

DOI: [10.32702/2307-2105-2020.2.61](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2020.2.61)

УДК 338

*I. В. Дем'яненко,
к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансів,
Навчально-науковий інститут економіки і управління
Національного Університету Харчових Технологій, м. Київ
ORCID: 0000-0003-3294-9811*

*Ю. В. Бандура,
магістрант, Навчально-науковий інститут економіки і управління
Національного Університету Харчових Технологій, м. Київ
ORCID: 0000-0002-9155-4425*

РОЛЬ НБУ В ФОРМУВАННІ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

*I. Demianenko
PhD in Economics, associate Professor, Department of Finance, Educational and Scientific
Institute of economics and management of the National University of Food Technologies, Kyiv
Y. Bandura
Master Student, Educational and Scientific Institute of economics and management of the
National University of Food Technologies, Kyiv*

NBU'S ROLE IN THE FORMATION OF A COMMERCIAL BANK'S LOAN PORTFOLIO

*И. В. Демьяненко,
к. э. н., доцент, доцент кафедры финансов,
Учебно-научный институт экономики и управления
Национального Университета Пищевых Технологий, г. Киев
Ю. В. Бандура,
магистрант, Учебно-научный институт экономики и управления
Национального Университета Пищевых Технологий, г. Киев*

РОЛЬ НБУ В ФОРМИРОВАНИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

У статті розглянуто сутність поняття «кредитний портфель», фактори впливу на його формування. Також визначено сутність понять «кредитний ризик», «недіючий кредит (NPL – nonperforming loans)», досліджено чинники впливу на конкурентоспроможність кредитного портфеля банківської установи, визначено джерела та способи оцінки індивідуального та портфельного кредитного ризику. На основі даних Національного Банку України проаналізовано питому вагу кредитів в активах комерційних банків України. Проаналізовано вплив Національного Банку України (в частині обов'язкових нормативів) як основного регулятора банківської діяльності в Україні на формування

кредитного портфеля комерційних банків та контроль ефективного управління ризиками їх кредитної діяльності.

Діяльність банківської установи передбачає наявність ризиків, таких як кредитні, валютні, депозитні, інвестиційні тощо. Кредитування забезпечує значну частку доходів комерційного банку та водночас несе в собі ризик, який в першу чергу пов'язаний з невиконанням позичальником своїх зобов'язань та, в результаті, збитками для банківської установи.

Ефективне формування кредитного портфеля та превентивні заходи щодо можливих кредитних ризиків можуть мінімізувати недоотримання належного рівня доходу та забезпечити беззбитковість кредитної діяльності. Це в свою чергу забезпечує конкурентоспроможність та позитивно впливає на репутацію комерційного банку та розвиток банківської системи. Водночас, важливим слід вважати ефективний контроль наявних ризиків, пов'язаних із кредитною діяльністю комерційного банку.

Діяльність із регулювання кредитної діяльності має проводити як менеджмент установи відповідно до встановлених цілей діяльності, так і Національний Банк України із врахуванням зовнішніх факторів впливу. Об'єктивність і доцільність розрахунку нормативів регулятора, відповідність їх середовищу функціонування банківської системи (економічний, політичний, соціальний стан держави) визначають рівень захищеності банку від потенційних ризиків, що виникають в процесі кредитної діяльності та його функціонування в цілому.

The article deals with the essence of the concept of "credit portfolio", factors influencing its formation. It also defines the concept of "credit risk", "non-performing loan (NPL - nonperforming loans)", investigates the factors affecting the competitiveness of a bank's credit portfolio, identifies sources and ways of assessing individual and portfolio credit risk. Based on the data of the National Bank of Ukraine, the share of loans in the assets of commercial banks of Ukraine is analyzed. The influence of the National Bank of Ukraine (in terms of mandatory standards) as the main regulator of banking activity in Ukraine on the formation of credit portfolios of commercial banks and the control of effective risk management of their credit activity are analyzed.

The activities of a banking institution involve the presence of risks such as credit, currency, deposit, investment, etc. Lending provides a significant portion of the commercial bank's revenue, while also entailing risks that are primarily related to the borrower's default and, as a result, losses to the banking institution.

Effective development of the credit portfolio and preventive measures for possible credit risks can minimize the lack of a proper level of income and ensure breakeven lending activities. This in turn ensures competitiveness and has a positive impact on the reputation of the commercial bank and the development of the banking system. At the same time, it is important to consider effective control of the existing risks associated with the commercial bank's lending activities.

Credit regulation activities should be carried out by both the management of the institution in accordance with the established objectives of the activity and the National Bank of Ukraine taking into account external factors of influence. The objectivity and appropriateness of calculating the regulatory standards, their relevance to the environment of the banking system (economic, political, social state of the state) determine the level of protection of the bank from potential risks arising in the process of credit activity and its functioning as a whole.

В статті розглянуто сутність поняття «кредитний портфель», фактори впливу на його формування. Також визначено сутність понять «кредитний ризик», «недійсуючий кредит (NPL - nonperforming loans)», досліджено фактори впливу на конкурентоспроможність кредитного портфеля банківського закладу, визначено джерела та методи оцінки індивідуального та портфельного кредитного ризику. На основі даних Національного Банку України проаналізовано частку кредитів в

активах коммерческих банков Украины. Проанализировано влияние Национального банка Украины (в части обязательных нормативов) как основного регулятора банковской деятельности в Украине на формирование кредитного портфеля коммерческих банков и контроль эффективного управления рисками их кредитной деятельности.

Деятельность банковского учреждения предполагает наличие рисков, таких как кредитные, валютные, депозитные, инвестиционные и др. Кредитование обеспечивает значительную долю доходов коммерческого банка и одновременно несет в себе риск, который в первую очередь связан с невыполнением заемщиком своих обязательств и, в результате, убытками для банковского учреждения.

Эффективное формирование кредитного портфеля и превентивные меры относительно возможных кредитных рисков могут минимизировать недополучения должного уровня дохода и обеспечить безубыточность кредитной деятельности. Это в свою очередь обеспечивает конкурентоспособность и положительно влияет на репутацию коммерческого банка и развитие банковской системы. В то же время, важным следует считать эффективный контроль имеющихся рисков, связанных с кредитной деятельностью коммерческого банка.

Деятельность по регулированию кредитной деятельности должен проводить как менеджмент учреждения в соответствии с установленными целями деятельности, так и Национальный Банк Украины с учетом внешних факторов воздействия. Объективность и целесообразность расчета нормативов регулятора, соответствие их среде функционирования банковской системы (экономический, политический, социальный состояние государства) определяют уровень защищенности банка от потенциальных рисков, возникающих в процессе кредитной деятельности и его функционирования в целом.

Ключові слова: кредитний портфель, кредитний ризик, недіючий кредит, кредитна політика.

Ключевые слова: кредитный портфель, кредитный риск, недействующий кредит, кредитная политика.

Keywords: credit portfolio, credit risk, inactive credit, bad debt, credit policy.

Постановка проблеми. Банківська установа несе ризики, провадячи кредитну діяльність. Вибір кредитної політики, котра враховує вплив як внутрішніх факторів, так і зовнішнього середовища, має важливе значення. Крім того, якість кредитного портфеля в результаті стає запорукою прибутковості та надійності чи, навпаки, збитковості та поганій репутації банку. Важливим є значення та вплив регулятора на діяльність банківської установи. Визначення обов'язкових нормативів НБУ з урахуванням зовнішнього середовища та факторів впливу забезпечує їх реальне дотримання та збалансування банківської системи.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Дослідженню сутності та впливу на управління кредитним портфелем банківських установ присвячені роботи багатьох науковців. Серед них особливу увагу було приділено визначенням таких науковців: Ю. Бугель, В. Коваленко, В. Пірог, В. Голуб та ін. В цілому, дослідження, представлені в працях науковців, стосуються визначення сутності поняття кредитного портфеля комерційного банку та особливостей управління ним.

Метою дослідження є визначення сучасного стану кредитної діяльності банківських установ, а також рівня впливу заходів НБУ на кредитну політику банків та якість кредитного портфеля.

Виклад основного матеріалу.

У сучасних економічних умовах розвиток банківського кредитування має значний вплив на темпи зростання економіки України, тому важливим є постійний аналіз напрямів управління кредитним портфелем банків та якості його формування.

Існує багато трактувань поняття «кредитний портфель» за науковими та нормативними джерелами. Розглянемо найбільш поширені (табл. 1).

Таблиця 1.
Значення поняття «кредитний портфель» за різними джерелами

Джерело	Трактування
Волкова Н.И. «Управление банковской деятельностью»	Совокупность всех предоставляемых банком услуг с целью получения прибыли.[1, с.338]
Голуб В.М. «Управління кредитним портфелем комерційного банку»	Сукупність відносин між кредитором і позичальниками, які виникають у процесі руху тимчасово вільних грошових коштів.[2, с.19]
Бугель, Ю.В. «Поняття кредитного портфеля комерційного банку та необхідність управління ним»	Це сукупність наданих банком позичок, сформована з метою отримання прийнятної рівня доходу та забезпечення платоспроможності банку.[3, с.98]
Пірог В.В. «Оцінювання якості кредитного портфеля банків з урахуванням виконання економічних нормативів НБУ»	Інструмент реалізації завдань державної кредитної політики.[4, с.229]

Як бачимо, думки різних науковців стосовно сутності різняться. В Україні сформульоване загальноприйняте на законодавчому рівні визначення. Нормативні документи НБУ визначають поняття «кредитний портфель» наступним чином:

Кредитний портфель (credit portfolio) – сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики. [5]

Обсяг кредитного портфеля оцінюється за балансовою вартістю всіх кредитів банку, в т.ч. прострочених, пролонгованих і сумнівних. У структурі балансу банку кредитний портфель розглядається як єдине ціле та складова частина активів банку, яка має свій рівень дохідності та відповідний рівень ризику.

Обсяг і структура кредитного портфеля банку визначаються такими чинниками: розмір банку (капіталу); правила регулювання банківської діяльності; офіційна кредитна політика банку; досвід і кваліфікація менеджерів; рівень дохідності різних напрямів розміщення коштів.

Структура кредитного портфеля банку залежить від суб'єктів кредитування (юридичні та фізичні особи); стану обслуговування боргу (високий, добрий, задовільний, слабкий, незадовільний); класу боржника; категорії якості кредиту (від I до V, з урахуванням стану обслуговування боргу та класу боржника – юридичної особи); показника ризику кредиту, який залежить від фактичних значень інтегрального показника фінансового стану боржника-юридичної особи, коефіцієнта покриття боргу, якості менеджменту боржника – юридичної особи, ринків збуту продукції, наявності бізнес-планів, рейтингів боржника – юридичної особи та інших подій та обставин, що можуть вплинути на своєчасність та повноту погашення боргу; видів економічної діяльності; валюти кредитування; строків кредитування тощо.

За даними НБУ, на конкурентоспроможність кредитного портфеля банку впливають такі чинники:

- ризиковість,
- ліквідність,
- дохідність,
- швидкість відновлення;
- ступінь оновлення кредитного портфеля. [5]

Надання кредитів є однією із найдохідніших банківських операцій, яка забезпечує стабільність існування банку в майбутньому. Також кредити мають найбільшу питому вагу в банківських активах (табл.2, рис.1).

Таблиця 2
Питома вага кредитів в активах банків України 2015-2018 рр.

Період	Активи (усього), млн. грн.	Надані кредити, млн.грн.	Питома вага, %
31.12.2015	1254385	1009768	80,5
31.12.2016	1256299	1005923	80,1
31.12.2017	1336358	1042798	78,0
31.12.2018	1360764	1118618	82,2

Джерело: [5]

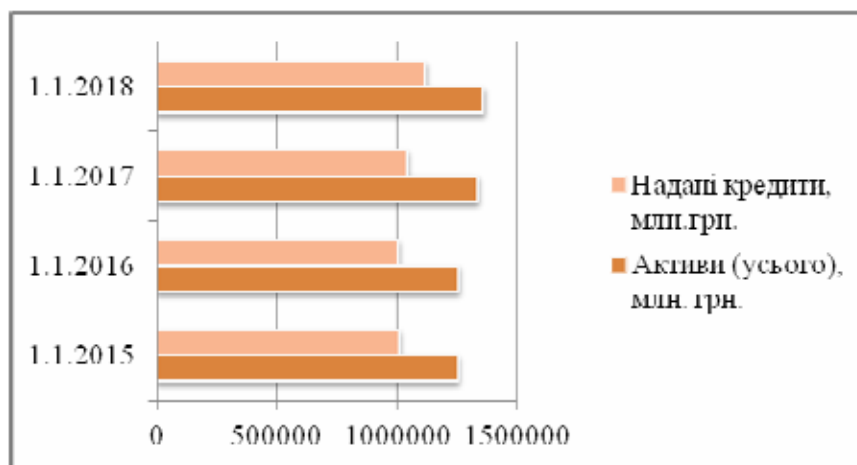


Рис. 1. Питома вага кредитів в активах банків України 2015-2018 рр.

Як бачимо, частка кредитів в загальному обсязі активів банків України протягом 2015-2018 рр. складала близько 80% з незначними відхиленнями (максимальне значення відхилення 2,2%). З цього можна зробити висновок про значимість та необхідність регулювання саме кредитної діяльності банків, як на загальнодержавному рівні, так і всередині структури.

Управління кредитним портфелем комерційного банку безпосередньо пов'язано з мінімізацією кредитного ризику. Зокрема, управління кредитним портфелем комерційного банку – це сукупність цілей, принципів, функцій, методів, інструментів і специфічних прийомів цілеспрямованого безперервного впливу керуючої підсистеми на керовану для своєчасної оцінки та моніторингу кредитного портфеля з метою мінімізації кредитних ризиків та досягнення заданих параметрів доходності від кредитної діяльності банку. [6, с.60]

Кредитний ризик (credit risk) – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. [5]

Під час оцінки кредитного ризику розрізняють індивідуальний та портфельний кредитний ризик (табл. 3).

Таблиця 3.
Джерела та способи оцінки кредитного ризику

Індивідуальний к.р.	Портфельний к.р.
<i>Джерело</i>	
Окремий, конкретний контрагент банку – позичальник, боржник, емітент цінних паперів	Сукупна заборгованість банку за операціями, яким притаманний к.р., – кредитний портфель, портфель цінних паперів, портфель дебіторської заборгованості тощо
<i>Оцінка</i>	
Оцінка кредитоспроможності окремого контрагента, тобто його індивідуальну спроможність своєчасно та в повному обсязі розрахуватися за взятими зобов'язаннями	Оцінка концентрації та диверсифікації активів банку

Структуроване автором за даними нормативних документів НБУ

В свою чергу, зростання кредитного ризику, як показника невиконання зобов'язань позичальника перед банківською установою, викликане явищем «недіючий кредит(NPL)», значення якого описують нормативи НБУ наступним чином:

Недіючі кредити (nonperforming loans (NPL) – відповідно до діючої класифікації це сумнівні та безнадійні до повернення кредити.

Згідно з рекомендаціями МВФ, кредити вважають недіючими, якщо сплата основної суми та процентів за ними прострочені:

- 1) на три місяці (90 днів) або більше;
- 2) менше ніж на 90 днів.

Проте відповідно до національних норм нагляду вважається, що обслуговування такого кредиту є «слабким» або «незадовільним».

Якщо кредит був кваліфікований як недіючий, то він повинен залишатись у цій категорії до списання або отримання виплат. Будь-який кредит, який заміщує кредит, що був кваліфікований як недіючий кредит (реструктуризація, переоформлення, рефінансування кредиту) повинен залишатись у цій категорії до отримання виплат процентів та повернення суми кредиту.

До обсягу недіючих кредитів включається загальний обсяг заборгованості за ними, а не тільки прострочена сума.

Сьогодні у вітчизняній практиці до недіючих кредитів відносять сумнівні та безнадійні кредити та кредити, які їх заміщують. Поряд з недіючими кредитами виділяють поняття «проблемні кредити», до складу яких включають прострочені та сумнівні кредити. Проте, фактично до проблемних кредитів відносять виключно суму прострочених платежів за кредитом згідно даних бухгалтерської звітності, а не загальний обсяг кредитів, за якими допущено прострочення. Прострочені кредити – це заборгованість, яка не погашена в термін (строк), встановлений договором.[5]

Частка недіючих кредитів в загальній сумі кредитів банківської установи демонструє якість кредитного портфеля. Відповідно, її зростання є негативним явищем та породжує необхідність прийняття управлінських рішень в частині аналізу кредитоспроможності та надійності потенційних позичальників.

Ситуація на банківському ринку України свідчить про необхідність залучення дієвих інструментів впливу на якісне формування кредитного портфеля та підвищення рівня аналізу контрагентів в частині проведення активних операцій, зокрема в кредитуванні (табл. 4).

Таблиця 4.
Співвідношення NPL до сукупних валових кредитів банків України 2015-2018 рр.

Рік	Недіючі кредити (NPL), млн. грн.	Сукупні валові кредити, млн. грн.	Співвідношення NPL до сукупних валових кредитів, %
Станом на 31.12.2015	370237,35	1320636,22	28,03
Станом на 31.12.2016	407667,27	1338005,95	30,47
Станом на 31.12.2017	594998,62	1090913,99	54,54
Станом на 31.12.2018	630766,71	1193558,44	52,85

Структуроване автором за даними НБУ

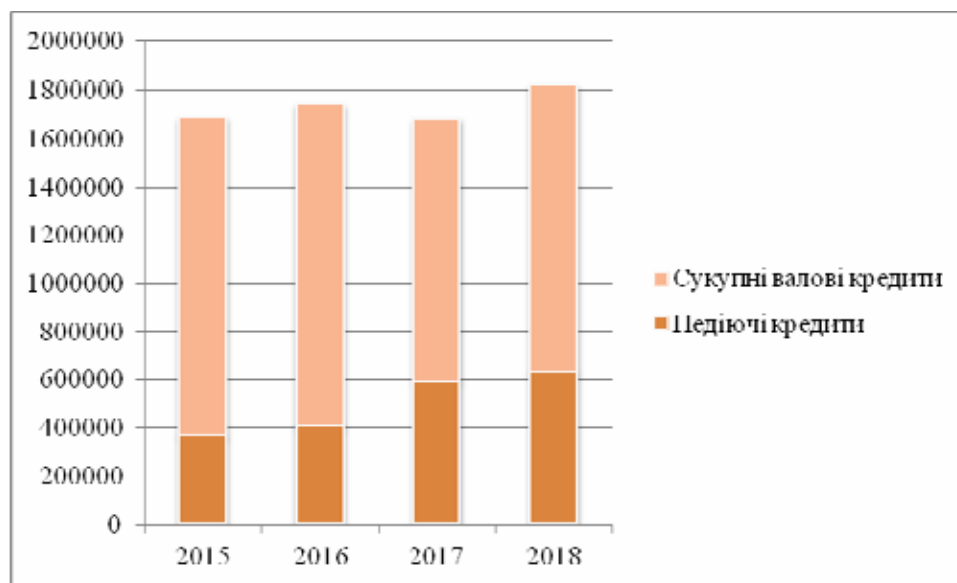


Рис. 2. Співвідношення NPL до сукупних валових кредитів банків України 2015-2018 рр.

Проаналізувавши представлені дані, бачимо, що частка недіючих кредитів в структурі усіх виданих кредитів має тенденцію до зростання протягом останніх 4 років. Така динаміка значною мірою спричинена здешевшенням національної валюти по відношенню до іноземної, зокрема до Долара США, внаслідок чого виплати клієнтів по валютних кредитах значно погіршилися, тобто зовнішнім фактором, впливу на який банківська установа не має. Такий приклад є одним із багатьох, котрі свідчать про неможливість комерційного банку на внутрішньому рівні впливати на якість наявного кредитного портфеля, що в свою чергу говорить про необхідність використання існуючих чи залучення нових інструментів впливу з боку регулятора функціонування банківської системи – НБУ.

Наразі на рівні банківської системи можна визначити певні закономірності та тенденції. Так, висока питома вага кредитів у активах банків призводять до підвищення рівня чутливості банківської системи до зовнішніх шоків, наслідком чого стає високий рівень збитковості банківської діяльності. Таким чином, у сучасних умовах розвитку вітчизняного банківського сектору регуляторні та наглядові підходи НБУ повинні

бути зосереджені на забезпеченні макроекономічної стабільності функціонування банківської системи шляхом зниження ризиків банківської діяльності, на основі чіткого виконання банками своїх функцій щодо кредитування економіки та дотримання основних економічних нормативів, серед яких[7]:

1. Нормативи капіталу:
 - мінімального розміру регулятивного капіталу – Н1 (500 млн. грн.);
 - достатності (адекватності) регулятивного капіталу – Н2 (не менше 10%).
2. Нормативи ліквідності:
 - миттєва ліквідність – Н4 (не менше 20%);
 - поточна ліквідність – Н5 (не менше 40%);
 - короткострокова ліквідність – Н6 (не менше 60%).
3. Нормативи кредитного ризику:
 - максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – Н7 (не більше 25%);
 - великих кредитних ризиків – Н8 (не більше 8-ми кратного розміру регулятивного капіталу);
 - максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (не більше 25%).
4. Нормативи інвестування:
 - інвестування в цінні папери окремо за кожною установою – Н11-1 (не більше 15%);
 - загальної суми інвестування – Н12 (не більше 60%).

Національний банк з метою зменшення банківських ризиків установлює нормативи кредитного ризику, недотримання яких може призвести до фінансових труднощів у діяльності банку. Банк зобов'язаний мати ефективну політику та процедури для своєчасного виявлення, визначення, моніторингу, звітування, управління та контролю за кредитним ризиком з урахуванням ризику концентрації, які відповідають вимогам нормативно-правового акту Національного банку з питань організації системи управління ризиками.

Нормативи кредитного ризику (credit risk limits) – економічні нормативи, встановлені Національним банком України з метою зменшення банківських ризиків, та недотримання яких може призвести до фінансових труднощів у діяльності банку. (табл. 5).

Таблиця 5.
Сутність та значення нормативів кредитного ризику НБУ

Найменування нормативу	Розрахунок	Прийнятне значення	Суть впливу
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	Співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента та всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього контрагента (групи пов'язаних контрагентів), до регулятивного капіталу банку	Не більше 25%	Обмеження кредитного ризику, що виникає внаслідок невиконання окремими контрагентами своїх зобов'язань
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	Співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих банком щодо всіх контрагентів, з врахуванням всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цих контрагентів, до регулятивного капіталу банку	Не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	Обмеження концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	Співвідношення суми всіх зобов'язань цього інсайдера (групи пов'язаних інсайдерів) перед банком і всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цього інсайдера, та статутного капіталу банку	Не більше 5%	Обмеження ризику, який виникає під час здійснення операцій з інсайдерами, що може призвести до прямого або непрямого впливу на діяльність банку
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	Співвідношення сукупної заборгованості зобов'язань усіх інсайдерів перед банком і 100% суми позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо всіх інсайдерів, та статутного капіталу банку	Не більше 30%	Обмеження сукупної суми всіх ризиків щодо інсайдерів

Джерело: [7]

Ознайомившись із даними табл.5, можна зробити висновок, що вплив НБУ на кредитну діяльність комерційних банків в частині встановлення нормативів з обов'язковістю їх дотримання, має на меті забезпечення банків від значних втрат, пов'язаних із ризиками невиконання контрагентами зобов'язань за кредитами.

Варто наголосити, що кредитна політика комерційних банків є невід'ємною складовою стратегії і політики НБУ та уряду, що вимагає відповідних заходів на фінансовому ринку країни, зокрема у частині нагляду за діяльністю банківських установ, посилення вимог моніторингу та звітності, відповідності діяльності міжнародним стандартам, а також прозорості діяльності самих регуляторів банківської сфери.

Регуляторні та наглядові підходи НБУ у сфері споживчого кредитування повинні бути зосереджені на забезпеченні стабільності функціонування банківської системи шляхом зниження ризиків банківської діяльності; формуванні нормативно-правових документів, правил і умов організації та управління процесом кредитування; забезпеченні ефективного нагляду і контролю якості кредитування.[5]

Висновки.

На сьогоднішній день існує необхідність в управлінні кредитним портфелем шляхом нагляду за діяльністю банківських установ та контролю за дотриманням регулятивних показників. Крім того, регуляторні та наглядові підходи НБУ повинні бути зосереджені на забезпеченні макроекономічної стабільності функціонування банківської системи шляхом зниження ризиків банківської діяльності, на основі чіткого виконання банками своїх функцій щодо кредитування економіки та дотримання основних економічних нормативів.

Отже, контроль за якістю формування кредитного портфеля банку з одного боку пов'язаний із забезпеченням умов та об'єктивних нормативів Національним Банком України, з іншого, ця частина відповідальності значною мірою покладена на керівництво комерційного банку. Адже основні засади кредитної політики, що безпосередньо включає в себе заходи з формування якісного кредитного портфеля, будуються всередині банку на основі рішень, підходів, методів та у відповідності до загальної стратегії діяльності конкретного банку.

Література.

1. Волкова, Н.И. Управление банковской деятельностью [Текст]: учеб.- практ. пособ. / Н.И. Волкова, Р.А. Герасименко, Т.А. Чашко; под. общ. ред. П.В. Егорова. – Донецк: ООО «ЮгоВосток ЛТД», 2003. – 338 с.
2. Голуб, В.М. Управління кредитним портфелем комерційного банку [Текст]: автореф. дис. ... канд. екон. наук: спец. 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» / В.М. Колуб; Київ. нац. екон. унт. – К., 2004. – 19 с
3. Бугель, Ю. Поняття кредитного портфеля комерційного банку та необхідність управління ним [Текст] / Ю. Бугель // Світ фінансів. – 2011. – №2. – С. 98-107.
4. Пірог, В.В. Оцінювання якості кредитного портфеля банків з урахуванням виконання економічних нормативів НБУ [Текст] / В.В. Пірог // Науковий вісник ЛНТУ України. – 2011. – №2. – С. 228-235.
5. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua>
6. Коваленко, В.В. Управління кредитним портфелем в умовах фінансової невизначеності функціонування банків [Текст] / В.В. Коваленко // Регіональна економіка та управління. – 2016. – №1(08). – С. 60-63.
7. Інструкція про порядок регулювання діяльності банків в Україні // Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 р. № 368 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01>.

References.

1. Volkova, N.I. Gerasimenko, R.A. and Chashko, T.A. (2003), *Upravlenie bankovskoj dejatel'nost'ju* [Banking management], ООО «JugoVostok LTD», Doneck, Ukraine, P. 338.
2. Holub, V.M. (2004), "Commercial Bank Credit Management", Ph.D. Thesis, 08.04.01 «Finansy, hroshovy i obih i kredyt», Kyiv, Ukraine, P. 19.
3. Buhel, Yu. (2011), "The concept of a commercial bank's loan portfolio and the need to manage it", *Svit finansiv*, vol. 2, pp. 98-107.
4. Piroh, V.V. (2011), "Assessment of the quality of banks' credit portfolio in compliance with the NBU's economic standards", *Naukovyi visnyk LNTU Ukrainy*, vol. 2, pp. 228-235.
5. Official site of the National Bank of Ukraine, [Online], available at: <http://www.bank.gov.ua> (Accessed 22 Jan 2020).
6. Kovalenko, V.V. (2016), "Credit portfolio management in the conditions of financial uncertainty of functioning of banks", *Rehionalna ekonomika ta upravlinnia*, vol. 1(08), pp. 60-63.
7. The National Bank of Ukraine (2001), Resolution of the Board of the National Bank of Ukraine "Instruction on the procedure for regulating the activity of banks in Ukraine", [Online], available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01> (Accessed 22 Jan 2020).