

**Самарічева Т.А.**

кандидат економічних наук,  
доцент кафедри менеджменту, фінансів, банківської справи та страхування  
*Хмельницький університет управління та права імені Леоніда Юзькова*

**Шпуганич А.В.**

магістрантка  
*Хмельницький університет управління та права імені Леоніда Юзькова*

**Samaricheva Tetiana**

Candidate of Sciences (Economics),  
Senior Lecturer at the Department of Management, Finance, Banking and Insurance  
*Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law*

**Shpuhanych Anastasiia**

Master  
*Leonid Yuzkov Khmelnytskyi University of Management and Law*

## **ОЦІНКА ЕФЕКТИВНОСТІ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ: ТЕОРІЯ ТА ПРАКТИКА**

**Самарічева Т.А., Шпуганич А.В. Оцінка ефективності управління кредитним портфелем банку: теорія та практика.** Від якісної організації кредитних послуг прямо залежать стабільність та прибутковість діяльності комерційного банку. При цьому важливо дослідити методичний інструментарій оцінки ефективності управління кредитним портфелем, що дасть змогу банківським установам вчасно приймати управлінські рішення стосовно формування оптимального кредитного портфеля. У статті охарактеризовано методичні підходи до оцінки ефективності управління кредитним портфелем комерційного банку, проведено аналіз основних фінансово-економічних показників діяльності банку, досліджено динаміку та структуру кредитного портфеля; здійснено оцінку дотримання банком нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ; досліджено показники ефективності управління кредитним портфелем. На основі розрахунку фінансових коефіцієнтів виділено напрями оптимізації кредитного портфеля комерційного банку.

**Ключові слова:** комерційний банк, кредитні операції, кредитний ризик, кредитний портфель, управління кредитним портфелем.

**Samaricheva Tetiana, Shpuhanych Anastasiia. Evaluation of the efficiency of the bank's loan portfolio management: theory and practice.** The stability and profitability of a commercial bank directly depends on the quality organization of credit services. At the same time, it is important to explore the methodological tools for assessing the effectiveness of loan portfolio management, which will allow banking institutions to make timely management decisions regarding the formation of the optimal loan portfolio. The article describes the methodological approaches to assessing the effectiveness of credit portfolio management of a commercial bank. The most common methodological approaches, methods and indicators for determining the effectiveness of the bank's loan portfolio management are systematized. The general efficiency of management of banking institution on the basis of the analysis of the basic financial and economic indicators of activity of commercial bank is defined. The profitability of the bank's activity, the growth of cash and cash equivalents on accounts, the increase in the bank's loan portfolio and the expansion of the customer base for the period under study were established. The dynamics and structure of the loan portfolio of a commercial bank, which is dominated by consumer lending to individuals, which is the largest profitable segment of banking, has been studied. An assessment of compliance by a commercial bank with credit risk standards set by the National Bank of Ukraine was performed. The coefficient method is used to assess the effectiveness of the loan portfolio. Indicators of credit portfolio management efficiency have been studied: credit activity ratio; the share of the loan portfolio in total liabilities; equity coverage ratio of the loan portfolio; loan portfolio growth rate; the share of non-performing loans in the loan portfolio; loan portfolio hedging ratio; credit risk coverage ratio; the share of quality loans in the loan portfolio; the share of written-off loans in the loan portfolio; loan portfolio profitability indicator. The results of the calculation of some of these indicators indicate a decrease in the quality of the bank's loan portfolio. Based on the calculation of financial ratios, the directions of optimization of the loan portfolio of a commercial bank are identified.

**Key words:** commercial bank, credit operations, credit risk, credit portfolio, credit portfolio management.

**Постановка проблеми.** Банківське кредитування є важливим напрямом здійснюваних комерційним банком активних операцій, адже саме кредитний портфель становить найбільшу складову частину його активів. У структурі балансу банку кредитний портфель розглядається як єдине ціле та складова частина активів, що має свій рівень дохідності та ризику. Тому для забезпечення стабільного прибутку банківської установи від кредитних операцій та ефективного розміщення кредитних ресурсів банки зобов'язані проводити ефективну та гнучку систему управління кредитним портфелем із використанням прогресивних досягнень ризик-менеджменту. Досягнути цього можна за допомогою вивчення теоретичних і практичних питань оцінки ефективності управління кредитним портфелем комерційного банку.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Вагомий внесок у дослідження теоретичних та практичних аспектів управління кредитним портфелем комерційного банку зробили такі вітчизняні науковці, як: Ю.В. Бугель [1], К.С. Затворницький [3], В.В. Коваленко [4], В.В. Масалигіна [5], Л.О. Примостка [7], П.М. Чуб [11].

Незважаючи на змістовні напрацювання у даному напрямі, залишаються недостатньо дослідженими окремі теоретичні та практичні аспекти оцінки ефективності управління кредитним портфелем комерційного банку.

**Формулювання завдання дослідження.** Метою статті є дослідження методичного інструментарію оцінки ефективності управління кредитним портфелем банку, встановлення особливостей його використання на практиці та виявлення шляхів оптимізації кредитного портфеля залежно від результатів такої оцінки.

Відповідно до мети дослідження, необхідно вирішити такі завдання: 1) дослідити методичний інструментарій визначення ефективності управління кредитним портфелем банку; 2) оцінити загальну ефективність управління банківською установою комерційного банку; 3) проаналізувати динаміку та структуру кредитного портфеля банку; 4) провести дослідження ефективності управління кредитним портфелем банку; 5) визначити шляхи оптимізації управління кредитним портфелем.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Оцінювання ефективності управління кредитним портфелем банку має велике значення в системі прийняття фінансових рішень. У межах такого управління будь-яким комерційним банком важливу роль відіграє ефективне проведення моніторингу кредитних операцій. Насамперед це зумовлено тим, що кредитний моніторинг допомагає банківським установам визначити негативні зміни у діяльності позичальників та вчасно вжити відповідних заходів щодо усунення небажаних наслідків. Здійснення контролю над виданими кредитами необхідне для проведення ефективної програми кредитування комерційного банку.

Для оцінки якості управління кредитним портфелем банківських установ зручно використовувати коефіцієнтний метод, перевагами якого є простота та наочність [3]. У теорії кредитування обґрунтовано кілька коефіцієнтів ефективності управління портфелями активів, які використовуються для прийняття управлінських рішень у процесі управління кредитними портфелями. Загалом коефіцієнт ефективності управління

кредитним портфелем банку є відношенням різниці між дохідністю портфеля (реальною або очікуваною) та ставкою без ризику до показника, який відображає ризик портфеля [7]. Це коефіцієнти Шарпа, Трейнора, коефіцієнт відносною дюрації, які загалом мають однукову структуру, але відрізняються за способами вимірювання ризикованості кредитного портфеля.

Вагому роль у процесі застосування методичного інструментарію оцінювання якості кредитного портфеля та управління кредитним ризиком комерційного банку відведено оцінці кредитної діяльності банку з погляду виконання економічних нормативів НБУ. У складі економічних нормативів НБУ виділяють три нормативи кредитного ризику, зокрема: Н7 – Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента; Н8 – Норматив великих кредитних ризиків; Н9 – Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами. Указані нормативи та їхні допустимі критерії [8] дають змогу кількісно визначити рівень кредитного ризику, прийняттого для банку, забезпечують мінімізацію рівня ризику та є обов'язковими до виконання всіма банківськими установами.

Традиційний та нетрадиційний підходи до управління кредитним портфелем банку виділяє П. Чуб [11, с. 4]. Він обґрунтував, що основним методом, який використовується за традиційного підходу до управління кредитним портфелем, є аналіз показників. До складу даного методу науковець відносить п'ять груп показників [11, с. 9], що дають змогу банку як кількісно, так і якісно оцінити роботу з управління кредитним портфелем: обов'язкові показники кредитного ризику, встановлені НБУ; агреговані показники якості управління кредитним портфелем; показники достатності резервів банку для покриття збитків; показники дохідності кредитного портфеля; показники, що вимірюють вплив змін процентних ставок на чистий процентний дохід банку та дохідність кредитного портфеля.

Слід указати, що під час здійснення оцінки ефективності управління кредитним портфелем банку доречно оцінити його загальний фінансовий стан, використовуючи основні показники балансу, звіту про прибутки та збитки тощо, адже вказані показники відображають загальну ефективність управління банківською установою, а отже, і кредитною діяльністю, оскільки така діяльність виступає основним видом надання послуг банку.

Розглянемо фінансовий стан АТ «Ідея Банк», проаналізувавши його основні фінансово-економічні показники діяльності (табл. 1), що відображають загальну ефективність управління банківською установою

За даними табл. 1 видно, що чисті активи банку на кінець 2020 р. становили 5082 млн грн, що на 51,43% більше, ніж у 2016 р. Причому за розміром чистих активів у 2020 р. банк займає 29-е місце в банківській системі України [10]. Зміна обсягів чистих активів у 2020 р. порівняно з попереднім зумовлена зменшенням кредитного портфеля, який є основним складником активів.

Розмір кредитно-інвестиційного портфеля банку на кінець 2020 р. становив 3790 млн грн і порівняно з 2016 р. збільшився на 40,6%. Основним сегментом кредитування є роздрібні клієнти – фізичні особи та фізичні особи – підприємці. Слід зазначити, що в 2020 р. АТ «Ідея Банк» за розміром кредитного портфеля фізичним особам займає 12-е місце [10].

Основні показники діяльності АТ «Ідея Банк», млн грн

№ з/п	Показники	Роки					Темп приросту, %	
		2016	2017	2018	2019	2020	2020 р. до 2019 р.	2020 р. до 2016 р.
1.	Активи	3356	3579	4204	5 406	5 082	-5,99	51,43
2.	Кредитно-інвестиційний портфель	2797	3010	3654	4308	3 933	-8,70	40,61
3.	Кошти клієнтів	2860	2991	3284	4 191	3 829	-8,64	33,88
4.	Чистий процентний дохід	510	791	1265	1 610	1 675	4,04	228,43
5.	Чистий комісійних дохід	206	127	132	172	134	-22,09	-34,95
6.	Прибуток за рік	53	139	336	378	225	-40,48	324,53
7.	Доходність активів (ROA) %	1,6	4,18	8,86	7,78	4,36	-3,42	2,76
8.	Доходність капіталу (ROE) %	21,08	48,82	57,37	62,28	27,51	-34,77	6,43
9.	Cost Income Ratio	41,9	36,95	32,86	30,23	33,74	3,51	-8,16
10.	Показник достатності капіталу згідно з Базелем II	9,13	10,76	10,48	10,03	12,48	2,45	3,35
11.	Показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ (Н2)	13,25	15,41	16,87	20,11	21,52	1,41	8,27

Джерело: розраховано за даними [9; 10]

Основним складником ресурсної бази банку є кошти клієнтів – фізичних та юридичних осіб. На кінець 2020 р. обсяг коштів клієнтів банку становив 3 828 млн грн та порівняно з 2019 р. зменшився на 8,7%, причиною якого було зменшення коштів фізичних осіб, що становлять понад 80% у загальних коштах клієнтів банку та є більш чутливими до впливу негативних зовнішніх чинників, що були спричинені COVID-19 [10].

Чистий прибуток банку після оподаткування за результатами 2020 р. становив 225 млн грн, що на 40,5 млн грн менше порівняно з 2019 р. та на 324,5% більше порівняно з 2016 р. Основний вплив на прибуток мали зниження на 22,2% порівняно з 2019 р. чистого комісійного доходу в результаті зменшення ділової активності клієнтів та збільшення на 14,8% суми відрахувань у резерви за кредитним операціями.

Банк працює ефективно в тому разі, коли значення показника «Норма прибутку на капітал (ROE – Return on Equity)» не менше 15%. Порівнюючи отримані результати з нормативним значенням, бачимо, що його величина за звітний період АТ «Ідея Банк» вищі від нього. ROE банку на кінець 2020 р. становив 27,51% і порівняно з 2019 р. зменшився на 34,77%, а порівняно з 2016 р. збільшився на 6,43%. Найбільше значення цього показника за аналізований період (62,28%) було в 2019 р., а найменше – у 2016 р. (21,08%).

Рентабельність активів АТ «Ідея Банк» на кінець 2020 р. становила 4,36% і порівняно з 2019 р. зменшилася на 3,42%, а порівняно з 2016 р. збільшилася на 2,76%. Найбільше значення цього показника за аналізований період (8,86%) було в 2018 р., а найменше – в 2016 р. (1,6%). Отже, це свідчить про високу ефективність роботи банку.

Прийнятним для банківської практики є значення показника CIR не більше 50%. За звітний період в АТ «Ідея Банк» цей показник не перевищував нормативне значення, причому найгірше його значення було в 2016 р. (41,9%), а найкраще – у 2019 р. (30,23%). Позитивною тенденцією було зменшення даного показника за останні п'ять років, зокрема в 2020 р. порівняно з 2016 р. – на 8,16%.

Результат розрахунку коефіцієнта достатності капіталу банку за 2016–2020 рр., відповідно до вимог Міжнародної конвергенції вимірювання капіталу та стандартів капіталу: нові підходи (Basel II Framework. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework), прийнятої Базельським комітетом по банківському нагляду в 2004 р., вказує про достатність капіталу АТ «Ідея Банк», адже мінімальні вимоги щодо загального показника адекватності капіталу, визначені Базельською угодою, для загального показника адекватності – 8% [10]. Позитивною тенденцією було зростання фактичних значень даного показника за останні п'ять років, зокрема в 2020 р. порівняно з 2016 р. – на 3,35%. Фактичні значення цього показника за період 2016–2020 рр. вищі за нормативні, причому найгірше його значення було в 2016 р. (9,13%), а найкраще – у 2020 р. (12,48%).

Рівень адекватності капіталу (показник достатності регулятивного капіталу згідно з вимогами НБУ – економічний норматив Н2) на кінець 2020 р. становив 21,5% (за встановленого Національним банком України нормативного значення 10% [9]), що свідчить про високий рівень фінансової стійкості банку. Слід відзначити, що за весь аналізований період даний показник був вище нормативного рівня, причому найменше його значення було в 2016 р. – 13,25%.

У цілому аналіз основних фінансово-економічних показників діяльності АТ «Ідея Банк» свідчить про прибутковість та рентабельність діяльності банку за досліджуваний період, упродовж якого відбулося зростання грошових коштів та їхніх еквівалентів на рахунках, збільшення кредитного портфеля банку та розширення клієнтської бази.

Проаналізуємо динаміку кредитного портфеля АТ «Ідея Банк» у розрізі суб'єктів кредитних операцій у 2016–2020 рр. (табл. 2). Спостерігаємо таку тенденцію: темп приросту кредитів, що надані фізичним особам на поточні потреби, у 2020 р. порівняно з 2016 р. становив 244,9%. Саме за їх рахунок загальний обсяг кредитів за період 2016–2020 рр. збільшився на 140,4%. Дуже великими темпами збільшилися обсяги кредитів, що надані фізичним особам – підприємцям (темпер при-

росту в 2020 р. порівняно з 2016 р. становив 4 170,6%, або від 400 тис грн до 16,4 млн грн відповідно), та резерв під очікувані кредитні збитки (темпер приросту в 2020 р. порівняно з 2016 р. становив 784,7%). Кредити, що надані юридичним особам, мали тенденцію до скорочення у 2016–2020 рр., а саме на 99,6%, а також іпотечні кредити фізичних осіб – на 19,9%.

Щодо структури кредитного портфеля АТ «Ідея Банк» у 2016–2020 рр., то найбільшу частку займають кредити, надані фізичним особам на поточні потреби, причому спостерігається щорічна тенденція до збільшення їхньої частки: так, у 2016 р. вона становила 69,13%, а в 2020 р. – 99,18% (табл. 3).

Розглянемо дотримання банком нормативних значень кредитного ризику, встановлених Національним банком, проаналізувавши нормативи Н7, Н8, Н9 (табл. 4).

За даними табл. 4 норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до

регулятивного капіталу становив 11,11% за нормативного значення не більше 20% для спеціалізованих ощадних банків, яким є АТ «Ідея Банк» (станом на 31 грудня 2019 р. – 5,90%, станом на 31 грудня 2018 р. – 6,77%). Норматив великих кредитних ризиків (Н8) визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків, наданих банком щодо всіх контрагентів, з урахуванням всіх позабалансових зобов'язань, виданих банком щодо цих контрагентів, до регулятивного капіталу банку. У 2018 р. та 2019 р. Н8 дорівнював нулю, що свідчить про повну відсутність концентрації кредитного ризику за окремим контрагентом або групою пов'язаних контрагентів. У 2020 р. значення даного нормативу дорівнювало 11,11%, проте воно відповідає встановленому нормативному значенню. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) для спеціалізованих ощадних банків не повинен перевищувати 20%. За аналізований період Н9 не перевищував 1%.

Потрібно наголосити, що якість кредитного портфеля банків залежить насамперед від зростання чи зниження проблемної заборгованості за кредитами. Своєю

Таблиця 2

Динаміка кредитного портфеля АТ «Ідея Банк», млн грн

Види кредитів	2016	2017	2018	2019	2020	Темп приросту, %	
						2020 р. до 2019 р.	2020 р. до 2016 р.
Кредити, що надані юридичним особам	609,8	235,1	87,2	1,3	2,2	78,4	-99,6
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	0,4	0,4	1,3	5,3	16,4	212,0	4170,6
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,7	2,7	2,1	1,9	2,1	14,0	-19,9
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	1895,6	2942,9	4546,5	6464,2	6538,7	1,2	244,9
Інші кредити, що надані фізичним особам	233,5	166,2	154,5	121,6	33,0	-72,9	-85,9
Усього кредитів	2742,0	3347,2	4791,6	6594,2	6592,5	-0,03	140,4
Резерв під очікувані кредитні збитки	316,8	742,5	1485,9	2455,8	2802,4	14,1	784,7
Усього кредитів за мінусом резервів	2425,2	2604,8	3305,7	4138,4	3790,1	-8,4	56,3

Джерело: розраховано на основі [10]

Таблиця 3

Структура кредитного портфеля АТ «Ідея Банк», %

Види кредитів	2016	2017	2018	2019	2020
Кредити, що надані юридичним особам	22,24	7,02	1,82	0,02	0,03
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	0,01	0,01	0,03	0,08	0,25
Іпотечні кредити фізичних осіб	0,10	0,08	0,04	0,03	0,03
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	69,13	87,92	94,88	98,03	99,18
Інші кредити, що надані фізичним особам	8,52	4,96	3,22	1,84	0,50
Усього кредитів	100	100	100	100	100

Джерело: розраховано на основі [10]

Таблиця 4

Динаміка дотримання АТ «Ідея Банк» нормативів кредитного ризику, встановлених НБУ, за 2016–2020 рр.

№ з/п	Нормативи НБУ	Нормативне значення	Роки			Темп приросту, %		
			2018	2019	2020	2019 р. до 2018 р.	2020 р. до 2019 р.	2020 р. до 2018 р.
1	Н7	≤ 20 %	6,77	5,90	11,11	-12,76	88,17	64,15
2	Н8	≤ 800 %	0,00	0,00	11,11	0,00	100,00	100,00
3	Н9	≤ 20 %	0,04	0,04	0,06	-0,02	30,70	30,68

Джерело: розраховано на основі [2]

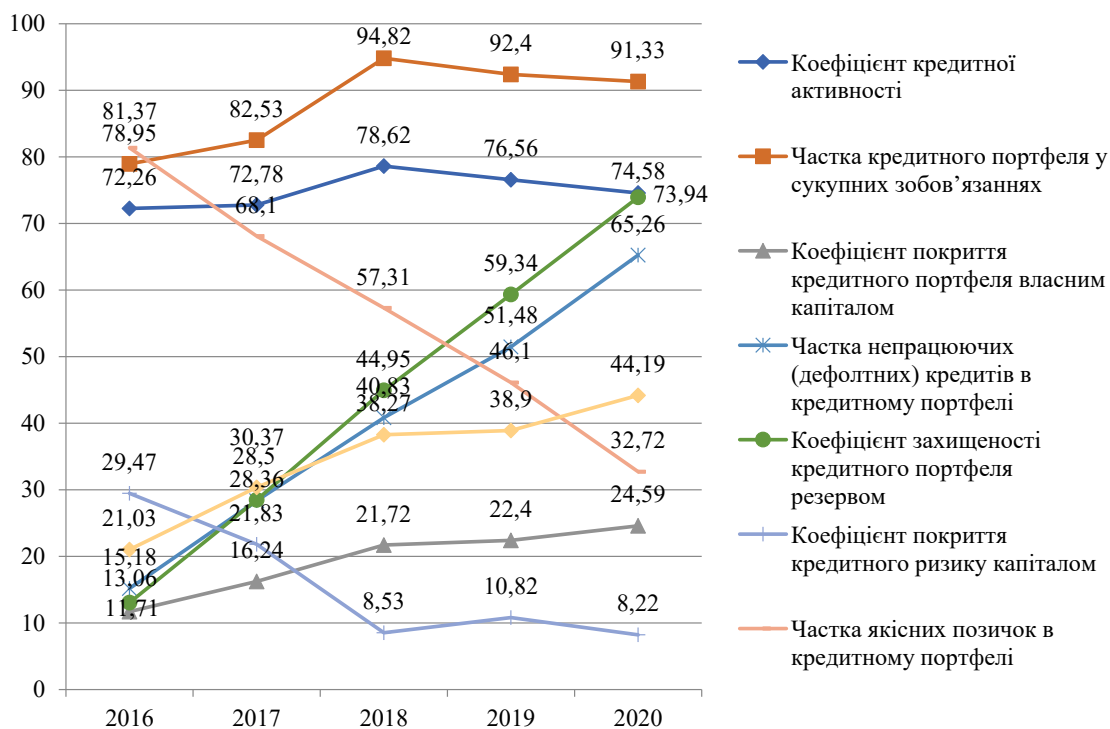


Рис. 1. Оцінка ефективності управління кредитним портфелем АТ «Ідея Банк», %

Джерело: розраховано на основі [10]

чергою, саме через зниження якості активів найчастіше зумовлені ризики неплатоспроможності банків. Тому МВФ до базових індикаторів фінансової стійкості банківської системи відносить показники групи «якість активів», зокрема відношення недіючих кредитів до сукупних валових кредитів і позик, який часто використовується як наближений показник якості активів, а також коефіцієнт покриття – відношення створених резервів до недіючих кредитів, – який є показником частки безнадійних кредитів, під які вже були створені резерви. Тому в межах оцінки ефективності кредитного портфеля АТ «Ідея Банк» доцільно проаналізувати частку дефолтних активів (непрацюючих активів) [6] у загальному обсязі кредитного портфеля. Поряд з указаними показниками для здійснення кількісної та якісної оцінки ефективності управління кредитним портфелем АТ «Ідея Банк» використаємо метод коефіцієнтів, зокрема агрегованих показників якості управління кредитним портфелем; показників достатності резервів банку для покриття збитків; показників доходності кредитного портфеля (рис. 1).

За даними рис. 1 прослідковується тенденція стрімкого зростання частки дефолтних активів (простроченої заборгованості) в кредитному портфелі. У 2020 р. порівняно з 2016 р. цей показник зріс на 50%. Коефіцієнт покриття кредитного ризику капіталом банку за цей же період знизився на 21%. Також зменшилася частка якісних позичок у кредитному портфелі – на 48%, а частка списаних позичок зросла на 11%. Указані зміни свідчать про зниження якості кредитного портфеля банку.

Вплив COVID-19 та застосування політики консервативного ризик-орієнтованого підходу в процесі здійс-

нення кредитування вплинули на приріст резервів під зменшення корисності кредитів. Загальна сума сформованих резервів під зменшення корисності кредитів зросла на 346,7 млн грн та на кінець 2020 р. становила 2 802 млн грн, тобто обсяг цих резервів зріс на 61%, що, безумовно, вплинуло на зниження частки наданих кредитів, яка зменшилася з 88% до 57%. Указані зміни у структурі кредитного портфеля банку спричинили необхідність визначити його оптимальну структуру.

**Висновки.** У структурі кредитного портфеля АТ «Ідея Банк» найбільшу частку займають кредити, надані фізичним особам на поточні потреби, причому спостерігається щорічна тенденція до збільшення їхньої частки. За результатами проведеного аналізу ефективності управління кредитним портфелем АТ «Ідея Банк» виявлено зниження якості кредитного портфеля банку, що підтверджує тенденція зміни таких показників, як: частка дефолтних активів у кредитному портфелі, коефіцієнт покриття кредитного ризику капіталом банку, частка якісних позичок у кредитному портфелі, частка списаних позичок у кредитному портфелі.

Хоча у кредитній діяльності АТ «Ідея Банк» переважає споживче кредитування, яке вважалось одним із найбільш прибуткових сегментів банківської діяльності, проте банку потрібно переглянути кредитну політику для того, щоб запобігти явищу масового неповернення кредитів. З огляду на вказане, одним із перспективних напрямів зниження кредитного ризику та одночасної максимізації доходу від кредитних операцій, що позитивно відобразиться на загальних показниках ефективності діяльності банку, є оптимізація структури кредитного портфеля банку та розроблення і впровадження нових кредитних продуктів.

**Список використаних джерел:**

1. Бугель Ю. Поняття кредитного портфеля комерційного банку та необхідність ефективного управління ним. *Світ фінансів*. 2011. № 2. С. 98–107.
2. Економічні нормативи та ліміти відкритої валютної позиції. *Офіційний сайт Національного банку України*. URL: <https://cutt.ly/dIPk3L3>
3. Затворницький К.С. Критерії оцінки якості кредитного портфеля банку. *Фінансовий простір*. 2018. № 4(32). С. 99–106.
4. Коваленко В.В. Управління кредитним портфелем в умовах фінансової невизначеності функціонування банків. *Регіональна економіка та управління*. 2016. № 1(08). С. 60–63.
5. Масалигіна В.В., Деркач А.А. Теоретико-методологічні підходи до управління кредитним портфелем комерційного банку. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2016. № 56. С. 145–152.
6. Нові підходи НБУ до визначення непрацюючих активів/кредитів. URL: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=48421073>
7. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку ; 2-е вид. Київ : КНЕУ, 2004. 468 с.
8. Про затвердження Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні : Постанова Правління Національного банку України від 28.08.2001 № 368. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01 #Text>
9. Про схвалення Методики розрахунку економічних нормативів регулювання діяльності банків в Україні : Рішення Правління Національного банку України від 15.12.2017 № 803-рш. URL: <https://cutt.ly/wIjuxcd>
10. Фінансова звітність АТ «Ідея Банк». URL: <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>
11. Чуб П.М. Підходи до управління кредитним портфелем комерційного банку : автореф. дис. ... канд. екон. наук : 08.04.01 «Фінанси, грошовий обіг і кредит» ; Київ. нац. екон. ун-т. Київ, 2003. 18 с.

**References:**

1. Buhel Yu. (2011) Poniattia kredytnoho portfelia komertsiiinoho banku ta neobkhdnist efektyvnoho upravlinnia nym [The concept of the loan portfolio of a commercial bank and the need for effective management]. *Svit finansiv*, no. 2, pp. 98–107.
2. Economic standards and limits of open currency position. Official site of the National Bank of Ukraine. Available at: <https://cutt.ly/dIPk3L3>
3. Zatvornytskyi K.S. (2018) Kryterii otsinky yakosti kredytnoho portfelia banku [Criteria for assessing the quality of the bank's loan portfolio]. *Finansovyi prostir*, no. 4, pp. 99–106.
4. Kovalenko V.V. (2016) Upravlinnia kredytnym portfelem v umovakh finansovoi nevyznachenosti funktsionuvannia bankiv [Loan portfolio management in the conditions of financial uncertainty of banks' operation]. *Rehionalna ekonomika ta upravlinnia*, no. 1, pp. 60–63.
5. Masalyhina V.V., Derkach A.A. (2016) Teoretyko-metodolohichni pidkhody do upravlinnia kredytnym portfelem komertsiiinoho banku [Theoretical and methodological approaches to managing the loan portfolio of a commercial bank]. *Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti*, no. 56, pp. 145–152.
6. New approaches of the NBU to the definition of non-performing assets / loans. Available at: <https://old.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=48421073>
7. Prymostka L.O. (2004) *Finansovyi menedzhment u banku* [Financial management in the bank]. Kyiv: KNEU. (in Ukrainian)
8. On approval of the Instruction on the procedure for regulating the activities of banks in Ukraine: Resolution of the Board of the National Bank (2001), no. 368. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0841-01 #Text>
9. On approval of the Methodology for calculating economic standards for regulating the activities of banks in Ukraine: Decision of the Board of the National Bank of Ukraine (2017), no. 803. Available at: <https://cutt.ly/wIjuxcd>
10. Financial statements of the JSC "Idea Bank". Available at: <https://ideabank.ua/uk/about/finance-reports>
11. Chub P.M. (2003) *Pidkhody do upravlinnia kredytnym portfelem komertsiiinoho banku* [Approaches to commercial bank loan portfolio management] (PhD Thesis), Kyiv: KNEU.