



Робоча програма дисципліни «Інвестиційне кредитування з використанням управлінських інформаційних систем і технологій»

СПЕЦІАЛЬНІСТЬ 123 · КОМП'ЮТЕРНА ІНЖЕНЕРІЯ

БАКАЛАВР

120

Годин

Загальний обсяг дисципліни

4

Кредити ЄКТС

Відповідно до стандарту

4

Модулі

Змістовних блоки курсу

Загальна інформація про дисципліну

Ідентифікація

Назва: Інвестиційне кредитування

Спеціальність: 123 Комп'ютерна інженерія

ОП: Фінанси, банківська справа та страхування в управлінських інформаційних системах і технологіях

Ступінь: Бакалавр

Обсяг: 120 годин / 4 кредити ЄКТС

Модулів: 4 змістовних блоки

Підсумковий контроль: Іспит

Призначення дисципліни

Дисципліна «Інвестиційне кредитування з використанням управлінських інформаційних систем і технологій» формує у студентів системне розуміння теоретичних засад і практичних механізмів організації процесу інвестиційного кредитування в банківській системі України. Курс охоплює сутність інвестиційного кредиту, організацію банківського кредитування інвестиційних проектів, оцінку кредитоспроможності позичальника, управління кредитними ризиками та моніторинг інвестиційних кредитів.

Дисципліна є профільною для підготовки бакалаврів зі спеціальності «Комп'ютерна інженерія» за ОП «Фінанси, банківська справа та страхування в управлінських інформаційних системах і технологіях» та забезпечує формування необхідних загальних і фахових компетентностей у сфері фінансово-банківської діяльності та застосування ІТ-інструментів у кредитному процесі.

Загальні компетентності

Аналітичне мислення

Здатність до аналізу, синтезу та критичного оцінювання фінансово-кредитної інформації: виявлення суттєвих даних, порівняння альтернатив, формування обґрунтованих висновків щодо ефективності інвестиційних кредитних операцій.

Самоорганізація

Уміння самостійно навчатися, планувати роботу та організовувати виконання завдань у визначені строки, зокрема під час підготовки розрахункових робіт, аналітичних записок та презентацій.

Комунікація

Здатність до усної та письмової професійної комунікації: чітко пояснювати поняття у сфері інвестиційного кредитування, аргументовано відповідати на запитання, оформлювати звіти, висновки та аналітичні записки.

Командна робота

Відповідальність, ініціативність та готовність працювати в команді під час групового аналізу кейсів з оцінки інвестиційних проектів, обговорення кредитних ситуацій та спільного пошуку рішень.

Студент повинен вміти: аналізувати навчальну, статистичну та нормативну інформацію у сфері банківського кредитування; виділяти головне та узагальнювати результати; планувати власну діяльність і дотримуватися дедлайнів; коректно спілкуватися з викладачами та одногрупниками; брати участь у командній роботі та розподіляти обов'язки.

Фахові компетентності

Розуміння інвестиційного кредитування

Розуміння сутності інвестиційного кредиту, його функцій та ролі у фінансуванні відтворення. Знання принципів організації банківського інвестиційного кредитування, видів та форм, учасників кредитної угоди та механізмів прийняття кредитних рішень.

Оцінка кредитоспроможності

Здатність аналізувати фінансовий стан позичальника, оцінювати кредитоспроможність підприємства, розраховувати показники платоспроможності та фінансової стійкості для прийняття кредитних рішень.

Управління кредитними ризиками

Знання методів ідентифікації, оцінки та мінімізації кредитних ризиків в інвестиційному кредитуванні, методики банківського моніторингу та управління проблемними кредитами.

Студент повинен вміти: оцінювати ефективність інвестиційного кредиту за ключовими показниками; визначати роль банківського кредитування у фінансуванні інвестиційних проектів; характеризувати умови надання інвестиційних кредитів; орієнтуватися в методах оцінки кредитоспроможності позичальника; пояснювати вплив кредитного ризику на банківську діяльність; застосовувати ІТ-інструменти в організації кредитного процесу.

Результати навчання

→ Пояснення сутності інвестиційного кредиту

Пояснювати сутність інвестиційного кредиту як джерела фінансування відтворення, його відмінність від інших видів кредиту, принципи та форми інвестиційного кредитування.

→ Оцінка кредитоспроможності та ризиків

Застосовувати методи оцінки кредитоспроможності позичальника, розраховувати показники фінансового стану, визначати рівень кредитного ризику та обирати методи його мінімізації.

→ Організація кредитного процесу

Аналізувати стадії банківського інвестиційного кредитування: від передінвестиційної оцінки до моніторингу погашення кредиту та виявлення ознак проблемної заборгованості.

→ Нормативно-правова база та ІТ-інструменти

Орієнтуватися в нормативно-правовій базі у сфері банківського кредитування; використовувати інформаційні системи та цифрові інструменти для аналізу кредитних операцій і підтримки прийняття рішень.

Теоретичні засади інвестиційного кредитування

Тема 1.1

Інвестиційне кредитування, його суть і роль у розширеному суспільному відтворенні. Поняття, принципи, зміст та класифікація інвестиційних кредитів.

Тема 1.2

Організація банківського інвестиційного кредитування. Учасники кредитної угоди, стадії кредитного процесу та механізм надання інвестиційного кредиту.

Тема 1.3

Ціна інвестиційного кредиту. Процентна ставка: сутність, види, методи нарахування відсотків, фактори впливу на вартість інвестиційного кредиту.

Тема 1.1 — Лекційний матеріал

Інвестиційне кредитування, його суть і роль

Лекція 1–2 (4 год.): Інвестиційне кредитування як економічна категорія: поняття, зміст і принципи. Суть інвестиційного кредиту як виду кредиту та джерела фінансування відтворення. Роль і значення інвестиційного кредитування в розширеному суспільному відтворенні та забезпеченні економічного зростання.

Класифікація інвестиційних кредитів: за об'єктом кредитування (реальні інвестиції, фінансові інвестиції); за формою власності позичальника; за строками (коротко-, середньо-, довгострокові); за прийняттям ризиків; за джерелами коштів для кредитування. Форми інвестиційного кредитування: проектне фінансування, іпотечний кредит, лізинг, облігаційна позика.

Ключові питання лекції

- Поняття інвестиційного кредиту та його відмінності від інших видів кредиту
- Принципи інвестиційного кредитування: зворотність, строковість, платність, цільовий характер
- Роль інвестиційного кредиту у фінансуванні капітальних вкладень
- Класифікація інвестиційних кредитів за різними ознаками
- Форми інвестиційного кредитування та їх характеристика
- Суб'єкти та об'єкти інвестиційного кредитування

❏ Нормативна база: Закон України «Про банки і банківську діяльність», Закон України «Про інвестиційну діяльність», нормативні акти НБУ.

Тема 1.1 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Порівняльний аналіз форм інвестиційного кредитування: заповнення порівняльної таблиці за критеріями (строк, об'єкт, ризик, учасники, переваги та обмеження).

Завдання 2. Кейс: визначення оптимальної форми фінансування для конкретного інвестиційного проекту (придбання обладнання, будівництво, інноваційний стартап у галузі ІТ). Обґрунтування вибору.

Завдання 3. Тестування за ключовими термінами теми (10 питань).

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання Закону України «Про банки і банківську діяльність» (ст. 47–49) та конспектування ключових положень щодо кредитних операцій
- Підготовка порівняльної характеристики форм інвестиційного кредитування з прикладами реальних банківських продуктів
- Складання схеми «Учасники та об'єкти інвестиційного кредитування»
- Опрацювання: Смоляк В. А. Інвестиційне кредитування: метод. рекомендації. — Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2022.

Очікуваний результат: студент вміє характеризувати форми та види інвестиційних кредитів, наводити приклади та обґрунтовувати вибір форми фінансування для конкретних умов.

Тема 1.2 — Лекційний матеріал

Організація банківського інвестиційного кредитування

Лекція 3–4 (4 год.): Необхідність, зміст і принципи раціональної організації банківського інвестиційного кредитування. Учасники банківського інвестиційного кредитування: банк-кредитор, позичальник, поручитель, страховик. Кредитна угода як правова основа інвестиційного кредитування: зміст, структура, порядок укладання.

Стадії кредитного процесу: 1) передінвестиційна стадія — розгляд кредитної заявки, попередня оцінка проекту; 2) інвестиційна стадія — укладання кредитного договору, видача кредиту, освоєння інвестицій; 3) операційна стадія — моніторинг, обслуговування кредиту, погашення основного боргу та відсотків.

Ключові питання лекції

- Зміст і принципи організації банківського інвестиційного кредитування
- Склад учасників та їх функції в кредитному процесі
- Кредитна заявка та пакет документів для отримання інвестиційного кредиту
- Зміст і порядок укладання кредитного договору
- Стадії банківського інвестиційного кредитування
- Способи освоєння кредитних коштів на інвестиційній стадії
- Роль інформаційних систем у кредитному процесі банку

Тема 1.2 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Аналіз структури кредитного договору: ідентифікація обов'язкових реквізитів, умов надання та погашення кредиту, прав і обов'язків сторін.

Завдання 2. Складання переліку документів для отримання інвестиційного кредиту на конкретний проект (модернізація виробничого обладнання підприємства ІТ-галузі). Обґрунтування вимог банку.

Завдання 3. Розгляд кейсу: визначення стадії кредитного процесу та відповідних дій банку та позичальника за заданими умовами.

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання нормативних актів НБУ щодо організації кредитних операцій банків (Положення НБУ про кредитування)
- Підготовка аналітичної записки: «Сучасний стан банківського інвестиційного кредитування в Україні» (за даними НБУ, bank.gov.ua)
- Складання схеми «Стадії банківського інвестиційного кредитування» з прикладами конкретних дій на кожній стадії
- Опрацювання: Krupka M., Andrushchak I., Paitra R. Банківська система: підручник. — Львів: ЛНУ ім. Івана Франка, 2023.

Очікуваний результат: студент вміє описувати стадії банківського інвестиційного кредитування, аналізувати зміст кредитного договору та визначати дії учасників кредитного процесу.

Тема 1.3 — Лекційний матеріал

Ціна інвестиційного кредиту

Лекція 5 (2 год.): Ціна інвестиційного кредиту як його вартість для позичальника. Процентна ставка: сутність, функції, класифікація (номінальна, реальна; фіксована, плаваюча; проста, складна). Чинники, що визначають рівень процентної ставки за інвестиційним кредитом: кредитний ризик позичальника, строк кредиту, розмір кредиту, вид забезпечення, ринкова кон'юнктура.

Методи нарахування відсотків: метод простих відсотків (рівномірний розподіл платежів), метод складних відсотків (капіталізація), метод анuitетних платежів. Реальна вартість кредиту (APR): врахування комісій та інших платежів.

Ключові формули

- Прості відсотки: $I = P \times r \times t$
- Складні відсотки: $FV = PV \times (1 + r)^n$
- Анuitетний платіж: $A = P \times [r(1+r)^n] / [(1+r)^n - 1]$
- Реальна процентна ставка: $r_{\text{real}} = (1 + r_{\text{nom}}) / (1 + \pi) - 1$

Регулювання відсоткових ставок

Облікова ставка НБУ як базовий орієнтир вартості кредитних ресурсів. UIBOR як ставка міжбанківського ринку. Вплив монетарної політики НБУ на вартість інвестиційних кредитів.

Тема 1.3 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Розрахунок суми відсотків та повної вартості кредиту трьома методами (прості відсотки, складні відсотки, анuitет) за однаковими вихідними даними. Порівняння результатів та висновки.

Задача 2. Побудова графіка погашення інвестиційного кредиту анuitетним методом: розрахунок структури щомісячного платежу (основний борг + відсотки) протягом усього терміну кредитування.

Задача 3. Розрахунок реальної вартості кредиту (APR) з урахуванням комісій та порівняння пропозицій двох умовних банків.

Самостійна робота (4 год.)

- Опрацювання теоретичного матеріалу щодо методів нарахування відсотків та видів процентних ставок
- Аналіз динаміки облікової ставки НБУ за 2022–2024 рр. та її впливу на вартість кредитів (за даними bank.gov.ua)
- Підготовка таблиці «Методи нарахування відсотків: порівняння переваг та недоліків»
- Розв'язання типових задач на розрахунок вартості кредиту різними методами (5 задач)

Очікуваний результат: студент вміє розраховувати вартість інвестиційного кредиту різними методами, будувати графік погашення та визначати реальну вартість кредиту.

Оцінка кредитоспроможності та забезпечення кредиту

Тема 2.1

Кредитоспроможність позичальника: сутність, методи оцінки, система показників фінансового стану підприємства-позичальника.

Тема 2.2

Оцінка бізнес-плану та техніко-економічного обґрунтування інвестиційного проекту як умова надання кредиту. Показники ефективності проекту.

Тема 2.3

Забезпечення інвестиційного кредиту: застава, порука, гарантія, страхування кредитного ризику. Оцінка вартості заставного майна.

Тема 2.4

Кредитний договір та документальне оформлення інвестиційного кредиту. Порядок видачі та обслуговування кредиту.

Тема 2.1 — Лекційний матеріал

Кредитоспроможність позичальника

Лекція 6–7 (4 год.): Кредитоспроможність позичальника: поняття та відмінність від платоспроможності. Значення оцінки кредитоспроможності в інвестиційному кредитуванні. Методи оцінки: коефіцієнтний аналіз, метод рейтингової оцінки (скоринг), аналіз грошових потоків, метод оцінки ділового ризику.

Система показників фінансового стану позичальника:

показники ліквідності (поточна, швидка, абсолютна); показники фінансової стійкості (коефіцієнт автономії, коефіцієнт фінансового важеля); показники ділової активності (оборотність активів, дебіторської заборгованості); показники рентабельності (рентабельність активів, власного капіталу).

Ключові формули

- **Поточна ліквідність** = $\text{Оборотні активи} / \text{Поточні зобов'язання}$
- **Коефіцієнт автономії** = $\text{Власний капітал} / \text{Активи}$
- **Коефіцієнт фін. важеля** = $\text{Зобов'язання} / \text{Власний капітал}$
- **ROA** = $\text{Чистий прибуток} / \text{Активи} \times 100\%$

Класи кредитоспроможності

Класифікація позичальників за класами кредитоспроможності відповідно до Положення НБУ: клас А (найвища якість), Б, В, Г, Д (найнижча якість). Вплив класу на умови надання та вартість кредиту.

Тема 2.1 – Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Розрахунок системи показників кредитоспроможності підприємства-позичальника за даними балансу та звіту про фінансові результати. Визначення класу кредитоспроможності.

Задача 2. Рейтингова оцінка кредитоспроможності двох умовних позичальників: розрахунок зваженого рейтингового балу за обраною системою показників та порівняльний аналіз.

Задача 3. Аналіз грошових потоків підприємства для оцінки здатності обслуговувати інвестиційний кредит протягом заданого терміну.

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання Положення НБУ про визначення банками України розміру кредитного ризику (Постанова НБУ № 351)
- Виконання розрахункового завдання: оцінка кредитоспроможності реального підприємства за відкритою фінансовою звітністю
- Підготовка таблиці «Методи оцінки кредитоспроможності: порівняння підходів»
- Опрацювання: Мельник С. І., Шевченко Н. В., Висоцька І. Б. Банківська система: навч. посіб. у схемах і таблицях. — Львів: ЛДУВС, 2023.

Очікуваний результат: студент вміє розраховувати показники кредитоспроможності, визначати клас позичальника та аналізувати його здатність обслуговувати інвестиційний кредит.

Тема 2.2 — Лекційний матеріал

Оцінка бізнес-плану та ефективності інвестиційного проекту

Лекція 8–9 (4 год.): Бізнес-план як основний документ для отримання інвестиційного кредиту: структура, вимоги банку до змісту, типові помилки. Техніко-економічне обґрунтування (ТЕО) інвестиційного проекту. Аналіз ринку та маркетинговий план у складі кредитної документації.

Показники ефективності інвестиційного проекту: чиста теперішня вартість (NPV), внутрішня норма дохідності (IRR), індекс прибутковості (PI), термін окупності (PP, DPP). Критерії прийняття банком рішення про кредитування проекту. Аналіз чутливості та оцінка ризиків проекту.

Ключові формули оцінки проекту

- $NPV = \sum [CF_t / (1+r)^t] - I_0$
- IRR: значення r , при якому $NPV = 0$
- $PI = (NPV + I_0) / I_0$
- $PP = I_0 / CF_{\text{річний}}$

Критерії банку

Прийняття рішення про кредитування: $NPV > 0$, $IRR >$ вартість капіталу, $PI > 1$. Додаткові критерії: достатність грошових потоків для обслуговування боргу ($DSCR \geq 1,2$), рентабельність продажів, частка власних коштів у проекті (не менше 20–30%).

Тема 2.2 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Розрахунок NPV та IRR для двох альтернативних інвестиційних проектів при заданій ставці дисконтування. Вибір оптимального проекту для кредитування та обґрунтування рішення.

Задача 2. Розрахунок коефіцієнта покриття боргу (DSCR) для інвестиційного проекту. Визначення максимально можливої суми кредиту виходячи з прогнозованих грошових потоків.

Задача 3. Аналіз чутливості NPV проекту до зміни ключових параметрів (ціна реалізації, обсяг продажів, вартість сировини). Висновки щодо ризикованості проекту.

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання методичних рекомендацій до оцінки бізнес-плану банком (за методикою ЄБРР або МФК)
- Підготовка аналітичної записки: «Вимоги українських банків до бізнес-плану позичальника» (за відкритими даними банків)
- Аналіз структури інвестиційного портфеля банків України за даними НБУ (bank.gov.ua)
- Розв'язання задач на розрахунок NPV, IRR, PI, PP (5 задач)

Очікуваний результат: студент вміє оцінювати ефективність інвестиційних проектів, розраховувати NPV, IRR, PI і DSCR, обґрунтовувати рішення банку про надання кредиту.

Тема 2.3 — Лекційний матеріал

Забезпечення інвестиційного кредиту

Лекція 10 (2 год.): Необхідність і сутність забезпечення інвестиційного кредиту. Форми забезпечення: застава (іпотека нерухомості, застава рухомого майна, застава майнових прав), порука третіх осіб, банківська гарантія, страхування кредитного ризику. Порівняльна характеристика форм забезпечення: переваги, обмеження, вимоги банку.

Оцінка заставного майна: методи оцінки (ринковий, витратний, дохідний), дисконтування заставної вартості (коефіцієнт ліквідності застави). Реалізація предмета застави у разі невиконання зобов'язань позичальником. Правовий механізм звернення стягнення.

Ключові питання лекції

- Сутність та функції забезпечення кредиту
- Іпотека як основна форма забезпечення довгострокових кредитів
- Застава рухомого майна та майнових прав
- Порука та гарантія: умови застосування
- Страхування кредитного ризику: механізм та умови
- Методи оцінки вартості заставного майна
- Дисконтування заставної вартості та коефіцієнти ліквідності

Тема 2.3 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Розрахунок заставної вартості об'єктів нерухомості та рухомого майна з урахуванням коефіцієнтів ліквідності та дисконту банку. Визначення максимальної суми кредиту під задане забезпечення.

Задача 2. Порівняльний аналіз форм забезпечення: для трьох умовних кредитних заявок (іпотека, порука, гарантія) — обґрунтування оптимальної форми та її вплив на умови кредитування.

Завдання 3. Кейс: оцінка достатності забезпечення інвестиційного кредиту підприємства-позичальника. Розрахунок покриття заборгованості заставним майном.

Самостійна робота (4 год.)

- Опрацювання Закону України «Про заставу» та Закону України «Про іпотеку» (zakon.rada.gov.ua)
- Підготовка аналітичної записки: «Іпотечне кредитування в Україні: сучасний стан та перспективи розвитку»
- Складання таблиці «Форми забезпечення інвестиційного кредиту: порівняльна характеристика»
- Пошук та аналіз умов прийняття застави в двох-трьох українських банках (за відкритими матеріалами сайтів банків)

Очікуваний результат: студент вміє характеризувати форми забезпечення кредиту, розраховувати заставну вартість майна та обґрунтовувати вибір форми забезпечення.

Тема 2.4 — Лекційний матеріал

Кредитний договір та документальне оформлення кредиту

Лекція 11 (2 год.): Кредитний договір як юридична основа відносин між банком і позичальником: юридична природа, обов'язкові реквізити, структура. Умови надання кредиту: сума, строк, процентна ставка, порядок погашення, забезпечення, цільове використання. Права та обов'язки сторін договору.

Порядок видачі та обслуговування кредиту: відкриття позичкового рахунку, форми видачі кредиту (разова видача, кредитна лінія, овердрафт), контроль цільового використання. Погашення кредиту: рівномірне, ануїтетне, погашення «кулею». Дострокове погашення. Реструктуризація кредитної заборгованості.

Форми погашення кредиту

1. Рівномірне (рівні частки основного боргу + спадаючі відсотки)
2. Ануїтетне (рівні сукупні платежі протягом усього терміну)
3. Разове погашення («куля») — у кінці терміну
4. Погашення за індивідуальним графіком

Реструктуризація боргу

Підстави та умови реструктуризації кредитної заборгованості: пролонгація, зміна процентної ставки, відстрочка погашення основного боргу, списання частини заборгованості. Вимоги НБУ до реструктуризації.

Тема 2.4 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Побудова графіків погашення кредиту трьома методами (рівномірне, ануїтетне, «куля») для одного й того самого кредиту. Порівняння сумарних витрат позичальника та висновки.

Задача 2. Аналіз типового кредитного договору: ідентифікація прав та обов'язків сторін, умов дострокового погашення, санкцій за прострочення, умов реструктуризації.

Задача 3. Розрахунок варіантів реструктуризації проблемного кредиту (продлонгація vs. зниження ставки vs. часткове списання). Порівняльний аналіз для банку та позичальника.

Самостійна робота (4 год.)

- Опрацювання нормативних актів НБУ щодо реструктуризації кредитної заборгованості
- Підготовка аналітичної записки: «Проблемна кредитна заборгованість в банківській системі України: сучасний стан» (за даними bank.gov.ua)
- Складання порівняльної таблиці форм погашення кредиту та їх впливу на фінансовий стан позичальника
- Розв'язання задач на побудову графіків погашення (4 задачі)

Очікуваний результат: студент вміє складати графіки погашення кредиту різними методами, аналізувати умови кредитного договору та розраховувати варіанти реструктуризації.

Кредитний ризик та моніторинг інвестиційних кредитів

Тема 3.1

Кредитний ризик у банківському інвестиційному кредитуванні: сутність, класифікація, методи оцінки та управління.

Тема 3.2

Банківський моніторинг інвестиційних кредитів: організація, методи, порядок виявлення ознак проблемної заборгованості.

Тема 3.3

Управління проблемними кредитами банку: методи роботи з простроченою заборгованістю, резервування, стягнення.

Тема 3.4

Формування та управління кредитним портфелем банку в частині інвестиційних кредитів: диверсифікація, лімітування, концентрація ризиків.

Тема 3.1 — Лекційний матеріал

Кредитний ризик у банківському інвестиційному кредитуванні

Лекція 12–13 (4 год.): Кредитний ризик: сутність, фактори виникнення, наслідки для банку. Класифікація кредитних ризиків: ризик дефолту позичальника, ризик концентрації, ризик країни, ризик ринкової ліквідності застави. Особливості кредитного ризику при інвестиційному кредитуванні: тривалий строк, залежність від реалізації проекту, ризики будівельної та операційної фаз.

Методи оцінки кредитного ризику: якісний аналіз (5 «С»: character, capacity, capital, collateral, conditions), кількісний аналіз (фінансові коефіцієнти, скорингові моделі), статистичні методи (VaR, Expected Loss), стрес-тестування. Рейтингові моделі оцінки кредитного ризику (рейтинги НКУ, внутрішні рейтинги банків).

Методи управління кредитним ризиком

- Диверсифікація кредитного портфеля (за галузями, регіонами, розмірами кредитів)
- Лімітування кредитних операцій (нормативи НБУ: Н7, Н8, Н9)
- Резервування (формування резервів під кредитні ризики)
- Забезпечення кредиту (застава, гарантія, страхування)
- Кредитні деривативи та сек'юритизація
- Ковенанти в кредитному договорі (фінансові, операційні)

Тема 3.1 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Якісна оцінка кредитного ризику за методом 5 «С»: аналіз кредитної заявки умовного позичальника. Формулювання висновків про доцільність кредитування.

Задача 2. Розрахунок очікуваних втрат банку ($EL = PD \times LGD \times EAD$) для кредитного портфеля. Оцінка необхідного обсягу резервів.

Завдання 3. Кейс: аналіз нормативів кредитного ризику банку (Н7, Н8) за публічними даними українського банку та висновки щодо дотримання вимог НБУ.

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання Положення НБУ про визначення банками розміру кредитного ризику (Постанова НБУ № 351 зі змінами)
- Підготовка аналітичної записки: «Кредитний ризик банківської системи України в умовах воєнного стану» (за даними bank.gov.ua, 2023–2024 pp.)
- Складання карти ризиків для умовного інвестиційного кредитного портфеля банку
- Ознайомлення зі статтею: Inna B., Anatolii B., Tetiana Y. та ін. Bank Lending in Ukraine: Current Status and Challenges // Studies in Systems, Decision and Control, vol. 545. — Springer, 2024.

Очікуваний результат: студент вміє ідентифікувати та оцінювати кредитні ризики, розраховувати очікувані втрати та характеризувати методи управління кредитним ризиком.

Тема 3.2 — Лекційний матеріал

Банківський моніторинг інвестиційних кредитів

Лекція 14 (2 год.): Необхідність і зміст банківського моніторингу інвестиційних кредитів. Мета моніторингу: контроль цільового використання, відстеження фінансового стану позичальника, моніторинг реалізації інвестиційного проекту, виявлення ознак погіршення якості кредиту.

Організація моніторингу: суцільний та вибірковий моніторинг; поточний, оперативний та разовий моніторинг. Методи банківського моніторингу: аналіз фінансової звітності позичальника, перевірка стану заставного майна, виїзні перевірки, моніторинг руху коштів на рахунках, аналіз виконання умов кредитного договору (ковенанти).

Ознаки погіршення якості кредиту

- Прострочення платежів з погашення основного боргу або відсотків
- Погіршення фінансових показників позичальника
- Зниження вартості заставного майна
- Зміна умов реалізації інвестиційного проекту
- Порушення фінансових ковенантів кредитного договору
- Негативна інформація з ринку або від ділових партнерів

Класифікація кредитів за якістю

Стандартні, під контролем, субстандартні, сумнівні, безнадійні. Відповідні норми резервування згідно з вимогами НБУ.

Тема 3.2 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Розробка плану моніторингу інвестиційного кредиту: визначення об'єктів, строків, методів та форм звітності банківського моніторингу для умовного інвестиційного проекту.

Задача 2. Аналіз фінансових показників позичальника в динаміці за трьома звітними періодами. Виявлення ознак погіршення якості кредиту та визначення категорії якості.

Завдання 3. Кейс: на підставі наданих даних визначити клас кредиту (стандартний / під контролем / субстандартний / сумнівний / безнадійний) та розрахувати необхідний обсяг резерву.

Самостійна робота (4 год.)

- Опрацювання методики моніторингу кредитних операцій відповідно до вимог НБУ (Постанова НБУ № 351)
- Підготовка аналітичної записки: «Частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківській системі України: динаміка та причини» (за даними bank.gov.ua)
- Складання форми звіту банківського кредитного аналітика для моніторингу інвестиційного кредиту
- Розв'язання задач на визначення категорії якості кредиту та розрахунок резервів (4 задачі)

Очікуваний результат: студент вміє організовувати банківський моніторинг інвестиційного кредиту, виявляти ознаки погіршення якості та визначати категорію якості кредиту.

Тема 3.3 — Лекційний матеріал

Управління проблемними кредитами банку

Лекція 15 (2 год.): Проблемні кредити: поняття, причини виникнення (внутрішні — помилки в оцінці, зовнішні — кон'юнктурні). Непрацюючі кредити (NPL): визначення відповідно до стандартів НБУ та ЄС. Стратегії управління проблемними кредитами: утримання на балансі, реструктуризація, продаж портфеля, позасудове врегулювання, судове стягнення.

Резервування під кредитні ризики: порядок формування резервів за Постановою НБУ № 351. Вплив резервів на капітал банку та фінансовий результат. Списання безнадійної заборгованості. Продаж проблемних кредитів факторинговим компаніям та колекторам.

Антикризові інструменти

- Реструктуризація заборгованості (пролонгація, зміна ставки, відстрочка)
- Стягнення предмета застави в позасудовому порядку
- Звернення до суду з позовом про стягнення заборгованості
- Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів
- Продаж кредитного портфеля (цесія, факторинг)
- Банкрутство позичальника (Кодекс України з процедур банкрутства)

Тема 3.3 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Розрахунок необхідного обсягу резервів під кредитний портфель банку з різними категоріями якості (стандартні — 0%, під контролем — 5%, субстандартні — 20%, сумнівні — 50%, безнадійні — 100%).

Задача 2. Порівняльний аналіз стратегій управління проблемним кредитом: реструктуризація vs. стягнення. Розрахунок очікуваних фінансових результатів для банку за кожним варіантом.

Завдання 3. Кейс: розробка плану роботи з проблемним інвестиційним кредитом конкретного підприємства. Обґрунтування обраної стратегії.

Самостійна робота (4 год.)

- Опрацювання Кодексу України з процедур банкрутства (zakon.rada.gov.ua)
- Підготовка аналітичної записки: «Управління проблемними кредитами в банківській системі України: сучасні підходи та виклики»
- Ознайомлення з методикою оцінки NPL відповідно до вимог ЄБА (EBA NPL templates)
- Складання таблиці «Стратегії роботи з проблемними кредитами: переваги та обмеження»

Очікуваний результат: студент вміє розраховувати резерви за кредитним портфелем, аналізувати стратегії управління проблемними кредитами та обґрунтовувати оптимальний підхід.

Тема 3.4 — Лекційний матеріал

Управління кредитним портфелем банку

Лекція 16 (2 год.): Кредитний портфель банку: поняття, склад, структура. Принципи управління кредитним портфелем: прибутковість, ліквідність, надійність. Диверсифікація кредитного портфеля: за галузями, регіонами, строками, валютами, розмірами позик. Концентрація кредитного ризику та її наслідки.

Нормативи кредитного ризику НБУ: Н7 (максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента), Н8 (великі кредитні ризики), Н9 (максимальний розмір кредитів пов'язаним особам). Оцінка якості кредитного портфеля: показники NPL, coverage ratio, частка реструктуризованих кредитів.

Показники якості кредитного портфеля

- **NPL ratio** = $\text{Непрацюючі кредити} / \text{Кредитний портфель} \times 100\%$
- **Coverage ratio** = $\text{Резерви} / \text{NPL} \times 100\%$
- **Дохідність портфеля** = $\text{Процентні доходи} / \text{Середній кредитний портфель} \times 100\%$

Роль IT-систем в управлінні портфелем

Автоматизовані банківські системи (АБС) для управління кредитним портфелем. CRM-системи в кредитному процесі. Big Data та машинне навчання для скорингу та моніторингу. Цифрові платформи кредитування (онлайн-заявки, автоматизована оцінка).

Тема 3.4 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Аналіз якості кредитного портфеля банку: розрахунок NPL ratio, coverage ratio та дохідності портфеля за умовними даними. Порівняльний аналіз показників за два роки.

Задача 2. Оцінка дотримання нормативів НБУ (Н7, Н8, Н9) за умовними даними кредитного портфеля банку. Виявлення порушень та розробка рекомендацій.

Завдання 3. Розробка пропозицій щодо оптимізації структури кредитного портфеля банку з метою зниження кредитного ризику та підвищення дохідності.

Самостійна робота (5 год.)

- Аналіз структури та якості кредитного портфеля банківської системи України за даними НБУ (bank.gov.ua) за 2023–2024 рр.
- Підготовка аналітичної записки: «Диверсифікація кредитного портфеля українських банків: галузева та регіональна структура»
- Огляд сучасних IT-технологій у банківському кредитуванні (скоринг, CRM, Big Data)
- Систематизація матеріалу модуля 3 для підготовки до підсумкового іспиту

Очікуваний результат: студент вміє аналізувати якість кредитного портфеля, оцінювати дотримання нормативів НБУ та розробляти рекомендації щодо управління кредитним портфелем.

Спеціальні форми інвестиційного кредитування та ІТ-інструменти

Тема 4.1

Проектне фінансування як форма інвестиційного кредитування: сутність, особливості, учасники, структура фінансування. Оцінка проектних ризиків.

Тема 4.2

Іпотечне кредитування та лізинг як інструменти фінансування інвестицій. Механізм, переваги та особливості застосування в сучасних умовах.

Тема 4.3

Міжнародне інвестиційне кредитування та державна підтримка. ЄБРР, МФК, ЄІБ, програми підтримки кредитування в Україні.

Тема 4.4

Цифровізація інвестиційного кредитування. Фінтех, онлайн-платформи, автоматизований скоринг, Big Data та машинне навчання у кредитному процесі.

Тема 4.1 — Лекційний матеріал

Проектне фінансування

Лекція 17–18 (4 год.): Проектне фінансування: поняття, відмінність від традиційного кредитування. Принципи проектного фінансування: повернення кредиту з грошових потоків проекту, розподіл ризиків між учасниками, відокремленість активів проекту. Учасники проектного фінансування: ініціатор (спонсор), проектна компанія (SPV), банки-кредитори, гаранті, підрядники, покупці продукту.

Структура фінансування проекту: частка власного капіталу та боргу (left. 20–30% власних, 70–80% позикових коштів). Боргове фінансування: синдіковані кредити, субординований борг, облигації проектної компанії. Оцінка проектних ризиків: будівельні, операційні, ринкові, регуляторні, форс-мажорні.

Стадії реалізації проектного фінансування

1. Передінвестиційна — ТЕО, фінансова модель, due diligence
2. Структурування угоди — переговори, розподіл ризиків, ковенанти
3. Підписання документів — кредитний договір, гарантії, угоди з підрядниками
4. Будівельна фаза — контроль освоєння коштів, моніторинг підрядника
5. Операційна фаза — обслуговування боргу з грошових потоків проекту

Тема 4.1 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Побудова фінансової моделі проекту (спрощеної): прогнозування грошових потоків, розрахунок NPV та IRR проекту, оцінка достатності грошових потоків для обслуговування боргу (DSCR).

Завдання 2. Визначення структури фінансування умовного інвестиційного проекту: розподіл між власним капіталом та боргом, обґрунтування частки кожного учасника.

Завдання 3. Кейс: аналіз умов проектного фінансування реального об'єкту (відновлювана енергетика, інфраструктура). Ідентифікація ризиків та методів їх розподілу.

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання: Майорова Т. В., Ляхова О. О. та ін. Проектне фінансування: підручник / за ред. проф. Т. В. Майорової. — 2-ге вид., перероб. і доп. — Київ: КНЕУ, 2017.
- Підготовка реферату: «Проектне фінансування в Україні: стан та перспективи розвитку» (обсяг 3–4 сторінки)
- Аналіз проектів ЄБРР в Україні за даними офіційного сайту (ebrd.com/ukraine)
- Розв'язання задач на розрахунок DSCR та структури фінансування (4 задачі)

Очікуваний результат: студент вміє характеризувати особливості проектного фінансування, розробляти спрощену фінансову модель проекту та визначати оптимальну структуру фінансування.

Тема 4.2 — Лекційний матеріал

Іпотечне кредитування та лізинг

Лекція 19 (2 год.): Іпотечне кредитування: поняття, види (об'єктна іпотека, земельна іпотека, корпоративна іпотека). Механізм іпотечного кредитування: оформлення іпотеки, умови надання, оцінка майна, страхування. Рефінансування іпотечних кредитів: іпотечні облігації, сек'юритизація. Іпотечне кредитування в Україні: державні програми («Оселя»), стан ринку.

Лізинг як форма інвестиційного кредитування: поняття, класифікація (фінансовий, оперативний; прямий, непрямий; внутрішній, міжнародний). Відмінності лізингу від кредиту. Переваги лізингу для позичальника: збереження ліквідності, податкові переваги, доступ до обладнання. Розрахунок лізингових платежів.

Формула лізингових платежів

- $ЛП = (АВ + ПК + КВ + ДУ + ПДВ) / n$
- АВ — амортизаційні відрахування
- ПК — плата за кредитні ресурси
- КВ — комісійна винагорода лізингодавця
- ДУ — плата за додаткові послуги

Порівняння іпотеки та лізингу

Спільні риси: фінансування придбання активів, довгострокові відносини, забезпечення. Відмінності: право власності (при лізингу — у лізингодавця до закінчення договору), бухгалтерський облік, оподаткування, умови розірвання договору.

Тема 4.2 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Задача 1. Розрахунок лізингових платежів для умовного договору фінансового лізингу обладнання. Побудова графіка лізингових платежів.

Задача 2. Порівняльний аналіз придбання обладнання через банківський кредит vs. фінансовий лізинг: розрахунок загальних витрат позичальника/лізингоодержувача за обома варіантами та обґрунтування оптимального рішення.

Завдання 3. Аналіз умов програми іпотечного кредитування «Оселя»: процентна ставка, вимоги до позичальника, умови забезпечення. Висновки щодо доступності програми.

Самостійна робота (4 год.)

- Опрацювання Закону України «Про фінансовий лізинг» (zakon.rada.gov.ua)
- Підготовка аналітичної записки: «Ринок лізингу в Україні: стан та тенденції 2022–2024 рр.» (за даними Асоціації «Українське об'єднання лізингодавців»)
- Розв'язання задач на розрахунок лізингових платежів та порівняння з кредитом (4 задачі)
- Аналіз умов іпотечних програм трьох українських банків (за відкритими джерелами)

Очікуваний результат: студент вміє розраховувати лізингові платежі, порівнювати лізинг та кредит як форми фінансування інвестицій та обґрунтовувати оптимальний вибір.

Тема 4.3 — Лекційний матеріал

Міжнародне інвестиційне кредитування та державна підтримка

Лекція 20 (2 год.): Міжнародні фінансові інституції як суб'єкти інвестиційного кредитування: ЄБРР (Європейський банк реконструкції та розвитку), МФК (Міжнародна фінансова корпорація), ЄІБ (Європейський інвестиційний банк), МБРР. Умови та механізми кредитування інвестиційних проектів міжнародними організаціями.

Державна підтримка інвестиційного кредитування: часткова компенсація відсотків за банківськими кредитами (програми Уряду України), державні гарантії, субсидовані кредитні лінії. Програми ЄС для відновлення України (Ukraine Facility). Роль ФРП (Фонду розвитку підприємництва) у підтримці МСБ.

Ключові міжнародні програми для України

- ЄБРР: програма «Ukraine Stabilization and Sustainable Growth Multi-Donor Action Plan»
- ЄІБ: кредитування відбудови інфраструктури
- МФК: підтримка приватного сектору
- ФРП: програми «Доступні кредити 5-7-9%»
- USAID: підтримка MSME-сектору
- Ukraine Facility (ЄС): €50 млрд до 2027 р.

Тема 4.3 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Порівняльний аналіз умов кредитування інвестиційних проектів від ЄБРР та МФК: вимоги до позичальника, ставки, строки, вимоги щодо екологічних та соціальних стандартів.

Завдання 2. Аналіз умов програм державної підтримки кредитування («5-7-9%»): розрахунок реальної вартості кредиту для позичальника з урахуванням державної компенсації відсотків.

Завдання 3. Кейс: обґрунтування вибору джерела фінансування для умовного інвестиційного проекту (відновлювана енергетика / переробна промисловість / IT-інфраструктура).

Самостійна робота (4 год.)

- Аналіз програм ЄБРР для України за 2022–2024 рр. (ebrd.com/ukraine) та підготовка огляду ключових проектів
- Підготовка аналітичної записки: «Ukraine Facility як інструмент відновлення та розвитку України»
- Аналіз умов програми «Доступні кредити 5-7-9%» (Фонд розвитку підприємництва, frp.in.ua)
- Пошук та аналіз умов кредитування ЄІБ для проектів у сфері IT та цифровізації

Очікуваний результат: студент вміє характеризувати інструменти міжнародного та державного інвестиційного кредитування, аналізувати умови програм і обирати оптимальне джерело фінансування.

Тема 4.4 — Лекційний матеріал

Цифровізація інвестиційного кредитування

Лекція 21 (2 год.): Цифрова трансформація банківського кредитування: передумови, напрями, виклики. Онлайн-платформи кредитування: цифровий кредитний процес від заявки до видачі (straight-through processing). Автоматизований скоринг: традиційні скорингові моделі та моделі на основі машинного навчання (ML-скоринг).

Big Data та аналітика в кредитуванні: нетрадиційні джерела даних (транзакційна активність, поведінка в соцмережах, телеком-дані), предиктивна аналітика для оцінки кредитного ризику. Фінтех-компанії у сфері кредитування: P2P-платформи, BNPL, цифрові нео-банки. Регуляторне середовище для фінтех-кредитування в Україні.

ІТ-інструменти у кредитному процесі

- АБС (автоматизовані банківські системи): управління кредитним портфелем
- CRM-системи: управління відносинами з позичальниками
- Скорингові системи: автоматична оцінка кредитного ризику
- LOS (Loan Origination System): автоматизація процесу видачі кредиту
- ML/AI-моделі: передбачення дефолту, виявлення шахрайства
- Open Banking та API: обмін фінансовими даними

Тема 4.4 — Практичне заняття та СРС

Практичне заняття (2 год.)

Завдання 1. Порівняльний аналіз традиційного та цифрового кредитного процесу: визначення ключових відмінностей на кожному етапі (заявка, оцінка, рішення, видача, моніторинг).

Завдання 2. Кейс: розробка концепції ML-скорингової моделі для оцінки кредитоспроможності IT-стартапу. Визначення ключових змінних, джерел даних та методу моделювання.

Завдання 3. Дискусія: «Переваги та ризики цифровізації банківського кредитування: позиція банку, позичальника та регулятора». Підготовка та захист позиції.

Самостійна робота (5 год.)

- Опрацювання Стратегії розвитку фінансового сектору України до 2025 року (НБУ, bank.gov.ua)
- Підготовка презентації: «Цифровізація кредитного процесу: світові тенденції та досвід українських банків» (8–10 слайдів)
- Аналіз фінтех-екосистеми в Україні (fintech.org.ua, НБУ)
- Систематизація матеріалу всього курсу для підготовки до підсумкового іспиту

Очікуваний результат: студент вміє характеризувати напрями цифровізації банківського кредитування, описувати роль IT-інструментів у кредитному процесі та обґрунтовувати переваги й ризики цифрових підходів.

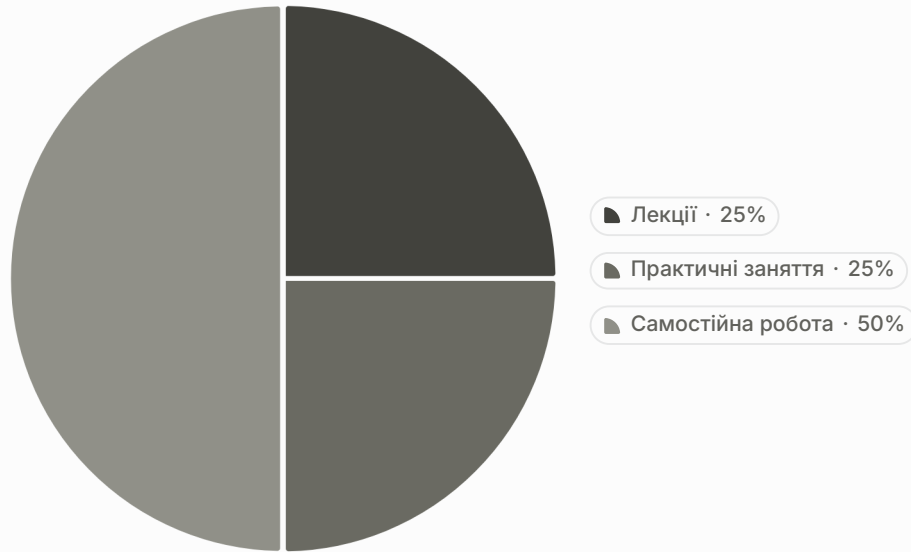
Розподіл навчального часу – 120 годин

Модуль	Тема	Лекції (год.)	Практичні (год.)	СРС (год.)
Модуль 1	Тема 1.1 – Суть і класифікація	4	2	5
	Тема 1.2 – Організація кредитування	4	2	5
	Тема 1.3 – Ціна кредиту	2	2	4
Модуль 2	Тема 2.1 – Кредитоспроможність	4	2	5
	Тема 2.2 – Оцінка проекту	4	2	5
	Тема 2.3 – Забезпечення кредиту	2	2	4
	Тема 2.4 – Кредитний договір	2	2	4
Модуль 3	Тема 3.1 – Кредитний ризик	4	2	5
	Тема 3.2 – Моніторинг кредитів	2	2	4
	Тема 3.3 – Проблемні кредити	2	2	4
	Тема 3.4 – Кредитний портфель	2	2	5
Модуль 4	Тема 4.1 – Проектне фінансування	4	2	5
	Тема 4.2 – Іпотека та лізинг	2	2	4
	Тема 4.3 – Міжнародне кредитування	2	2	4
	Тема 4.4 – Цифровізація кредитування	2	2	5
Разом		30	30	60



Загальний обсяг: **120 годин = 4 кредити ЄКТС**. Підсумковий контроль – іспит. Розподіл є орієнтовним і може коригуватися відповідно до специфіки навчального процесу.

Структура навчального часу



Коментар до розподілу

Загальний обсяг — **120 годин (4 кредити ЄКТС)** — розподілено між трьома формами роботи для забезпечення балансу між теорією та практикою.

Лекції — 30 год. (25%)

Системне подання ключового теоретичного матеріалу з використанням наочних схем, таблиць і прикладів із банківської практики.

Практичні — 30 год. (25%)

Відпрацювання навичок розрахунків, аналіз кейсів, дискусії, розв'язання задач на оцінку кредитних операцій.

Самостійна робота — 60 год. (50%)

Поглиблене вивчення, підготовка аналітичних завдань, робота з нормативними джерелами та статистикою НБУ.

Самостійна робота студентів — Детальний опис



Опрацювання літератури

Поглиблене вивчення теоретичного матеріалу за підручниками з інвестиційного кредитування та банківської справи, нормативно-правовими актами (Закон «Про банки і банківську діяльність», Постанови НБУ), науковими статтями у фахових виданнях. Студент конспектує ключові положення, виділяє головні поняття та порівнює підходи різних авторів.



Індивідуальні завдання

Виконання розрахункових завдань (NPV, IRR, кредитоспроможність, ціна кредиту, лізингові платежі); аналітичних завдань (оцінка кредитного портфеля, аналіз фінансового стану позичальника); творчих завдань — есе, аналітичні записки, міні-дослідження з актуальних питань банківського кредитування в умовах воєнного часу та відновлення.



Робота з інформаційними ресурсами

Опрацювання офіційних сайтів: НБУ (bank.gov.ua), Міністерства фінансів (mof.gov.ua), ЄБРР (ebrd.com), Верховної Ради (zakon.rada.gov.ua), ФРП (frp.in.ua), Держстату (ukrstat.gov.ua). Аналіз статистичних звітів з банківського кредитування, пошук актуальної інформації для навчальних завдань.



Підготовка до занять та іспиту

Підготовка до практичних занять (опрацювання умов задач, повторення теорії); підготовка до тестувань (ключові терміни, формули); підготовка до контрольних робіт за кожним модулем; систематизація знань для підсумкового іспиту.

Форми контролю знань

1

Поточний контроль

Завдання: розрахункові та аналітичні вправи за темами змістовного модуля. Оцінюються регулярність виконання завдань, якість відповідей і рівень засвоєння матеріалу. Поточний контроль формує накопичувальну оцінку протягом семестру. Проводиться після кожної теми у формі тестування (10–15 питань) або усного опитування.

2

Проміжний контроль

Самостійна робота — комплексне ситуаційне завдання або розрахункова робота, яка охоплює теми змістовних модулів (теоретичні питання, розрахункові задачі з оцінки кредитоспроможності та ефективності інвестиційних проектів). Оцінюються повнота відповіді, правильність розрахунків та обґрунтованість висновків. Проводиться після завершення кожного змістовного модуля.

3

Підсумковий контроль — Іспит

Іспит відповідно до навчального плану. Форма проведення — письмова (теоретичні питання + розрахункові задачі). Підсумкова оцінка враховує результати поточного, проміжного та підсумкового контролю відповідно до встановленої шкали: **100-бальна система** з переведенням у національну шкалу та ЄКТС (A, B, C, D, E, FX, F).

Методи викладання

Викладання дисципліни «Інвестиційне кредитування» поєднує класичні академічні та інтерактивні методи, що забезпечує формування не лише міцної теоретичної бази, а й практичних навичок, необхідних для майбутньої професійної діяльності в банківській сфері та управлінні фінансовими інформаційними системами.

Лекції

Системне подання теоретичного матеріалу з використанням наочних схем, таблиць і прикладів з банківської практики; студенти ведуть конспекти та задають уточнювальні запитання.

Кейс-стаді

Аналіз реальних кредитних ситуацій банків; студенти оцінюють кредитну заявку, ідентифікують ризики, пропонують рішення та обґрунтовують висновки.

Розрахункові задачі

Обчислювальні вправи за темами (кредитоспроможність, вартість кредиту, NPV, ануїтет, лізингові платежі, резерви); відпрацювання алгоритмів розв'язання.

Дискусії

Обговорення актуальних проблем банківського кредитування в Україні (NPL, цифровізація, відновлення кредитного ринку); розвиток критичного мислення та аргументації.

Нормативні документи

Опрацювання Законів України, Постанов НБУ, положень міжнародних фінансових організацій; формування навичок роботи з правовою та регуляторною базою.

ІТ-інструменти

Використання електронних таблиць для фінансового моделювання, аналіз баз даних НБУ, ознайомлення з АБС та скоринговими системами банків.

Рекомендована література та ресурси

Підручники та навчальні посібники (2022–2024 рр.)

1

Смоляк В. А.
Інвестиційне кредитування: методичні рекомендації до практичних завдань для студентів спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування». — Харків: ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2022.

2

Крупка М. І., Андрущак І. Є., Пайтра Р. Б.
Банківська система: підручник. — Львів: Львівський національний університет імені Івана Франка, 2023. — 598 с.

3

Мельник С. І., Шевченко Н. В., Висоцька І. Б.
Банківська система: навчальний посібник у схемах і таблицях. — Львів: ЛДУВС, 2023.

4

Стойко О. Я., Дема Д. І.
Фінанси: підручник. — Житомир: Університет «Полісся», 2024. — 317 с.

5

Непран А. В., Шевченко І. Ю. (ред.)
Економіка підприємства: підручник. У 3 т. Т. 1. — Харків: Вид-во Іванченка І. С., 2024. (розділ «Інвестиції та джерела їх фінансування»)

6

Inna B., Anatolii B., Tetiana Y., Nataliia G., Nataliia O.
Bank Lending in Ukraine: Current Status and Challenges // Studies in Systems, Decision and Control, vol. 545. — Springer, Cham, 2024. doi: 10.1007/978-3-031-65203-5_58

7

Kovalenko V., Sheludko S., Semenova V. та ін.
Credit and Investment Support for the Development of Ukraine's Agricultural and Economy Sector // Scientific Horizons. — 2023. — Vol. 26, № 5. — P. 151–163.

8

Скоробогатова Н. Є.
Інвестування: навчальний посібник для здобувачів першого (бакалаврського) рівня вищої освіти, спеціальності 051 «Економіка». — Київ: КПІ ім. Ігоря Сікорського, 2022. — 61 с.

9

Якименко І. Л., Петрашко Л. П.
Стратегія сталого розвитку: Європейські горизонти. — Київ: НУХТ, 2022. — 337 с. (розділ «Інвестиційне забезпечення сталого розвитку»)

10

Національний банк України
Звіт про фінансову стабільність. — Київ: НБУ, 2024. Доступно: bank.gov.ua

Нормативно-правова база

- **Закон України «Про банки і банківську діяльність»**
zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14
- **Закон України «Про інвестиційну діяльність»**
zakon.rada.gov.ua/laws/show/1560-12
- **Постанова НБУ № 351 «Про затвердження Положення про визначення банками розміру кредитного ризику»**
zakon.rada.gov.ua
- **Закон України «Про фінансовий лізинг»**
zakon.rada.gov.ua/laws/show/1201-15
- **Кодекс України з процедур банкрутства**
zakon.rada.gov.ua/laws/show/2597-19

Офіційні ресурси та фахові видання

Національний банк України bank.gov.ua	Міністерство фінансів України mof.gov.ua
Верховна Рада України zakon.rada.gov.ua	ЄБРР — Проекти в Україні ebrd.com/ukraine
Фонд розвитку підприємництва frp.in.ua	Державна служба статистики ukrstat.gov.ua
Журнал «Економіка та суспільство» economyandsociety.in.ua	Журнал «Вісник НБУ» bank.gov.ua