ru/stored/publications/522/download/Kolokolova.doc>
- 53.Коноплицкий В. А. Экономический словарь: толково- терминологический / В. А. Коноплицкий, А. И. Филина. – К. : КНТ, 2007. – 624 с.
- 54.Кредитная система [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [studyspace.ru/finansyi-i-kredit-/kreditnaya-sistema.html](http://studyspace.ru/finansyi-i-kredit-/kreditnaya-sistema.html).
- 55.Крупка М.І. Теоретичні аспекти управління механізмом кредитування довгострокових програм розвитку економіки в Україні / М.І.Крупка, Л.Б.Євтух // Фінанси України. – 2007. – № 1. – С.43-57.
- 56.Лагутін В.Д. Кредитування: теорія і практика: навч. посібник / В.Д Лагутін. – [2-ге вид., стер.]. – К.: Т-во “Знання”, КОО, 2001. – 215 с.
- 57.Магомедов М.Г. Маркетинговая политика зарубежных коммерческих банков в области кредитования: дис. канд. экон. наук: 08.00.14 / М.Г.Магомедов. – М., 1999. – 199 с.
- 58.Мазурок П.П. Вплив фінансової кризи на рівень прибутковості діяльності вітчизняних банків: теоретичний та прикладний аспект / П.П. Мазурок, О.П.



- Гузенко // Економіка, фінанси, право. – 2009. – № 7. – С. 25-29.
59. Малахова О.Л. Банківська система у механізмі кредитного забезпечення підприємницької діяльності: автореф. дис. на здобуття наук. ступеня канд. екон. наук: спец. 08.04.01. – фінанси, грошовий обіг і кредит / О.Л. Малахова. – Тернопіль, 2004. – 23 с.
60. Маслова С.О. Ринок фінансових послуг: навч. посібник / С.О. Маслова, О.А. Опалов. – К.: Кондор, 2006. – 192 с.
61. Маслова А. Ю. Оцінка складових кредитного потенціалу банку / А.Ю. Маслова // Науково-теоретичний журнал Хмельницького економічного університету «Наука й економіка». – 2009. – № 4(16). – С. 89–95.
62. Михайловська І.М. Гроші та кредит: Навчальний посібник / І.М. Михайловська, К.Л. Ларіонова. – Львів: Новий Світ-2000, 2006. – 432 с.
63. Непочатенко О.О. Організаційно-економічні механізми кредитування аграрних підприємств: Монографія / О.О. Непочатенко. – УВГПІ, 2007. – 456 с.
64. Нідзельська І.А. Обґрунтування необхідності створення системи супроводу кредитів / І.А. Нідзельська // Економіка, фінанси, право. – 2005. – № 1. – С. 25-27.
65. Принципи банківського кредитування – Банківська система України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrbanking.com/>
66. Прядко В.В. Кредитний потенціал комерційних банків у період економічної кризи / В.В. Прядко, Н.С. Островська // Фінанси України. – 2009. – № 11. – С. 73-88.
67. Пчелинцев Д.А. Организация кредитного процесса и его оптимизация в коммерческом банке: автореф. дис. на соискание учен. степени канд. экон. наук: спец. 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит / Д.А. Пчелинцев. – Саратов, 2007 – 18 с.
68. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева – М.: ИНФРА-М, 2007. – 495 с.

69. Сайт Асоціації українських банків [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.aub.com.ua](http://www.aub.com.ua).
70. Сайт Базельського комітету [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.bis.org](http://www.bis.org).
71. Сайт Державного комітету статистики України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.ukrstat.gov.ua](http://www.ukrstat.gov.ua).
72. Сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua).