

Юнацький Мар'ян Олегович

*кандидат економічних наук,
доцент кафедри фінансів суб'єктів господарювання та інноваційного розвитку
Криворізький національний університет*

Юнацкий Марьян Олегович

*кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов субъектов хозяйствования и инновационного развития
Криворожский национальный университет*

Yunatskyi Marian

*PhD in Economics, Associate Professor of the Department of
Finance of Business Entities and Innovation Development
Kryvyi Rih National University
ORCID: 0000-0003-2093-716X*

Потапчук Альона Вікторівна

*здобувач другого (магістерського) рівня вищої освіти
Криворізького національного університету*

Потапчук Алёна Викторовна

*соискатель второго (магистерского) уровня высшего образования
Криворожского национального университета*

Potarchuk Alyona

*The second (Master's) level of higher Education of the
Kryvyi Rih National University*

DOI: 10.25313/2520-2294-2021-3-7038

ОЦІНКА СУЧАСНОГО СТАНУ КРЕДИТНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ УКРАЇНИ

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ УКРАИНЫ

ASSESSMENT OF THE CURRENT STATE OF CREDIT ACTIVITY OF BANKS OF UKRAINE

Анотація. У статті проведена оцінка сучасного стану кредитної діяльності банків України за 2016–2020 роки. Визначено сутність кредитної діяльності комерційних банків та її вплив на розвиток економіки. З'ясовано, що банківське кредитування протягом 2020 року не є вдалим, на жаль, зменшення виданих банками кредитів прослідковується майже за усіма секторами економіки. Результати проведеного аналізу свідчать про те, що, на кредитному ринку спостерігається зменшення загального обсягу кредитів, але у той же час також зменшується питома вага непрацюючих кредитів у портфелях банківських установ. Кількість банків та їх регіональних відділень в Україні постійно скорочується, тобто з фінансового ринку виходять неплатоспроможні установи. Попри поступове зниження облікової ставки НБУ, зменшення вартості кредитів для клієнтів, особливо для населення, відбувається набагато повільніше. Зокрема, здешевлення депозитів призводить до скорочення попиту на цей вид банківського продукту, але зменшення ставок за вкладками фіксується тільки у відношенні до гривні і долара – ставки за депозитами в євро, навпаки, зростають. У ході проведеного дослідження було з'ясовано, що відносні показники кредитної діяльності банків мають позитивну тенденцію до зростання, що в майбутньому призведе до поступового скорочення кредитних ризиків та підвищення ефективності управління кредитним портфелем. Головна

мета будь-якої банківської установи є максимізація прибутку, який головним чином формується за рахунок видачі нових кредитів і постійного моніторингу вже існуючих. Результати аналізу кредитної діяльності банків в Україні показали, що банківський сектор має певні недоліки та потребує значного вдосконалення кредитної діяльності банківських установ.

Ключові слова: банк, кредит, кредитна діяльність, кредитний портфель, прибутковість, ефективність кредитної діяльності, кредитний ризик.

Аннотація. В статтю проведена оцінка сучасного стану кредитної діяльності банків України за 2016–2020 роки. Визначено сутність кредитної діяльності комерційних банків та її вплив на розвиток економіки. Виявлено, що банківське кредитування в 2020 році не є успішним, на жаль, зменшення виданих банками кредитів прослідковується майже по всіх секторах економіки. Результати проведеного аналізу свідчать про те, що на кредитному ринку спостерігається зменшення загального обсягу кредитів, але в той же час зменшується частка непрацюючих кредитів у портфелях банківських установ. Кількість банків та їх регіональних відділень в Україні постійно зменшується, тобто з фінансового ринку виходять неплатежеспособні установи. Незважаючи на поступове зниження учетної ставки НБУ, зменшення вартості кредитів для клієнтів, особливо для населення, відбувається значно повільніше. Зокрема, зменшення депозитів призводить до зменшення попиту на цей вид банківського продукту, але зменшення ставок по вкладам фіксується лише щодо гривні та долара – ставки по депозитам в євро, навпаки, зростають. Під час проведеного дослідження було встановлено, що відносні показники кредитної діяльності банків мають позитивну тенденцію до зростання, що в майбутньому призведе до поступового зменшення кредитних ризиків та підвищення ефективності управління кредитним портфелем. Головною метою будь-якої банківської установи є максимізація прибутку, який головним чином формується за рахунок видачі нових кредитів та постійного моніторингу вже існуючих. Результати аналізу кредитної діяльності банків в Україні показали, що банківський сектор має певні недоліки та потребує значного вдосконалення кредитної діяльності банківських установ.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитная деятельность, кредитный портфель, доходность, эффективность кредитной деятельности, кредитный риск.

Summary. The article assesses the current state of lending activities of Ukrainian banks in 2016–2020. The essence of credit activity of commercial banks and its influence on economic development is determined. It was found that bank lending during 2020 is not successful, unfortunately, the decrease in loans issued by banks can be traced in almost all sectors of the economy. The results of the analysis show that in the credit market there is a decrease in total loans, but at the same time also decreases the share of non-performing loans in the portfolios of banking institutions. The number of banks and their regional branches in Ukraine is constantly declining, ie insolvent institutions are leaving the financial market. Despite the gradual reduction of the NBU discount rate, the decline in the cost of loans to customers, especially for households, is much slower. In particular, cheaper deposits lead to a reduction in demand for this type of banking product, but the reduction in deposit rates is recorded only against the hryvnia and the dollar – rates on deposits in euros, by contrast, are growing. The study found that the relative credit performance of banks has a positive upward trend, which in the future will lead to a gradual reduction of credit risk and increase the efficiency of loan portfolio management. The main goal of any banking institution is to maximize profits, which are mainly formed through the issuance of new loans and constant monitoring of existing ones. The results of the analysis of banks' lending activities in Ukraine showed that the banking sector has certain shortcomings and needs to significantly improve the lending activities of banking institutions.

Key words: bank, credit, credit activity, credit portfolio, profitability, efficiency of credit activity, credit risk.

Постановка проблеми. У будь-якій країні світу прогресивний розвиток економіки залежить в першу чергу від ефективності функціонування банківської системи, зокрема зростання обсягу кредитування, що є одним з основних напрямів державної політики. Таким чином, кредитна діяльність банків повинна займати «левоу» частку у загальній сукупності операцій комерційних банків, а доходи від цієї діяльності є головним джерелом одержання прибутку. В Україні сучасна грошова-кредитна політика сформувалася під тиском економічної нестабільності,

військових дій та COVID-19, адже карантинні заходи звузили обсяг кредитного портфелю банків, не зважаючи навіть на тенденцію зменшення процентних ставок за кредитами. У таких умовах постає головне питання, щодо ефективності управління кредитним портфелем комерційних банків, оскільки це забезпечить прибуткову роботу банків, підвищить їх фінансову стійкість та ділову активність.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Питання проведення дослідження стану кредитного ринку в Україні та його розвитку привертає увагу

багатьох вітчизняних науковців, серед яких слід відмітити: Зінченко О. А. [1], Бондаренко Л. А. [1], Іршак О. С. [2], Малахова О. Л. [3], Молдавська О. В. [4], Карпець О. С. [5], Житар М. О. [6], Бредіхін В. М. [7] та ін. Оглянувши публікації наведених вище авторів, що розкривають економічну сутність поняття «кредитна діяльність банку» та визначають вплив кредитування на фінансову стійкість банківських установ та на розвиток економіки країни в цілому, слід зауважити, що кредитна політика потребує постійного аналізу та удосконалення. Пошук ефективних інструментів для управління кредитними ризиками нагадує гру у шахи, мета якої — знищити виявленні ризики.

Формулювання цілей статті (постановка завдання). Метою даної статті є аналіз кредитної діяльності банківського сектору, пошук проблемних сторін та визначення перспектив і шляхів їх вирішення.

Виклад основного матеріалу. Від темпів розвитку і дохідності кредитної діяльності банків залежить стійкість банківської системи в цілому. Ефективність проведення кредитної діяльності банківських установ позитивно впливає на розвиток національної економіки, збільшення виробництва та задоволення потреб фізичних осіб. Надані ресурси можуть бути фінансовими (наприклад, надання позики) та можуть складатися з товарів або послуг (наприклад, споживчий кредит).

Таким чином, термін банківський кредит відноситься до суми грошових коштів, що надаються бізнесу чи фізичній особі від банківської установи у формі позики під відповідний відсоток та наперед визначених умовах. Отже, банківський кредит — це загальна сума грошей, яку людина або підприємство може позичити в банку чи у іншій фінансовій установі.

Необхідно зазначити, що головною проблемою є забезпечення якості кредитного портфелю, під якою слід розуміти здатність банку забезпечувати максимізацію прибутковості при допустимих рівнях ризику. Кредитний ризик має постійний негативний вплив на прибутковість та капітал банків.

На даний момент, ще не існує чіткого визначення поняття «кредитна діяльність банку», тому у таблиці 1 розглянемо дане поняття у різних аспектах (табл. 1). На нашу думку, кредитна діяльність банку — це діяльність, що стратегічно направлена на надання реальним позичальникам у тимчасове користування грошових коштів на умовах строковості, платності та забезпеченості з метою отримання прибутку.

Протягом 2016–2020 рр. в Україні тривала банківська криза, в результаті якої скоротилася кількість комерційних банків (рис. 1).

Так, з 2014 по 2020 роки кількість діючих банків зменшилася на 25%, а ліквідація банківських установ призвела до фінансових втрат як вкладників, так і кредиторів.

За рахунок зменшення кількості банків спостерігається тенденція до скорочення регіональної мережі їхніх відділень.

За 2020 рік їх кількість зменшилась на 868 структурних підрозділів (у Дніпропетровській області — 71), зокрема найбільше за рік скоротив Ощадбанк (490 відділень), а наступну позицію займає системно важливий банк для України — Приватбанк (мінус 211 відділень). Найбільша мережа структурних підрозділів банків, яка складається з 7 134 відділення, спостерігається у м. Києві, а також у Львівській, Харківській, Одеській та Дніпропетровській областях (рис. 2). З одного боку, це сприяє виведенню

Таблиця 1

Основні підходи науковців до визначення економічної категорії «кредитна діяльність банку»

Автори	Кредитна діяльність банку — це
Волохов В.І.	комплексний процес із відтворення і реалізації кредитних послуг із метою отримання прибутку [8]
Вовчак О.Д.	система заходів комерційного банку в сфері кредитування його клієнтів, що здійснює банк для реалізації своєї загальної стратегії в певному періоді часу [9]
Толстошеєва А.В.	сукупність дій, спрямованих на формування необхідних обсягів кредитних ресурсів через залучення коштів юридичних і фізичних осіб та розміщення цих ресурсів на кредитному ринку з дотриманням загальноприйнятих принципів та наявних правових норм [10]
Островська Н.Л.	комплекс дій, спрямованих, окрім безпосередньої організації кредитного процесу, на досягнення високої ефективності кредитних вкладень, задоволення попиту на кредитні послуги, мінімізацію кредитного ризику та формування стійких конкурентних переваг у кредитній сфері [11]
Доценко І. О.	чітка координація дій, які пов'язані із виробленням механізму залучення та розміщення кредитних ресурсів на ринку кредитних послуг відповідно до загальноприйнятих принципів та правових норм для забезпечення ефективного управління кредитним процесом банку [12]

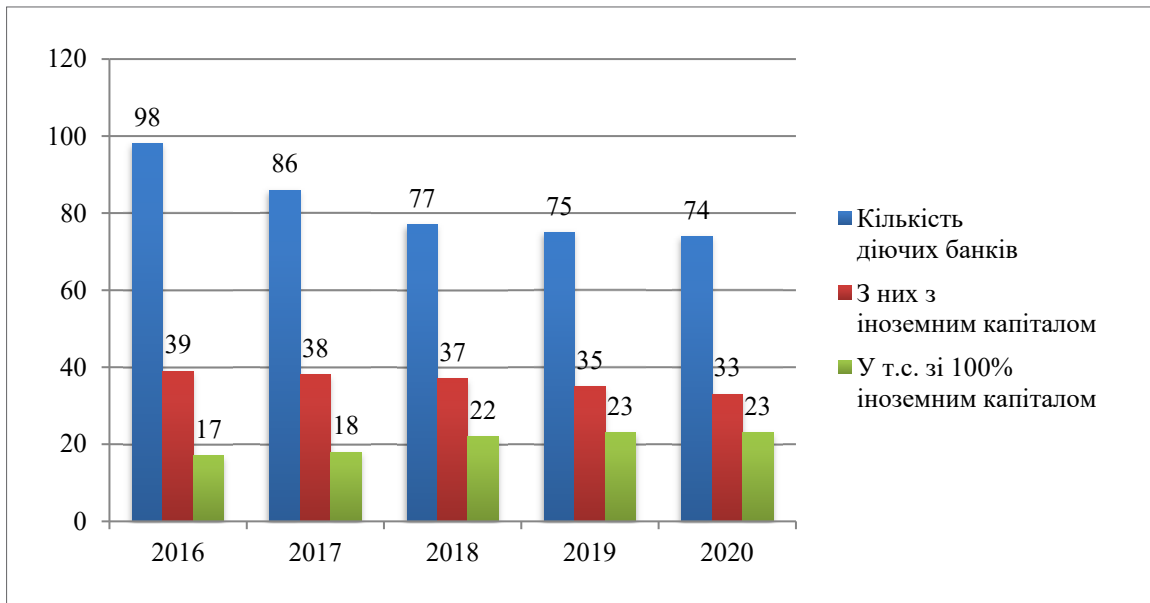


Рис. 1. Динаміка кількості банків за 2016–2020 роки

Джерело: розраховано на основі [13]

неплатоспроможних банків з ринку банківських послуг, а з іншого — призводить до скорочення співробітників, які працюють у банківській сфері.

Банківський сектор України діє в режимі зниження відсоткових ставок, тому депозити здешевлюються, а кредити стають більш доступнішими для

суб’єктів господарювання та фізичних осіб. Це все має привести до розвитку бізнесу та економічного зростання, а фізичні особи з одного боку будуть активніше використовувати кредитні ресурси, тому що знизиться вартість кредитування, а з іншого — менше заощаджувати, адже подешевшають депозити.



Рис. 2. Діючі структурні підрозділи банків в Україні на 01.10.2020

Джерело: розраховано на основі [14]

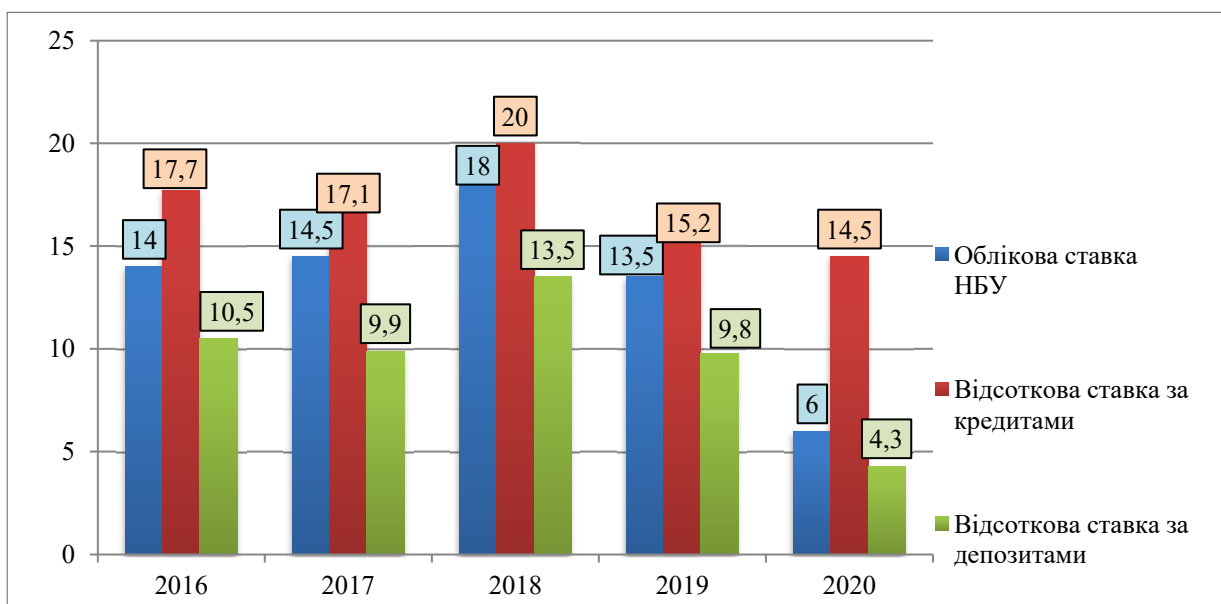


Рис. 3. Облікова ставка НБУ та вартість депозитів і кредитів, % річних

Джерело: розраховано на основі [14]

Станом на 01.01.2021 року загальна сума активів банківського сектору зросла на 45,09% або на 566 515 млн. грн. у порівнянні із аналогічними показниками на кінець 2016 року (рис. 4). Часта кредитів після банківської кризи у 2018 році зросла на 4,53%.

Кредитний портфель банків України займає найбільшу частку у загальній структурі активів

і на 2020 рік становить 52,87%, але є винятки, так у Приватбанку переважає інвестиційний портфель, така тенденція пов'язана, насамперед, з диверсифікацією активів та перетворенням безнадійних кредитів у активи з найменшим ступенем ризику — державні цінні папери.

Але за підсумками 2019 року кредитний портфель АТ КБ «Приватбанк» збільшився на 18,76%,

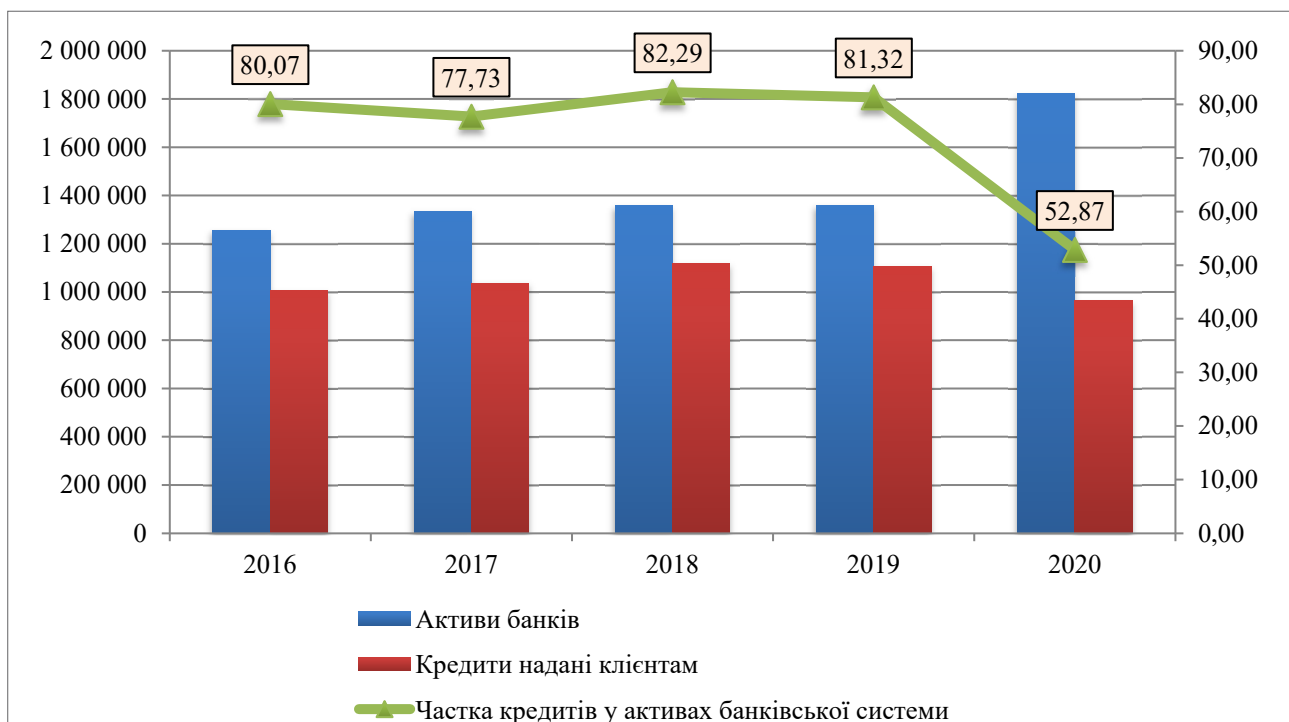


Рис. 4. Кредитна діяльність банків за 2016–2020 роки

Джерело: розраховано на основі [13]

Таблиця 2

Відносні показники кредитної діяльності банків за 2016–2020 роки

Показники	Роки					Абсолютне відхилення, млн. грн.
	2016	2017	2018	2019	2020	2020–2016
ROA, %	-12,60	-1,93	1,69	4,26	2,54	15,14
ROE, %	-116,74	-15,84	14,67	33,45	19,97	136,71
Норматив Н2	13,34	15,35	15,52	18,72	21,63	8,29

Джерело: розраховано на основі [13]

тим самим зменшив частку інвестиційного портфеля з 64,77% до 49,13%.

Розглянувши абсолютні показники кредитного ринку банків необхідно перейти до відносних, до яких слід віднести: рентабельність активів та капіталу, норматив адекватності капіталу (Н2). Результати розрахунку наведені в табл. 2.

Значення показника рентабельності активів банку залежить від ефективності проведеної роботи менеджменту, допустиме значення даного коефіцієнту складає 1% і вище.

Таким чином, оптимальне значення не було досягнуто у 2016 та 2017 роках, причиною цього стало банкрутство багатьох банків. Подібну динаміку має коефіцієнт рентабельності капіталу.

Загальне покращення показників рентабельності позитивно впливає на фінансовий стан банківського сектору, зокрема на зменшення кредитних ризиків та зростання якості кредитного портфеля.

Норматив адекватності регулятивного капіталу, що встановлюється Національним банком України, характеризує можливість банків розраховатися за своїми зобов'язаннями в чітко зазначений термін і в повному обсязі. Оптимальне значення даного коефіцієнту, що складає 10%, дотримувалося протягом всіх проаналізованих періодів.

Загальний обсяг кредитних операцій банківської системи поділяється на: кредити, які надані корпоративному сектору, фізичним особам, державі та міжбанківські кредити.

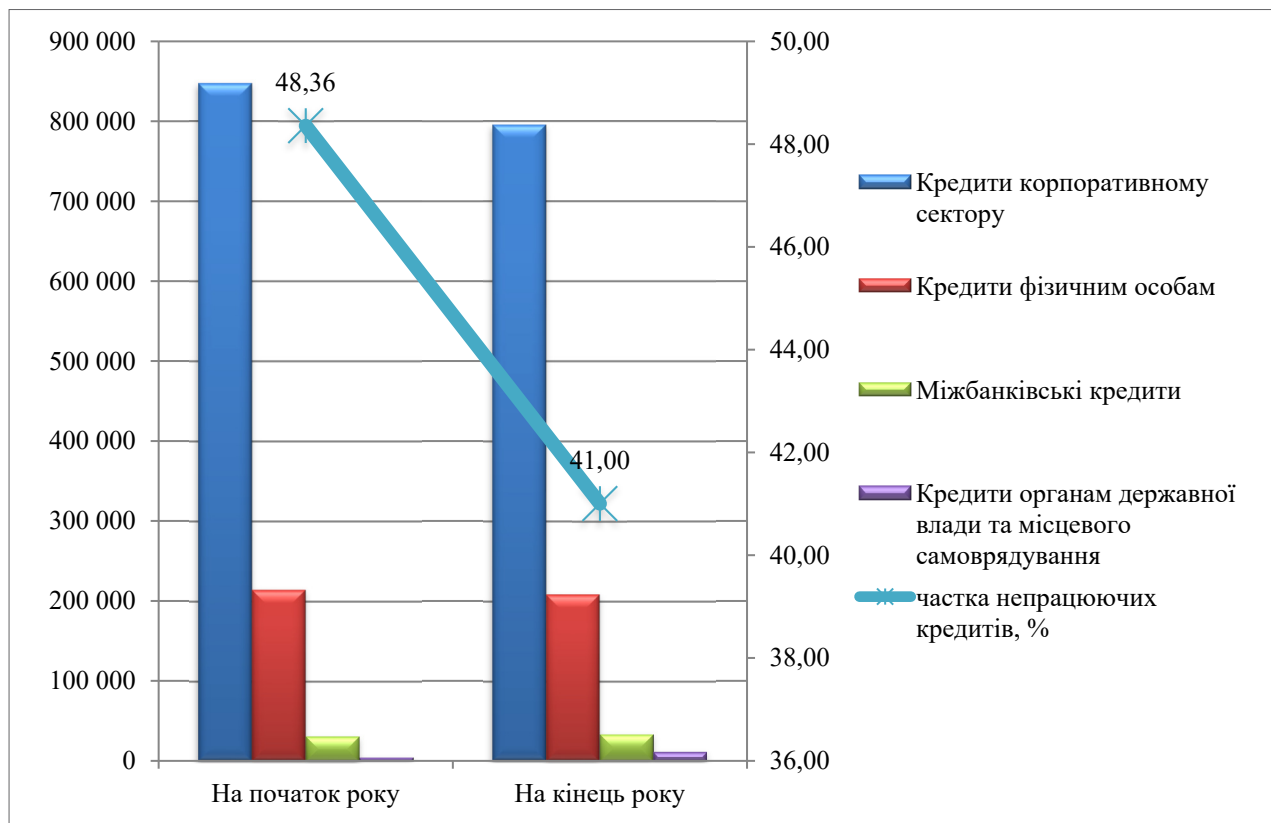


Рис. 5. Показники кредитної діяльності банків за 2020 рік

Джерело: розраховано на основі [13]

Станом на 2020 рік загальна сума кредитів склала 963 664 млн. грн., що на 6,75% менше досягнутого рівня 2019 року. Це, насамперед, свідчить про зменшення кредитної активності банківського сектору за рахунок зменшення кредитування корпоративних клієнтів на 11,71%. Найбільше зменшилось кредитування таких галузей економіки як: добувна (-31%), переробна (-16%), будівництво (-18%) і транспорт (-21%). Також існує частка непрацюючих кредитів, за якими загальна сума кредитів та відсотків за ними не сплачені у чітко відведений строк, найбільша їх доля припадає на кредити корпоративному сектору і складає 53,83%.

Політика НБУ направлена на очищення балансів всіх комерційних банків, тобто недіючі кредити

слід реструктурувати, продати або списати. Досить висока частка непрацюючих кредитів свідчить про розширення обсягів кредитування та неякісну оцінку кредитоспроможності позичальників.

Для деталізацій вищесказаних даних зобразимо на рис. 6 відносну частку непрацюючих кредитів у портфелях банків за відповідними групами.

З рис. 6 видно, що найбільшу частку непрацюючих кредитів у своїх портфелях мають банки із російським капіталом та державні банки України, серед яких важливе місце посідає Приватбанк. Поступово прослідковується тенденція до зниження частки проблемних кредитів у кредитних портфелях комерційних банків. Так, станом на 01.01.2020 їх обсяг суттєво знизився протягом

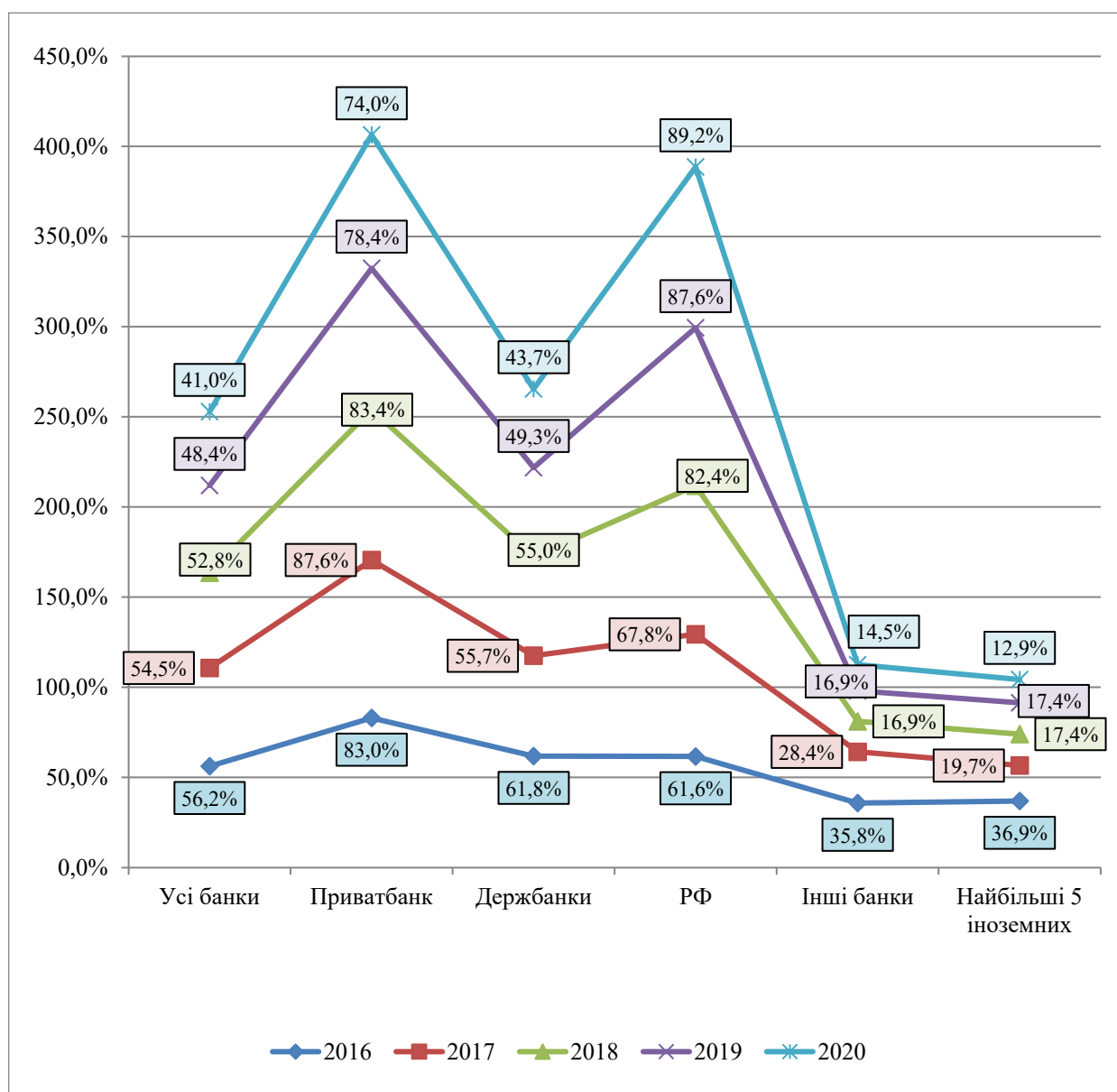


Рис. 6. Частка непрацюючих кредитів у портфелях банків за 2016–2020 роки

Джерело: розраховано на основі [13]

Таблиця 3

Динаміка кредитних портфелів банків України

Банки України	Роки				Абсолютне відхилення, млн. грн.	
	01.17	01.18	01.19	01.20	01.18–01.17	01.19–01.20
АТ КБ «Приватбанк»	43583	38335	50140	59544	-5248	9404
АТ «Ощадбанк»	65946	74502	67543	65168	8556	-2375
АТ «Райффайзен Банк Аваль»	27924	37348	46829	47352	9424	523
АТ «Укрексімбанк»	58426	67581	72496	53286	9155	-19210
ПАТ «Промінвестбанк»	26053	11991	8674	4056	-14062	-4618

Джерело: розраховано на основі [13]

останніх досліджуваних років і досягнув позначки у розмірі 48,4%.

Таким чином, частка непрацюючих кредитів за 2016–2020 роки зменшилася за рахунок таким чинників:

- 1) значний платоспроможний попит населення;
- 2) очищення портфелів від проблемних кредитів, в результаті зростає якість кредитних портфелів.
- 3) реструктуризація.

На наступному етапі дослідження проведемо аналіз динаміки кредитних портфелів окремих банків України.

З табл. 3 видно, що динаміка кредитування банками мала різні тенденції, так АТ КБ «Приватбанк» і АТ «Райффайзен Банк Аваль» збільшують розмір кредитного портфеля, а всі останні навпаки — зменшують. Загальна сума наданих кредитів п'ятьма банками на кінець 2019 року становила 229 406 млн. грн.

Тобто, обсяг наданих кредитів за 4 роки збільшився на 3,38%, але у зв'язку з пандемією COVID-19 попит на кредитні ресурси зараз як для юридичних, так і фізичних осіб знижується.

Всі банки після кризи змінили апетит до ризиків та збільшили власні вимоги до позичальників,

а також мають значний запас капіталу та резерви для покриття кредитних ризиків.

Проаналізуємо ефективність управління кредитним портфелем кредитного портфелю банків України за 2016–2020 роки (табл. 4).

З таблиці 4 видно, що процентні доходи вітчизняних банків зросли протягом зазначених років на 11 505 млн. грн. Темпи їхнього зменшення за підсумками 2020 року склали 3,69%, а темпи їхнього зростання за підсумками 2019 року склали 8,63%, що на 5,11% нижче рівня 2018 року. Найвища дохідність кредитного портфеля була в 2020 р. Отже, величина процентних доходів банку залежить, насамперед, від обсягу кредитного портфеля та рівень процентних ставок. Найбільше значення ризику кредитного портфеля прослідковується у 2018 році і складає 49,73%, а найменше у 2020 році — 38,96%. За підсумками 2020 року значення коефіцієнта ефективності управління кредитним портфелем є найвищим і складає 0,24. Це свідчить про підвищення якості кредитних портфелів банків України.

Висновки з даного дослідження і перспективи подальших досліджень у даному напрямі. За результатами проведеного дослідження до проблемних

Таблиця 4

Дохідність та ефективність управління кредитним портфелем за 2016–2020 роки

Показники	Роки					Абсолютне відхилення
	2016	2017	2018	2019	2020	
Кредитний портфель, млн. грн	1005923	1036745	1118860	1033430	963664	-69766
Процентні доходи, млн. грн.	135807	124009	140803	152954	147312	-5642
Темп зростання процентних доходів, %	0,49	-8,69	13,54	8,63	-4,01	-13
Дохідність кредитного портфеля (ДКП), %	13,50	11,96	12,58	14,80	15,29	0
Резерв за кредитними операціями, млн. грн	484383	511062	556445	492229	375459	-116770
Відношення резерву до кредитного портфеля (РКП), %	48,15	49,29	49,73	47,63	38,96	-9
Облікова ставка НБУ	14	14,5	18	13,5	6	-8
Коефіцієнт ефективності управління кредитним портфелем	-0,01	-0,05	-0,11	0,03	0,24	0,21

сторін кредитної діяльності банківського сектору України слід віднести:

1. Зменшення за останні шість років кількості діючих банківських установ на 25%, з відповідними фінансовими втратами акціонерів і клієнтів.

2. Зменшення кількості структурних підрозділів за 2020 рік на 868 відділень, що призвело до втрати значної кількості робочих місць в секторі та, можливо, якості надання послуг.

3. Поступове приведення до нормативних значень показників рентабельності активів, власного капіталу та нормативу адекватності регулятивного капіталу, які в 2016–2017 роках мали негативні значення, що говорить про зменшення кредитних ризиків в системі та підвищення якості портфелю кредитів.

4. Банки з російським капіталом та державні банки мають найбільшу частку непрацюючих кредитів в своїх портфелях, що потребує уваги регулятора до їх кредитної діяльності.

5. Найбільша частка непрацюючих кредитів спостерігається в корпоративному секторі (53,83%), де

банкам необхідно знаходити шляхи реструктуризації та погашення заборгованості «великих» корпоративних позичальників.

6. Основна кількість банків, за останні два роки, не збільшували темпи кредитування, займаючись купівлею ОВДП, що є безризиковою і відносно прибутковою діяльністю.

Отже, кредитування є одним із основних напрямків діяльності фінансових установ, таких як банки та інші небанківсько-кредитні установи, які можуть створювати нові гроші, коли надають позику. Нові позики в банківській системі генерують нові депозити в інших місцях системи. У ході дослідження було з'ясовано, що діяльність банків у сегменті кредитування протягом останніх років є менш ризикованою, покращується якість кредитного портфеля і довіра споживачів кредитних ресурсів.

В ході подальших досліджень слід привернути увагу впливу пандемії COVID-19 на кредитну діяльність банківських установ та появу нових дистанційних каналів продажу банківських продуктів та послуг.

Література

1. Зінченко О. А., Бондаренко Л. А. Приватбанк на кредитному ринку України. Ефективна економіка. 2019. № 9. DOI: 10.32702/2307-2105-2019.9.4.
2. Іршак О. С. Сучасний стан кредитної діяльності банків та її вплив на розвиток реального сектору економіки. Причорноморські економічні студії. 2018. Вип. 34. С. 145–149.
3. Малахова О. Л. Кредитна діяльність банків як базова передумова Економічний аналіз. 2014. Т. 16, № 1. С. 275–284.
4. Молдавська О. В. Статистична оцінка якості кредитної діяльності банків України. Проблеми економіки. 2013. № 3. С. 282–288.
5. Карпець О. С., Чуйко І. М. Оцінка і аналіз сучасного стану ринку банківських кредитів в Україні. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2015. Вип. 5. С. 10–15.
6. Житар М. О. Аналіз сучасного стану кредитної діяльності банків України. Збірник наукових праць Університету державної фіскальної служби України. 2017. № 1. С. 94–105.
7. Вербицька В. І., Бредіхін В. М. Напрямки розвитку ринку кредитування в сучасних умовах України. Комунальне господарство міст. Серія: Економічні науки. 2020. Т. 2, Вип. 155. С. 34–40.
8. Волохов В. І. Економічна природа і зміст кредитної діяльності банку в аспекті оцінювання її ефективності. Фінанси України. 2009. № 8. С. 109–117.
9. Вовчак О. Д., Руцишин Н. М., Андрейків Т. Я. Кредит і банківська справа. К.: Знання, 2008. 361 с.
10. Толстошесєва А. В. Забезпечення безпеки кредитної діяльності банків: автореф. дис. канд. екон. наук: 08.00.08. Київ, 2015. 22 с.
11. Островська Н. Л. Моніторинг в системі управління кредитною діяльністю банку: автореф. дис. канд. екон. наук: 08.00.08. Київ, 2014. 23 с.
12. Доценко І. О. Сутність та значення кредитної діяльності банку у сучасних умовах економічного розвитку. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2017. Вип. 12(1). С. 94–98.
13. Основні показники діяльності банків України: [Електронний ресурс]. Національний банк України. URL: <http://bank.gov.ua> (дата звернення: 10.01.2021).

14. Офіційний сайт НБУ: [Електронний ресурс]. Національний банк України. URL: <http://bank.gov.ua> (дата звернення: 10.01.2021).

References

1. Zinchenko O. A. & Bondarenko L. A. (2019), «Privatbank in the credit market of Ukraine», *Efektivna ekonomika*, [Online], vol. 9, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7248>. DOI: 10.32702/2307-2105-2019.9.4 [in Ukrainian].
2. Irshak O. S. (2018) Suchasnyi stan kredytnoi diialnosti bankiv ta yii vplyv na rozvytok realnoho sektoru ekonomiky. *Prychornomorski ekonomichni studii*. Vyp. 34. S. 145–149 [in Ukrainian].
3. Malakhova O. L. (2014) Kredytna diialnist bankiv yak bazova peredumova Ekonomichnyi analiz. T. 16, № 1. S. 275–284 [in Ukrainian].
4. Moldavska O. V. (2013) Statystychna otsinka yakosti kredytnoi diialnosti bankiv Ukrainy. *Problemy ekonomiky*. № 3. S. 282–288 [in Ukrainian].
5. Karpets O. S., Chuiko I. M. (2015) Otsinka i analiz suchasnoho stanu rynku bankivskykh kredytiv v Ukrainy. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu*. Serii: Mizhnarodni ekonomichni vidnosyny ta svitove hospodarstvo. Vyp. 5. S. 10–15 [in Ukrainian].
6. Zhytar M. O. (2017) Analiz suchasnoho stanu kredytnoi diialnosti bankiv Ukrainy. *Zbirnyk naukovykh prats Universytetu derzhavnoi fiskalnoi sluzhby Ukrainy*. № 1. S. 94–105 [in Ukrainian].
7. Verbytska V. I., Bredikhin V. M. (2020) Napriamky rozvytku rynku kredytuvannya v suchasnykh umovakh Ukrainy. *Komunalne hospodarstvo mist*. Serii: Ekonomichni nauky. T. 2, Vyp. 155. S. 34–40 [in Ukrainian].
8. Volokhov V. I. (2009) Ekonomichna pryroda i zmist kredytnoi diialnosti banku v aspekti otsiniuvannya yii efektyvnosti. *Finansy Ukrainy*. № 8. S. 109–117 [in Ukrainian].
9. Vovchak O. D., Rushchyshyn N. M., Andreikiv T. Ya. *Kredyt i bankivska sprava*. K.: Znannia, 2008, 361 s.
10. Tolstosheieva A. V. *Zabezpechennia bezpeky kredytnoi diialnosti bankiv: avtoref. dys. kand. ekon. nauk: 08.00.08*. Kyiv, 2015. 22 s.
11. Ostrovska N. L. *Monitorynh v systemi upravlinnia kredytnoiu diialnistiu banku: avtoref. dys. kand. ekon. nauk: 08.00.08*. Kyiv, 2014. 23 s.
12. Dotsenko I. O. (2017) Sutnist ta znachennia kredytnoi diialnosti banku u suchasnykh umovakh ekonomichnoho rozvytku. *Naukovyi visnyk Uzhhorodskoho natsionalnoho universytetu*. Serii: Mizhnarodni ekonomichni vidnosyny ta svitove hospodarstvo. Vyp. 12(1). S. 94–98.
13. Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv Ukrainy: [Elektronnyi resurs]. Natsionalnyi bank Ukrainy. URL: <http://bank.gov.ua> (data zvernennia: 10.01.2021).
14. Ofitsiyni sait NBU: [Elektronnyi resurs]. Natsionalnyi bank Ukrainy. URL: <http://bank.gov.ua> (data zvernennia: 10.01.2021).