

Банки сучасного та майбутнього Banks of the present and the future

[DOI: 10.26565/2786-4995-2024-1-01](https://doi.org/10.26565/2786-4995-2024-1-01)
УДК 336.01

Галушко Юлія

кандидат економічних наук, старший викладач
Навчально-науковий інститут «Каразінський банківський інститут»
Харківського національного університету імені В. Н. Каразіна,
майдан Свободи 4, 61022, Україна,
email: galushkoyuliya87@gmail.com
ORCID ID: [0000-0001-7334-3846](https://orcid.org/0000-0001-7334-3846)

Мелікова Нурая

фінансовий консультант відділення №847,
АТ «UKRSIBBANK»
майдан Свободи 4, 61022, Україна,
email: melikovanuraya@gmail.com

Кредитування в банківській системі в умовах воєнного стану

Анотація. Банківський сектор – є однією з найголовніших складових фінансового сектора. Розвиток ринку кредитних послуг є одним з індикаторів економічного розвитку будь-якої країни. Завдяки кредитним операціям, які надають банки юридичні та фізичні особи можуть залучити додаткові грошові ресурси на свої потреби. Через корона-кризу банки всього світу зазнали певних збитків. У 2022 році Україна стикнулася з новими труднощами пов'язаними з військовим вторгненням, яке спричинило економічну кризу. Проте банківська система України продовжує ефективну роботу попри ризики та кризову ситуацію.

У статті досліджено основні проблеми банківського кредитування. Визначено, що із збільшенням обсягів наданих кредитів зростає й кількість неповернених позичальниками кредитів, що в свою чергу призводить до нестачі грошових ресурсів і, як наслідок, впливає на рівень відсоткових ставок за кредитами. Вказано, що однією з причин підвищення ставок за кредитами є залучення дорогих ресурсів. Запропоновано контролювати ці ризики комерційним банкам України, що дасть змогу забезпечити якість кредитного портфелю. Також суттєвою проблемою у сфері банківського кредитування визначено відсутність законодавчого забезпечення його здійснення.

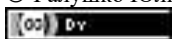
Ключові слова: банківська діяльність, кредити, непрацюючі кредити, кредитний портфель, НБУ.

Рис.: 1, табл.: 8, бібл.: 15

Для цитування: Галушко Ю., Мелікова Н. Кредитування в банківській системі в умовах воєнного стану. Фінансово-кредитні системи: перспективи розвитку. №1(12) 2024. С. 7-14. DOI: <https://doi.org/10.26565/2786-4995-2024-1-01>

Вступ. Кредитування є одним з найбільших джерел формування власного доходу та прибутку, також підтримки та розвитку економіки країни. Ринок кредитних послуг являє собою складну систему взаємовідносин між всіма економічними суб'єктами, яка активно розвивається у будь-яких обставинах. Основною характеристикою фінансової стійкості та ринкової стійкості банків є організація кредитування, розроблення гнучкого та ефективного моніторингу кредитної діяльності.

Аналіз літератури та постановка задачі. Принцип роботи кредитного сектору України активно досліджували вітчизняні економісти. Тому звернути увагу можна на такі роботи таких авторів як: Барановський О. І., Балдич Н., Нагайчук Н. Г., Прокопенко Н.С. та ін.



Метою цієї статті є визначення основних принципів функціонування кредитної системи в умовах війни, її аналіз та порівняння. Це дає змогу отримати досвід, який можуть використовувати країни, які переживають економічні та кризові ситуації.

Результати дослідження. Сучасна економіка неможлива без ефективного кредитування в банківській діяльності. Кредитування є основною частиною прибутку банків, але через військове вторгнення, економічна ситуація в Україні погіршилася: обсяги виробництва стрімко падають, відбувається зростання інфляційного тиску на економіку, що супроводжується падінням реальних доходів населення та відповідно зниженням його купівельної спроможності. Банки перестали кредитувати фізичних та юридичних осіб у 2022 році через великий ризик неповернення коштів.

Також, через військову агресію, яка привела до зниження доходів та зростанню частки непрацюючих активів кількість діючих банків порівняно з 2022 роком скоротилась на 4, та становить 67 банків на 1 січня 2023 року. На сьогоднішній день кредитування відновлюється, кредити видаються, проте є великі ризики.

Варто відмітити, що банківському сектору притаманні високоризикові операції, тому моніторинг є обов'язковим для банківської діяльності з боку держави та Національного банку України [7].

Кредит - це кошти та матеріальні цінності, які надаються банком на тимчасове використання клієнтам за певними умовами, терміном, гарантіями [6].

Класифікація банківських кредитів здійснюється за різними критеріями, найбільш поширеними з яких є [4]: термін кредитування, наявність та вид забезпечення, рівень ризику, метод надання, спосіб погашення, термін погашення, вид процентної ставки, спосіб оплати відсотків, кількість кредиторів.

Якщо розглядати кредити з боку терміну їх надання, то розрізняють короткострокові – на строк до одного року, середньострокові – на строк від одного до трьох років, довгострокові – понад три роки.

Кредит забезпечує нагромадження та перерозподіл капіталу та отримання максимального прибутку забезпечуючи потреби розширеного відтворення

Таблиця 1. Класифікація банківських кредитів

Table 1. Classification of bank loans

Класифікація банківських кредитів	
Показник	Характеристика
За терміном надання	
Короткострокові	на строк до одного року
Середньострокові	на строк від одного до трьох років
Довгострокові	на строк від трьох років
За суб'єктами кредитних відносин	
Комерційний кредит	кредит, який надається як аванс, відстрочення або розстрочка на товар чи послугу. Цей кредит допоможе прискорити реалізацію товарів чи послуг, з одержання прибутку від відсотка, який надається при виданні комерційного кредиту.
Споживчий кредит	кредит, який надається від банку на певний термін, для купівлі або оплати товарів чи послуг. Це найпопулярніший вид кредитування в Україні.
Державний кредит	кредит, з боку держави для фізичних або юридичних осіб. Однією з головних цілей цього кредиту є поповнення держбюджету.
Міжнародний кредит	кредит, який укладається між кредиторами та позичальниками різних країн. За допомогою цього кредиту можна перерозподілити позичковий капітал між країнами та економити на затратах обігу який присутній у сфері міжнародних розрахунків.

Банківський кредит	позичковий капітал банку в грошовій формі, передається на тимчасове користування, за умовах повернення у визначений строк.
За наданням операцій	
Активні	банк є кредитором
Пасивні	банк є боржником

Джерело: розроблено авторами за допомогою джерел [2], [5], [8], [11], [16].

Банківське кредитування передбачає широке використання коштів. Кредит задовольняє потреби у засобах, які потрібні на виробництві та реалізації певних видів продукції.

Кредитний портфель – це інструмент управління активними операціями банку, метою здійснення яких є підвищення прибутку, ефективності діяльності, що досягається шляхом надання позичок за різними напрямками кредитування з урахуванням вимог кредитної політики банку та органів банківського нагляду [14].

Банківська система має різні нормативи, метою яких є забезпечення стабільності та безпеки банківської системи, захист інтересів клієнтів та їх довіра послугам на банківському ринку. Кожна група нормативів є важливим для стабільності та ефективності банківської системи.

Зокрема, серед таких нормативів можна виділити п'ять груп: нормативи капіталу, ліквідності, кредитного ризику, інвестування та відкритої валютної позиції. Кожна з цих груп нормативів має свої особливості та відповідальність перед регуляторами. Розуміння цих нормативів та їх дотримання є важливим для ефективної та стабільної роботи банків.

Група нормативів кредитних ризиків складається з:

1. Н7 – максимальний розмір кредитного ризику на одного із сторін договору
2. Н8 – великі кредитні ризики
3. Н9 – максимальний розмір кредитного ризику за операціями осіб які пов'язані з банківською діяльністю.

Таблиця 2. Поточна ситуація з кредитними ризиками в банківській системі за нормативами. за 2020 – 2023 рр.
Table 2. The current situation with credit risks in the banking system is in compliance with the standards. for 2020 – 2023

№	Норматив	Рік			
		01.02.2020	01.02.2021	01.02.2022	01.02.2023
1	Н7	17,09 %	19,46%	18,42%	17,35%
2	Н8	111,66%	96,46%	70,35%	90,73%
3	Н9	6,60%	4,21%	4,25%	2,96%

Джерело: розроблено авторами за допомогою джерела [10]

Найнижчий показник максимального розміру кредитного ризику на одного із сторін договору був у 2020 році спричинений пандемією COVID-19, у 2021 році показник збільшився та склав 19,46%, але до лютого 2023 року показники мали тенденцію до зниження та склали 17,35% [10]. Це свідчить про те, що банки зменшили свою залежність від контрагентів, що сприяло збереженню стабільності банків.

З 2020 року по 2023 рік ми спостерігаємо коливання показників нормативу великих кредитних ризиків. Найбільший показник був у 2020 році, що свідчить про економічну нестабільність через глобальну економічну кризу, яка була пов'язана з пандемією COVID-19, та обсягом кредитів з високим ризиком на ринку. У 2022 році ми спостерігаємо найнижчий показник - 70,35%, що свідчить про стабільність та зменшення великих обсягів кредиту з високим рівнем ризику. У 2023 році через війну надання кредитів є дуже ризиковим, але банки відновлюють кредитні операції, тому показник збільшився та склав 90,73%.

За даними ми спостерігаємо, що показники з 2020 до 2023 років мають тенденцію до зниження, що свідчить про те, що банки покращують моніторинг та свій кредитний портфель.

Також на економіку впливають непрацюючі кредити, бо кредит розподіляється нерационально та банки втрачають довіру населення та інших учасників ринку, що уповільнює зростання економіки країни.

Військове вторгнення створила багато проблем з кредитним сектором в банківській системі. Через падіння попиту на кредити, через низьку платоспроможність бізнеса та населення зросли обсяги непрацюючих кредитів. Непрацюючі кредити впливають на економіку уповільнюючи її зростання та зниженням довіри серед учасників ринку у банківському секторі. Зараз банківська система має великий обсяг непрацюючих активів.

Падіння роздрібного кредитного портфеля, що тривало з початку повномасштабного вторгнення, призупинилося. Умови кредиту не пройшли повне відновлення бо кредитування ще не стало таким вигідним, яким було до війни. На сьогоднішній день банки з онлайн-каналами та спеціалізацією на кредитних картках займають лідерські позиції. Якість роздрібного кредитного портфеля поліпшується: частка непрацюючих кредитів дещо знижується, як і частка прострочених позик. Це свідчить про те, що пік кредитних збитків унаслідок війни пройдено [4].

Таблиця 3. Основні показники діяльності банків України.

Table 3. The main indicators of the activity of banks in Ukraine.

Показник	01.02.2023	01.04.2023	01.06.2023	01.08.2023	01.10.2023
Кредити надані клієнтам	1 028 852	1 001 784	983 181	987 685	1 001 014
Кредити, що надані органам державної влади	24 244	22 677	21 228	20 389	19 670
Кредити, що надані суб'єктам господарювання	794 181	772 714	753 590	756 708	765 748
Кредити, що надані фізичним особам	210 408	206 342	208 337	210 537	215 545
Кредити, надані небанківським фінансовим установам	19	52	26	50	50
Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції	962 064	993 565	1 086 997	1 185 025	1 235 776
Резерви за активними операціями банків	371 653	371 126	368 650	365 936	362 150

Джерело: розроблено авторами на основі [15]

За даними таблиці ми бачимо, що майже всі показники мають тенденцію до зниження. Вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції збільшилися на 273 712 млн. грн. та склав 1 235 776 млн. грн., що свідчить про зростання інвестиційно кредитного портфелю банків [9].

Робота з непрацюючими кредитами повинна бути ефективною для їх зниження та подальшої стійкості банків.

Станом на 1 грудня 2023 року найбільше непрацюючих кредитів припадає на АТ КБ «ПриватБанк», це 61,5% від загального обсягу кредитного портфелю. АТ КБ «Ощадбанк» – другий за рейтингом, сума непрацюючих кредитів складає 68 873, що становить 48,3% від кредитного портфелю банку. Найменший обсяг непрацюючих кредитів спостерігається за АТ КБ «Універсал банк», обсяг кредитного портфелю банку складає 43 014 млн грн, непрацюючих кредитів – 7 581 млн грн, що становить 9,2%.

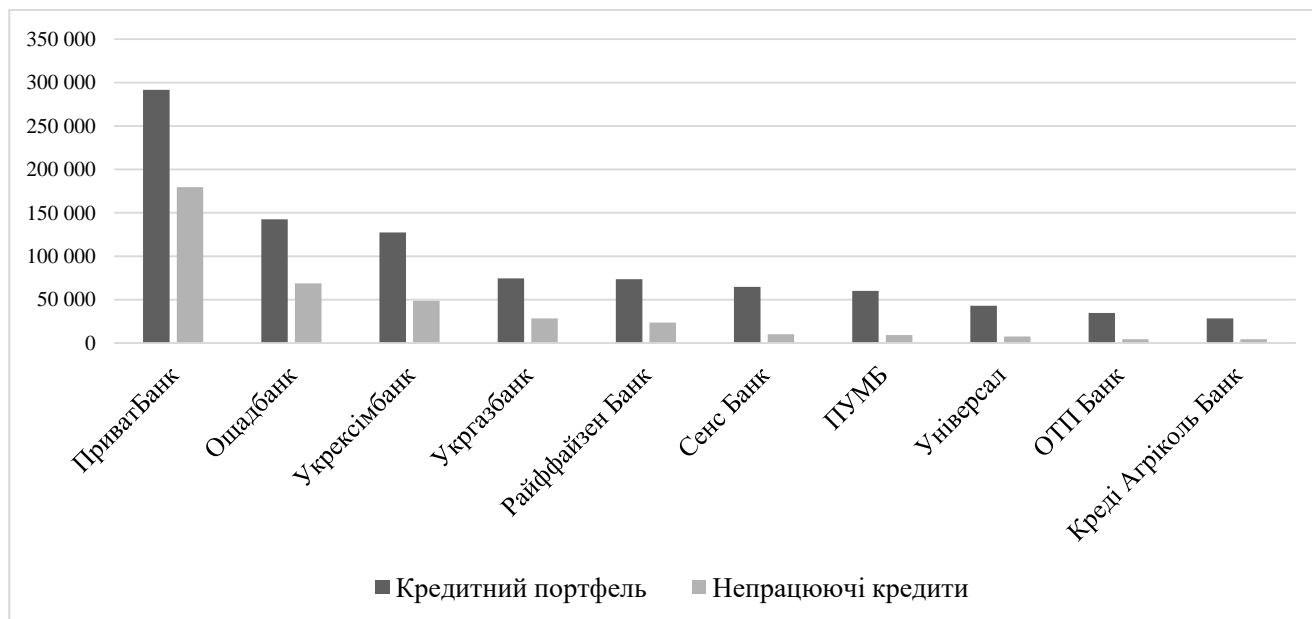


Рисунок 3. Програма аналізу доходів для формування аналітичної інформації

Figure 3. Revenue analysis program for generating analytical information

Джерело: розроблено автором за допомогою джерела [13].

Таблиця 4. Топ -10 банків України за обсягом непрацюючих кредитів за 2023 рік

Table 4. Top 10 Ukrainian banks for processing non-performing loans for 2023

Найменування банку	Обсяг непрацюючих кредитів (NPL), млн грн	Загальний обсяг кредитного портфелю, млн грн	Частка непрацюючих кредитів (NPL) у обсязі кредитного портфелю, %
ПриватБанк	179 476	291 598	61,5%
Ощадбанк	68 873	142 534	48,3%
Укресімбанк	48 668	127 391	38,2%
Укргазбанк	28 453	74 468	31,8%
Райффайзен Банк	23 703	73 516	13,9%
Сенс Банк	10 214	64 765	43,9%
ПУМБ	9 319	60 088	15,5%
Універсал	7 581	43 012	9,2%
ОТП Банк	4 473	34 734	21,8%
Креді Агріколь Банк	4 370	28 356	15,4%

Джерело: розроблено автором за допомогою джерела [13].

АТ КБ "ПриватБанк" – найбільший універсальний банк України з вітчизняним капіталом, 100% акції банку належать державі в особі Кабінету Міністрів України. Банк надає послуги малому та середньому бізнесу та корпоративному сектору. АТ КБ "Приватбанк" здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України.

Таблиця 5. Аналіз основних показників діяльності АТ КБ ПриватБанк за період 2021- 2023 рр., млн.грн.

Table 5. Analysis of the main indicators of activity of AT CB PrivatBank for the period 2021-2023, million UAH

Показники	2021	2022	2023	Відхилення
Активи	407 257	549 739	559 273	255 241
Зобов'язання	340 642	491 895	484 921	144 279
Власний капітал	66 615	57 843	74 351	7 736

Джерело: розроблено авторами за допомогою джерела [1].

За даними таблиці ми бачимо, що активи та зобов'язання банку значно зросли, але власний капітал показав дещо нижчий темп зростання.

Кредитування є важливим джерелом прибутку та компонентом відносин банку. Мета кредитної політики АТ КБ "ПриватБанк" – контроль ризиків, які виникають в процесі розміщення кредитних ресурсів [11]. В таблиці 6 наведені основні кредитні продукти банку.

Таблиця 6. Основні типи кредитних продуктів АТ КБ "ПриватБанк"

Table 6. Main types of credit products of JSC CB "PrivatBank"

Юридичні особи та/або фізичні особи-підприємці		Фізичні особи	
Тип кредиту	Максимальний прийнятний термін, років	Тип кредиту	Максимальний прийнятний термін, років
1. Кредити в поточну діяльність		1. Кредити без забезпечення	
овердрафт на поточний рахунок	1 (до 2 років для документарних операцій)	кредитні картки	20 (з щомісячним погашенням)
кредит на поповнення обігових коштів		споживчі кредити	2
документарні операції		2. Забезпечені кредити	
торгове фінансування		іпотека	20
2. Інвестиційне фінансування		фінансування авто, в т.ч. в лизинг	7
фінансовий лізинг	5 (до 7 років у випадку цільового фінансування на утеплення та модернізацію використання ресурсів)	кредит під заставу депозиту	1
інвестиційний кредит (в т. ч. у формі документарної операції)		фінансування під заставу нерухомості	5

Джерело: розроблено автором за допомогою джерела [1].

Таблиця 7. Динаміка і структура кредитного портфеля АТ КБ Приватбанк за 2021 – 2022 рр., млрд. грн.

Table 7. Dynamics and structure of the loan portfolio of AT CB Privatbank for 2021 – 2022, billion UAH.

Найменування статті	2021	2022
Кредити та дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом, що управляється як окремих портфель	164 327	162 355
Кредити юридичним особам	491	1 070
Кредити фізичним особам – кредитні картки	383	2 460
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	528	6 228
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	6	39
Кредити фізичним особам – на придбання автомобіля	-	-
Кредити фізичним особам – інші кредити	1	27
Кредити підприємствам малого і середнього бізнесу	1 201	536
Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом	109	87

Джерело: розроблено авторами за допомогою джерела [1].

За даними таблиці всі показники мають тенденцію до збільшення, але кредити фізичним особам – кредитні картки та іпотечні кредити значно зросли та склали 2 460 млрд. грн. та 6 228 млрд. грн.

Для оцінки ефективності управління кредитними операціями АТ КБ «ПриватБанк», необхідно визначити кредитну політику банку.

Таблиця 8. Аналіз кредитної активності АТ КБ «ПриватБанк» у 2021-2022 рр
Table 8. Analysis of credit activity of JSC CB "PrivatBank" in 2021-2022

Показники	2021	2022
Кредити клієнтам, млн. грн.	68 218	68 084
Активи банку, млн. грн.	401 296	540 596
Питома вага кредитів в активах банку	16,97 %	12,62 %

Джерело: розроблено авторами за допомогою джерела [1].

За даними таблиці кредитна активність АТ КБ «ПриватБанк» є невисокою. це обумовлено невеликою часткою кредитів наданих клієнтам у загальному обсязі активів. Питома вага кредитів в активах банку зменшилася на 4,35 % та склала 12,65 % за показниками 2022 року.

Висновки. Незважаючи на те, що кількість банків скоротилася, банківський сектор продовжував ефективно працювати. Зараз, у 2023 році банківська система має великий обсяг непрацюючих активів, що є збитковим для банківської системи та економіки країни в цілому. Під час воєнного стану банки стикаються з проблемами, які суттєво впливають на банківську діяльність: зниження попиту на кредитування, скорочення відділень банків, нестабільність в роботі через проблеми з електропостачанням.

Непрацюючі кредити впливають на економіку уповільнюючи її зростання та зниженням довіри серед учасників ринку у банківському секторі. Зараз банківська система має великий обсяг непрацюючих активів. Станом на 1 грудня 2023 року найбільше непрацюючих кредитів припадає на АТ КБ «ПриватБанк», це 61,5% від загального обсягу кредитного портфелю, за ним – АТ КБ «Ощадбанк» (48,3%). У Universal Bank менше всього проблемних кредитів (9,2%).

Навіть в умовах військового стану банки почали відновлювати надання кредитних операцій, що ми бачимо на прикладі АТ КБ «ПриватБанк», який спеціалізується на бізнес-кредитах для оптової торгівлі. Кредитна активність АТ КБ «ПриватБанк» є невисокою. це обумовлено невеликою часткою кредитів наданих клієнтам у загальному обсязі активів. Питома вага кредитів в активах банку зменшилася на 4,35 % та склала 12,65 % за показниками 2023 року.

Список літератури

1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРИВАТБАНК" РІЧНИЙ ЗВІТ. 31 грудня 2022 року: офіц. сайт URL: https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf
2. Державний кредит - що це простими словами: офіц. сайт URL: <https://fibi.tech/wiki/derzhavnij-kredit-sho-ce-prostimi-slovami>
3. Звіт про фінансову стабільність. Національний банк України. 2023: офіц. сайт URL: https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2023-H1.pdf?v=4
4. Класифікація банківських кредитів: офіц. сайт URL: <https://livingfo.com/klassifikatsiia-bankivskykh-kredytiv/>
5. Комерційний кредит: офіц. сайт URL: https://www.bitlex.ua/uk/blog/terms/post/komertsyynyy_kredyt
6. Кредит. Фінансова абетка: офіц. сайт URL: <https://suspilne.media/2065-kredit-finanova-abetka/>
7. Кудіна В. Г. Класифікація ризиків у банківській сфері: теорія та практика. URL: <http://masters.donntu.ru/2013/iem/voloxina/library/kudina.pdf>
8. Міжнародний кредитний ринок (NPL): офіц. сайт URL: <https://pns.hneu.edu.ua/mod/resource/view.php?id=222326>
9. Наглядова статистика. 2023: офіц. сайт URL: <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist>
10. Офіційний сайт Національного банку України: офіц. сайт URL: https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios_Banks_2023-02-01.xlsx
11. Офіційна сторінка АТ КБ «ПРИВАТБАНК»: офіц. сайт URL: <https://privatbank.ua/>
12. Прийдун, Л. М. Споживче кредитування та перспективи його розвитку в Україні. 2013. URL: <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/1825/1/Perig%20G.Ye.,%20BSs-51.pdf>
13. Рівень непрацюючих кредитів (NPL): офіц. сайт URL: <https://bank.gov.ua/ua/stability/npl>
14. Степаненко К. Р. ОСОБЛИВОСТІ ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ. 2016. URL: http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/7_3_2016ua/30.pdf
15. Сумарні активи банків. Активи банків України (2008 – 2023): офіц. сайт URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/active/>
16. Форми, види та роль кредиту: офіц. сайт URL: https://shatohina-v-i.at.ua/lekciigrohi/tema_9_formy-vidy-ta-rol-kreditu.pdf

Стаття надійшла до редакції 04.01.2024

Статтю рекомендовано до друку 26.02.2024

Yuliia Halushko

*candidate of economic sciences, senior lecturer
Educational and Scientific Institute "Karazin Banking Institute"
Kharkiv National University named after V. N. Karazin,
Maidan Svobody 4, 61022, Ukraine,
email: galushkoyuliya87@gmail.com
ORCID ID: [0000-0001-7334-3846](https://orcid.org/0000-0001-7334-3846)*

Melikova Nuraya

*financial consultant of branch #847,
JSC "UKRSIBBANK"
Maidan Svobody 4, 61022, Ukraine,
email: melikovanuraya@gmail.com*

Lending in the banking system under the conditions of marital state

Abstract. The banking sector is one of the most important components of the financial sector. The development of the credit services market is one of the indicators of the economic development of any country. Thanks to credit operations provided by banks, legal entities and individuals can attract additional monetary resources for their needs. Due to the corona crisis, banks around the world suffered certain losses. In 2022, Ukraine faced new challenges due to a military invasion that caused an economic crisis. However, the banking system of Ukraine continues to operate efficiently despite the risks and crisis situation.

The article examines the basis of the problem of bank lending. It was determined that with the increase in the volume of loans granted, the number of loans not returned by borrowers also increases, which in turn leads to a lack of monetary resources and, as a result, affects the level of interest rates on loans. It is indicated that one of the reasons for the increase in loan rates is the attraction of expensive resources. It is suggested that commercial banks of Ukraine control these risks, which will make it possible to ensure the quality of the credit portfolio. Also, a significant problem in the field of bank lending is defined as the lack of legal support for its implementation.

Keywords: *banking, loans, non-performing loans, loan portfolio, NBU.*

Fig.: 1, tab.: 8, bibl.: 15

JEL Classification: G21

For citation: Halushko Y., Melikova N. Lending in the banking system under the conditions of marital state. Financial and Credit Systems: Prospects for Development. №1(12) 2024. P. 7-14. DOI: <https://doi.org/10.26565/2786-4995-2024-1-01> [in Ukrainian]

References

1. JOINT STOCK COMPANY COMMERCIAL BANK "PRIVATBANK" ANNUAL REPORT. December 31, 2022 [Official site] Retrieved from https://static.privatbank.ua/files/dod1_01052023_2022.pdf [in Ukraine]
2. State credit - what it is in simple words [Official site] Retrieved from <https://fibi.tech/wiki/derzhavnij-kredit-sho-ce-prostim-slovami> [in Ukraine]
3. Report on financial stability. National Bank of Ukraine. 2023 [Official site] Retrieved from https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/FSR_2023-H1.pdf?v=4 [in Ukraine]
4. Classification of bank loans. [Official site] Retrieved from <https://livingfo.com/klasyfikatsiia-bankivskykh-kredytiv/> [in Ukraine]
5. Commercial credit [Official site] Retrieved from https://www.bitlex.ua/uk/blog/terms/post/komertsiynny_kredyt [in Ukraine]
6. Credit. Financial alphabet. [Official site] Retrieved from <https://suspijne.media/2065-kredit-finansova-abetka/> [in Ukraine]
7. Kudina V. G. Classification of risks in the banking sphere: theory and practice. Retrieved from <http://masters.donntu.ru/2013/iem/voloxina/library/kudina.pdf> [in Ukraine]
8. International credit market [Official site] Retrieved from <https://pns.hneu.edu.ua/mod/resource/view.php?id=222326> [in Ukraine]
9. Overview statistics. 2023. [Official site] Retrieved from <https://bank.gov.ua/ua/statistic/supervision-statist> [in Ukraine]
10. Official website of the National Bank of Ukraine [Official site] Retrieved from https://bank.gov.ua/files/stat/Ratios_Banks_2023-02-01.xlsx [in Ukraine]
11. Official page of JSC CB "PRIVATBANK" [Official site] Retrieved from <https://privatbank.ua/> [in Ukraine]
12. Priudun L. M. Consumer lending and prospects for its development in Ukraine. 2013 Retrieved from <http://dspace.wunu.edu.ua/bitstream/316497/1825/1/Perig%20G.Ye.,%20BSS-51.pdf> [in Ukraine]
13. Level of non-performing loans (NPL) [Official site] Retrieved from <https://bank.gov.ua/ua/stability/npl> [in Ukraine]
14. Stepanenko K. R. (2016). FEATURES OF FORMATION OF THE BANK'S CREDIT PORTFOLIO. Retrieved from http://www.visnyk-econom.uzhnu.uz.ua/archive/7_3_2016ua/30.pdf [in Ukraine]
15. Total assets of banks. Assets of Ukrainian banks (2008 – 2023) [Official site] Retrieved from <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/active/> [in Ukraine]
16. Forms, types and role of credit [Official site] Retrieved from https://shatohina-v-i.at.ua/lekciigrohi/tema_9_formy-vidi_ta_rol_kreditu.pdf [in Ukraine]

The article was received by the editors 04.01.2024

The article is recommended for printing 26.02.2024