

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

СПЕЦІАЛЬНІСТЬ 123 · КОМП'ЮТЕРНА ІНЖЕНЕРІЯ

БАКАЛАВР

120 годин · 4 кредити ЄКТС · 4 змістовних модулі



Загальна інформація про дисципліну

Ідентифікація

Назва: Інвестиційне кредитування з використанням управлінських інформаційних систем і технологій

Спеціальність: **123** Комп'ютерна інженерія

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

Ступінь: Бакалавр

120

Годин

загальний обсяг дисципліни

4

Кредити ЄКТС

відповідно до стандарту

4

Модулі

змістовних блоки курсу

Компетентності та результати навчання

Загальні компетентності Здатність до аналізу, синтезу та критичного оцінювання фінансово-економічної інформації в контексті інвестиційного кредитування: виявлення суттєвих даних, порівняння альтернативних кредитних інструментів, формування обґрунтованих висновків щодо доцільності залучення інвестиційних кредитів. Уміння самостійно навчатися, планувати роботу та організовувати виконання аналітичних і розрахункових завдань у визначені строки. Здатність до усної та письмової професійної комунікації: чітко пояснювати поняття у сфері банківського кредитування, аргументовано відповідати на запитання, оформлювати фінансові звіти, аналітичні записки та висновки щодо кредитних проєктів. Відповідальність, ініціативність і готовність працювати в команді під час аналізу кейсів інвестиційного кредитування. • аналізувати фінансову, статистичну та нормативну інформацію у сфері кредитування; • виділяти ключові параметри інвестиційних кредитних угод; • планувати власну діяльність і дотримуватися дедлайнів; • коректно спілкуватися з викладачами та одногрупниками; • брати участь у командній роботі та розподіляти обов'язки при аналізі кредитних проєктів.	Фахові компетентності Розуміння сутності інвестиційного кредитування, його функцій та ролі у фінансовій системі. Знання принципів організації банківського кредитування інвестиційної діяльності, видів інвестиційних кредитів, методів оцінки кредитоспроможності позичальників та управління кредитним портфелем банку в умовах цифрової трансформації. Здатність аналізувати показники ефективності інвестиційних кредитних проєктів: NPV, IRR, термін окупності, рівень ризику, кредитне навантаження. Знання основ проєктного фінансування, іпотечного кредитування, лізингу та венчурного фінансування, а також інформаційних систем підтримки кредитних рішень. • оцінювати ефективність інвестиційних кредитних проєктів за ключовими показниками; • визначати форми та інструменти інвестиційного кредитування; • характеризувати кредитні ризики та методи їх мінімізації; • застосовувати інформаційні технології для підтримки кредитних рішень; • аналізувати умови кредитних договорів та структуру кредитного портфеля банку.	Результати навчання Пояснювати сутність понять: інвестиційний кредит, кредитний ризик, кредитоспроможність, проєктне фінансування, іпотека, лізинг, кредитний портфель, NPV, IRR, скоринг. Аналізувати основні показники інвестиційної кредитної діяльності банків та підприємств-позичальників. Характеризувати організаційно-правові форми інвестиційного кредитування в Україні та міжнародну практику; застосовувати методи оцінки ефективності кредитних проєктів; використовувати інформаційні системи та технології для аналізу кредитних операцій. Орієнтуватися в нормативно-правовій базі у сфері банківського кредитування та інвестиційної діяльності. • пояснювати економічний зміст термінів інвестиційного кредитування; • аналізувати структуру і динаміку кредитного портфеля банку; • визначати показники ефективності інвестиційних кредитних проєктів; • застосовувати базові методи оцінки кредитоспроможності позичальника; • використовувати інформаційні ресурси та цифрові інструменти для прийняття обґрунтованих кредитних рішень.
--	--	---

Теоретичні основи інвестиційного кредитування

Тема 1.1

Сутність та значення інвестиційного кредитування.

Поняття інвестиційного кредиту, його відмінність від інших видів кредиту, функції та роль у фінансуванні інвестиційної діяльності підприємств і проєктів.

Тема 1.2

Суб'єкти та об'єкти інвестиційного кредитування: банки, небанківські фінансові установи, підприємства-позичальники, інвестиційні проєкти. Нормативно-правова база кредитування в Україні.

Тема 1.3

Принципи та умови надання інвестиційних кредитів. Строковість, повернення, платність, забезпеченість, цільовий характер. Кредитний договір та його структура.

Тема 1.4

Класифікація інвестиційних кредитів. За строками, формами забезпечення, способами надання, цілями фінансування. Проєктне фінансування, іпотечне кредитування, лізинг, венчурне фінансування.

Механізми та інструменти інвестиційного кредитування

Тема 2.1

Організація процесу інвестиційного кредитування. Етапи кредитного процесу: розгляд заявки, аналіз кредитоспроможності, структурування угоди, моніторинг кредиту.

Тема 2.2

Оцінка кредитоспроможності позичальника. Фінансовий аналіз підприємства, методи скорингу, кредитна історія, показники ліквідності, платоспроможності та фінансової стійкості.

Тема 2.3

Забезпечення інвестиційних кредитів. Застава, іпотека, порука, банківська гарантія, страхування кредитних ризиків. Оцінка ринкової вартості об'єктів застави.

Тема 2.4

Ціноутворення в інвестиційному кредитуванні. Формування процентної ставки, комісійні платежі, методи нарахування відсотків, кредитне навантаження та графіки погашення кредиту.

Оцінка ефективності та ризики інвестиційного кредитування

Тема 3.1

Методи оцінки ефективності інвестиційних кредитних проєктів. Показники NPV, IRR, PI, термін окупності, дисконтування грошових потоків, порівняльний аналіз альтернатив.

Тема 3.2

Кредитні ризики в інвестиційному кредитуванні. Класифікація ризиків, методи їх ідентифікації, оцінки та мінімізації. Стрес-тестування та управління кредитним портфелем банку.

Тема 3.3

Проблемна заборгованість та реструктуризація кредитів. Причини виникнення NPL, методи роботи з проблемними кредитами, реструктуризація, рефінансування, списання боргу.

Тема 3.4

Міжнародний досвід інвестиційного кредитування. Практика ЄС та провідних країн, міжнародні фінансові організації (МВФ, ЄБРР, СБ), синдикативне кредитування та євробонди.

Цифрові технології в інвестиційному кредитуванні

Тема 4.1

Інформаційні системи підтримки кредитних рішень. Автоматизовані банківські системи (АБС), CRM-системи, платформи дистанційного кредитування, API-інтеграції у фінансовому секторі.

Тема 4.2

Big Data та машинне навчання у кредитному скорингу. Алгоритми оцінки кредитоспроможності на основі великих даних, нейронні мережі, поведінковий скоринг, відкриті банківські дані (Open Banking).

Тема 4.3

FinTech та цифрова трансформація інвестиційного кредитування. Краудлендинг, P2P-кредитування, смарт-контракти на блокчейні, RegTech-рішення для управління кредитними ризиками.

Тема 4.4

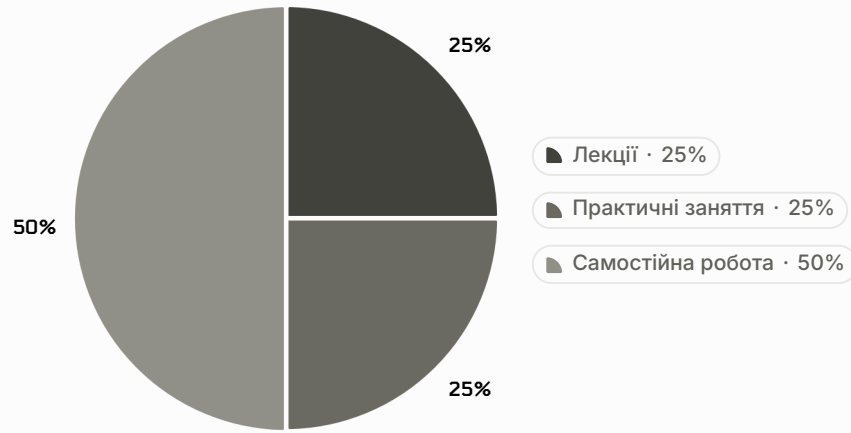
Кібербезпека та захист даних у кредитних інформаційних системах. Вимоги GDPR та законодавства України щодо захисту персональних даних позичальників, управління доступом і шифрування.

Розподіл навчального часу — 120 годин

Модуль	Тема	Лекції (год.)	Практичні (год.)	Самостійна робота (год.)
Модуль 1	Тема 1.1 — Сутність інвест. кредитування	2	2	4
	Тема 1.2 — Суб'єкти та об'єкти	2	2	4
	Тема 1.3 — Принципи та умови	2	2	3
	Тема 1.4 — Класифікація кредитів	2	2	4
Модуль 2	Тема 2.1 — Організація кредит. процесу	2	2	4
	Тема 2.2 — Кредитоспроможність	2	4	4
	Тема 2.3 — Забезпечення кредитів	2	2	3
	Тема 2.4 — Ціноутворення у кредитуванні	4	2	4
Модуль 3	Тема 3.1 — Ефективність кредит. проєктів	2	4	4
	Тема 3.2 — Кредитні ризики	4	4	4
	Тема 3.3 — Проблемна заборгованість	2	2	3
	Тема 3.4 — Міжнар. досвід кредитування	2	2	4
Модуль 4	Тема 4.1 — Інформ. системи кредитування	2	2	4
	Тема 4.2 — Big Data і скоринг	2	2	3
	Тема 4.3 — FinTech і цифрова трансформація	2	2	4
	Тема 4.4 — Кібербезпека у кредит. системах	2	2	4
Разом		36	38	60

 Загальний обсяг: **120 годин = 4 кредити ЄКТС**. Лекцій — 30 год., практичних — 30 год., самостійна робота — 60 год. Підсумковий контроль — іспит.

Примітки до розподілу часу



Структура навчального часу

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

- **Лекції (30 год.):** подача ключового теоретичного матеріалу з інвестиційного кредитування
- **Практичні (30 год.):** відпрацювання навичок, розв'язання задач, аналіз кейсів
- **Самостійна робота (60 год.):** поглиблене вивчення, підготовка завдань і проєктів

□ Самостійна робота становить **50% обсягу дисципліни** — студенти навчаються аналізувати кредитні продукти та фінансові інформаційні системи самостійно.

Самостійна робота студентів



Опрацювання літератури

Поглиблене вивчення теоретичного матеріалу за підручниками з банківської справи, інвестиційного кредитування та фінансових інформаційних систем, нормативно-правовими актами НБУ, Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги», науковими статтями у фахових виданнях. Студент має вміти конспектувати ключові положення, виділяти головні поняття, порівнювати підходи різних авторів до трактування кредитних категорій.



Робота з інформаційними ресурсами

Опрацювання офіційних сайтів Національного банку України (bank.gov.ua), Міністерства фінансів (mof.gov.ua), Верховної Ради України (zakon.rada.gov.ua), ЄБРР (ebrd.com) та Фонду гарантування вкладів (fg.gov.ua). Аналіз статистичних звітів щодо кредитних операцій банків, динаміки кредитного портфеля, відсоткових ставок і рівня NPL в Україні.



Індивідуальні завдання

Виконання розрахункових завдань із визначення NPV, IRR, терміну окупності інвестиційних кредитних проєктів; аналітичних завдань щодо оцінки кредитоспроможності підприємств-позичальників; творчих завдань — підготовка есе та аналітичних записок з актуальних питань цифровізації банківського кредитування, розробка моделей скорингу з використанням Python або Excel.



Підготовка до занять

Підготовка до практичних занять шляхом опрацювання умов задач з оцінки кредитоспроможності та ефективності кредитних проєктів; підготовка до тестувань через вивчення ключових термінів, формул дисконтування та основних підходів банківського аналізу; систематизація знань з усіх модулів для успішного складання іспиту. Результат — впевнене застосування теоретичних знань під час аналізу реальних кредитних ситуацій.

Форми контролю знань

1

Поточний контроль

Завдання: розрахункові та аналітичні вправи за темами змістовного модуля (оцінка кредитоспроможності, розрахунок NPV/IRR, аналіз кредитних ризиків). Оцінюються регулярність виконання завдань, якість відповідей і рівень засвоєння матеріалу. Поточний контроль формує накопичувальну оцінку протягом семестру.

2

Проміжний контроль

Самостійна робота — комплексне ситуаційне завдання або аналітичний звіт, що охоплює теми змістовних модулів: аналіз реального кредитного проєкту, оцінка кредитоспроможності умовного позичальника, розрахунок ефективності та ризиків. Оцінюються повнота відповіді, правильність розрахунків та обґрунтованість висновків.

3

Підсумковий контроль

Іспит відповідно до навчального плану. Форма проведення — комбінована (тестові питання та розрахункові задачі з інвестиційного кредитування). Підсумкова оцінка враховує результати поточного, проміжного та підсумкового контролю: 100-бальна система з переведенням у національну шкалу та ЄКТС.

Методи викладання

Підходи до навчання

Викладання дисципліни «Інвестиційне кредитування» поєднує класичні академічні та інтерактивні методи, що забезпечує формування не лише міцної теоретичної бази у сфері банківського кредитування, а й практичних навичок застосування інформаційних технологій для аналізу кредитних операцій. Такий підхід сприяє глибшому розумінню фінансових процесів, розвитку аналітичного мислення та вмінню застосовувати набуті знання у сфері фінансів, банківської справи та страхування в інформаційних системах і технологіях.

Лекції Системне подання теоретичного матеріалу з використанням наочних схем, таблиць і прикладів із банківської практики; студенти ведуть конспекти та задають уточнювальні запитання.	Кейс-стаді Аналіз реальних ситуацій інвестиційного кредитування в українських банках; студенти виявляють проблему, пропонують рішення та обґрунтовують кредитне рішення.	Практичні задачі Розрахункові вправи за темами (визначення NPV, IRR, скорингового балу, процентних витрат); відпрацювання алгоритмів оцінки кредитних проєктів.
Дискусії Обговорення актуальних проблем кредитного ринку України (рівень NPL, ставки, цифрова трансформація банків); розвиток критичного мислення та аргументації.	Робота з нормативними документами Опрацювання Законів України «Про банки і банківську діяльність», «Про іпотеку», постанов НБУ; формування навичок роботи з банківською нормативною базою.	Комп'ютерне моделювання Побудова моделей оцінки кредитоспроможності та ефективності кредитних проєктів у Excel і Python; розвиток навичок застосування інформаційних технологій у банківській аналітиці.
Тестування та опитування Перевірка рівня засвоєння матеріалу після кожної теми; формування навичок чіткого та лаконічного формулювання відповідей у форматі підготовки до іспиту.		
 Усі методи спрямовані на формування компетентностей, передбачених освітньою програмою «Фінанси, банківська справа та страхування в управлінських інформаційних системах і технологіях» (спеціальність 123 Комп'ютерна інженерія).		

Рекомендована література та ресурси

1. Барановський О. І. Фінансова безпека банківської системи України: монографія. — Київ : ДВНЗ «Університет банківської справи», 2023. — 412 с.
2. Версаль Н. І., Дорошенко Т. В. Банківська справа: теорія та практика : навч. посіб. — Київ : Знання, 2023. — 380 с.
3. Закон України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III (зі змінами). — URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
4. Закон України «Про іпотеку» від 05.06.2003 № 898-IV (зі змінами). — URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/898-15>
5. Закон України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1349-IX. — URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1349-20>
6. Коваленко В. В., Крухмаль О. В. Управління кредитним ризиком банку в умовах фінансової нестабільності. Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. — 2023. — № 2(49). — С. 14–24.
7. Національний банк України. Статистика банківського сектору. — URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/sector-financial>
8. Нікітін А. В., Бортніков Г. П., Федоренко А. А. Банківські операції : підручник. — 2-ге вид., переробл. і доп. — Київ : КНЕУ, 2023. — 523 с.
9. Офіційний сайт Верховної Ради України. — URL: <https://zakon.rada.gov.ua/>
10. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. — URL: <https://mof.gov.ua/>
11. Офіційний сайт Національного банку України. — URL: <https://bank.gov.ua/>
12. Офіційний сайт ЄБРР (European Bank for Reconstruction and Development). — URL: <https://www.ebrd.com/>
13. Офіційний сайт Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. — URL: <https://fg.gov.ua/>
14. Офіційний сайт Державної служби статистики України. — URL: <https://www.ukrstat.gov.ua/>
15. Пантелєєва Н. М. FinTech: цифрова трансформація фінансового сектору : монографія. — Черкаси : Черкаський інститут ДВНЗ «Університет банківської справи», 2023. — 294 с.
16. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент банку : підручник. — 4-те вид., переробл. і доп. — Київ : КНЕУ, 2024. — 468 с.
17. Савченко Т. Г., Леонов С. В. Управління кредитним портфелем банку: методологія та практика. Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України. — 2024. — Вип. 58. — С. 45–58.
18. Стойко О. Я., Дема Д. І. Фінанси : підручник. — Житомир : Університет «Полісся», 2024. — 317 с.
19. Швець Н. Р., Копитко М. І. Цифрова трансформація банківського кредитування: виклики та можливості для України. Економіка та суспільство. — 2024. — № 61. — URL: <https://economyandsociety.in.ua/>
20. Шульга Н. П. Кредитний менеджмент : навч. посіб. — Київ : Університет банківської справи, 2023. — 256 с.
21. Журнал «Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики» (електронне видання). — URL: <https://fkd.ubs.edu.ua/>
22. Журнал «Економіка та суспільство» (електронне видання). — URL: <https://economyandsociety.in.ua/>
23. Basel Committee on Banking Supervision. Credit Risk Management Principles. — BIS, 2023. — URL: <https://www.bis.org/bcbs/>
24. European Banking Authority. Guidelines on loan origination and monitoring. — EBA, 2024. — URL: <https://www.eba.europa.eu/>
25. Офіційний сайт Кабінету Міністрів України. — URL: <https://www.kmu.gov.ua/>