

Електронне наукове фахове видання "Ефективна економіка" включено до переліку наукових фахових видань України з питань економіки (Категорія «Б», Наказ Міністерства освіти і науки України від 11.07.2019 № 975) www.economy.nayka.com.ua | № 11, 2021 | 25.11.2021 р.

DOI: [10.32702/2307-2105-2021.11.90](https://doi.org/10.32702/2307-2105-2021.11.90)

УДК 336.7

*Л. О. Петик,
к. е. н., доцент, доцент кафедри фінансового менеджменту,
Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID ID: 0000-0002-4807-2236*

*Ю. В. Янісів,
Магістр 6-го курсу, кафедра фінансового менеджменту,
Львівський національний університет імені Івана Франка
ORCID ID: 0000-0002-4485-0643*

АНАЛІЗ БАНКІВСЬКИХ РИЗИКІВ НА ОСНОВІ РЕЗУЛЬТАТІВ ЕКОНОМІЧНИХ НОРМАТИВІВ НБУ

*L. Petyk
PhD in Economics, Associate Professor,
Associate Professor of the Department of Financial Management,
Ivan Franko National University of Lviv*

*Y. Yanisiv
Master's student of the Department of Financial Management,
Ivan Franko National University of Lviv*

ANALYSIS OF BANKING RISKS ON THE RESULTS OF ECONOMIC STANDARDS OF THE NBU

У статті розглядається сутність здійснення нагляду НБУ за діяльністю банків України. Визначено межі впливу НБУ на функціонування банківського сектору. Розкрито роль економічних нормативів в діяльності банків. Проаналізовано сучасний стан виконання вітчизняними банками вимог Національного банку України.

Економічні нормативи є обов'язковими до виконання всіма банками в Україні. Детально досліджено виконання державними і комерційними банками таких економічних нормативів як: нормативи капіталу, нормативи ліквідності, нормативи кредитного ризику та нормативи інвестування. Проаналізовано дотримання банківськими установами чинних вимог до капіталу і виявлено, що здебільшого вимоги до нормативів капіталу дотримуються. У статті розглянуто динаміку нормативів ліквідності та визначено сучасний стан ліквідності банків України.

Проведено оцінювання кредитної діяльності банків. Виявлено чинники, які впливають на кредитну діяльність банків. Розраховано показники інвестування банків.

The banking system in Ukraine plays an important role in the development of economic structures, as it ensures the movement of cash flows. Analysis of the financial condition and risks of the banking sector is the main element of the management of a banking institution. Consequently, it is significant to study the state of compliance with state and commercial banks of economic standards of the National Bank of Ukraine as a basis for banking supervision.

The article examines the essence of remote supervision of the NBU over the activities of banks in Ukraine. Identified an extent of its impact on functioning of banking sector. The role of economic

standards in the activities of banks is determined. The state of fulfillment by the commercial banks of NBU requirements is analyzed. The article discusses the features of economic standards of banking system of Ukraine such as capital standards, liquidity standards, credit risk standards and investing standards.

Economic Ratios shall mean the indicators set by the National Bank of Ukraine are mandatory for all banks. The state of compliance with capital, liquidity, credit risk standards and investment standards by commercial banks of Ukraine is examined. Banking institutions' compliance with existing capital requirements has been analyzed, and it has been found that the requirements to the capital ratios are mostly respected. The dynamics of banking system liquidity standards has been considered. The current status of the Ukrainian banks liquidity has been also analyzed in the article.

The factors influencing credit activity are revealed. The article assesses the credit activity of the banking system. Bank investment indicators are calculated. Analysis of economic standards of liquidity of the banking system of Ukraine for 2016-2020 was carried out.

The problems and directions of improvement are determined of the system of banking supervision and regulation in Ukraine. The article proposed measures to minimize risks and maintain stability of the banking agencies. Based on the study, it can be concluded that commercial banks of Ukraine meet all regulatory requirements of the National Bank of Ukraine.

Ключові слова: банки; банківська діяльність; економічні нормативи НБУ; ризик ліквідності; банківський нагляд; кредитні ризики; методи розрахунку економічних нормативів.

Keywords: banks; banking; economic standards of the NBU; liquidity risks; banking supervision; credit risks; methodology for calculating NBU economic standards.

Постановка проблеми. Банківська система в Україні відіграє важливу роль у розвитку економічних структур, оскільки забезпечує рух грошових потоків. Стабільність економіки держави здебільшого залежить від рівня стійкості, надійності та фінансової стабільності банківської системи. Аналіз фінансового стану та ризиків банківського сектору є головним елементом управління банківською установою. Саме тому, сьогодні особливої уваги набуває процес контролю за дотриманням банками обов'язкових економічних нормативів, встановлених Національним банком України. Своєчасний аналіз фінансового стану та економічних показників банків допомагає запобігти більшості проблем, пов'язаних з діяльністю банківських установ, а також сприяє зміцненню та стабільності не тільки окремого банку, але й банківської системи в цілому [1].

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Вагомий внесок у вирішення окремих теоретичних та практичних аспектів, пов'язаних з виконанням економічних нормативів НБУ комерційними банками, зробили такі вітчизняні науковці, як Лінтур І. [2], Дем'яненко І. В. [3], Панасейко І. М. [4], Христофорова О.М [5] та інші. Дослідження науковців переважно спрямовані на вивчення стану виконання економічних нормативів комерційними банками. Водночас актуальними залишаються питання перспектив та особливостей застосування даних нормативів як інструментів регулювання банківських ризиків у сучасних умовах.

Постановка завдання. Метою статті є дослідження стану виконання економічних нормативів НБУ комерційними банками та проведення аналізу показників банківської діяльності. Для досягнення поставленої мети визначено такі завдання: визначити роль економічних нормативів в діяльності банків, проаналізувати та оцінити виконання економічних нормативів комерційними банками, дослідити чинники, які впливають на дані показники, розглянути основні напрями підвищення ефективності здійснення банківського нагляду і регулювання.

Вклад основного матеріалу дослідження. Важливим та необхідним елементом підтримання стабільності банківської системи є банківський нагляд. Контроль за діяльністю комерційних банків здійснюється за допомогою центрального банку для безпечного та ефективного функціонування банківської системи, а також захисту інтересів кредиторів та інвесторів. Варто відзначити, що основними завданнями центрального банку є забезпечення стійкості національної грошової одиниці, а також регулювання та координація діяльності грошово-кредитної системи.

Відповідно до аналітичних даних Національного Банку України станом на 01.12.2020 року в Україні функціонувало 74 комерційних банки [6]. За останні 5 років кількість діючих банків постійно зменшувалась. Кількість банків у вітчизняній банківській системі значно скоротилася після активних дій НБУ щодо виведення неплатоспроможних банків з ринку [7].

У вересні 2020 року кількість діючих банків зменшилась із 75 до 74 внаслідок банкрутства одного банку. Так, банк «Аркада» був віднесений до категорії неплатоспроможних, оскільки його капітал впав нижче нормативного рівня. НБУ провів відкликання банківської ліцензії та ухвалив рішення про ліквідацію банку «Аркада».

Динаміка зміни кількості банків України впродовж 2016 - 2020 рр. зображена на рисунку 1.

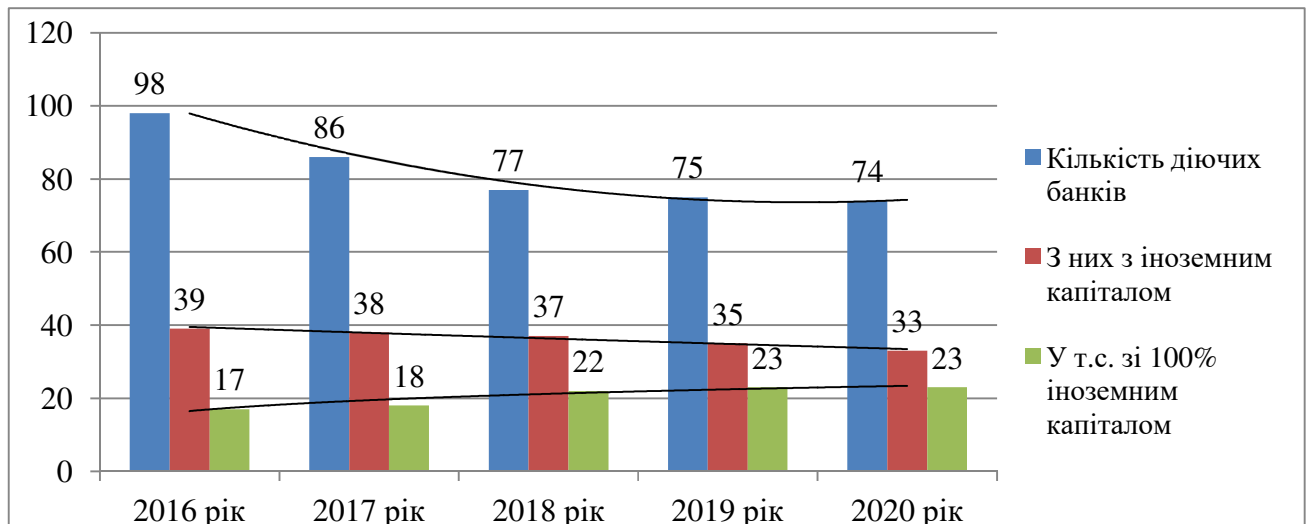


Рис. 1. Динаміка кількості існуючих банків України за 2016–2020 рр.

Джерело: складено на основі [8]

На основі аналізованого періоду, а саме 2016 – 2020 рр., можна побачити тенденцію зменшення кількості діючих українських банків. На кінець 2020 року в Україні діяло 74 банки, що в порівнянні з 2016 роком на 24 банки менше. Це пов'язано з нестабільною економічною ситуацією, а також вимогою НБУ щодо збільшення статутного капіталу комерційних банків до 500 млн грн до 2024 року. Втім у травні 2020 р. НБУ за підтримки рішення Верховної Ради пом'якшив вимоги до мінімального капіталу банків з 500 до 200 млн грн.

Щодо кількості банків з іноземним капіталом, то їхня кількість зменшувалась поступово впродовж даного періоду, внаслідок відтоку інвестицій через політичний та економічний стан країни. За останні 5 років їхня кількість скоротилась на 6 банків. Проте кількість банків із 100% іноземним капіталом за 2016 – 2020 роки збільшилась на 6. Таким чином, зменшення кількості банків в Україні призвела фінансова криза, підвищення курсу валют, різке погіршення економіки внаслідок COVID-19, а також несприятлива політична та соціальна ситуації.

Окрім скорочення кількості банків, розпочався процес скорочення кількості банківських відділень. Протягом 2020 року українські банки скоротили свої мережі на 868 відділень, а у 2019 році кількість діючих структурних підрозділів банків зменшилась на 507 відділень. Найбільшу частку скорочених відділень становлять відділення державних банків [6].

Національний банк України здійснює регулювання діяльності спеціалізованих банків через економічні нормативи та нормативно-правове забезпечення здійснюваних цими банками операцій. З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів і забезпечення фінансової надійності банків Національний банк, встановлює для них обов'язкові економічні нормативи. Ці нормативи мають забезпечувати здійснення контролю за ризиками, пов'язаними з капіталом, ліквідністю, наданням кредитів, інвестиціями капіталу, а також за відсотковим та валютним ризиком.

Таким чином, з метою регулювання банківської діяльності на основі беззвізного нагляду для здійснення моніторингу діяльності окремих банків і банківської системи в цілому Національним банком України встановлені економічні нормативи діяльності банків [9]. Безпека кредитної діяльності і банківської системи в цілому залежить від того, наскільки діяльність комерційних банків відповідає даним економічним параметрам. Економічні нормативи є обов'язковими для розрахунку й дотримання банками, тому банки повинні строго дотримуватись встановлених економічних нормативів, оскільки на основі даних показників вирішують наскільки надійний банк, чи наявні ризики в його діяльності.

На сучасному етапі функціонування банківської системи Національним банком України встановлено 9 основних нормативів. Загальна класифікація та перелік усіх економічних нормативів представлена на рисунку 2.

Економічні нормативи, які встановив НБУ поділяють на чотири групи, а саме: нормативи капіталу, нормативи ліквідності, нормативи кредитного ризику та нормативи інвестування. Базою для розрахунку економічних нормативів Н2, Н3, Н7, Н8, Н9 є регулятивний капітал банку, Н4-Н6 - співвідношення активів до зобов'язань, Н11 та Н12 — статутний капітал.

Нормативи капіталу	- мінімального розміру регулятивного капіталу; - достатності (адекватності) регулятивного капіталу; - достатності основного капіталу.
Нормативи ліквідності	- миттєвої ліквідності; - поточної ліквідності; - короткострокової ліквідності.
Нормативи кредитного ризику	- максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента; - великих кредитних ризиків; - максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами - регулятивного капіталу; - достатності основного капіталу.
Нормативи інвестування	- інвестування в цінні папери окремо за кожною установою; - загальної суми інвестування.

Рис. 2. Класифікація економічних нормативів НБУ

Джерело: складено на основі [10]

До групи нормативів капіталу відносять такі показники: мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1), достатність (адекватність) регулятивного капіталу (Н2) та достатність основного капіталу (Н3). НБУ здійснюючи банківський нагляд намагається контролювати капітал банківської установи та пов'язані з ним ризики, оскільки показник достатності капіталу відіграє важливу роль у забезпеченні платоспроможності і стійкості банку. Контроль щодо достатності капіталу вітчизняного комерційного банку здійснюється для того, щоб уникнути фінансової кризи банківського сектору через недостатню їх капіталізацію.

Норматив Н1 визначає здатність регулятивного капіталу покривати негативні ефекти кредитних та інших ризиків. Значення економічних нормативів капіталу та ліквідності банків впродовж 2016-2020 рр. зображено у таблиці 1. На основі аналітичних даних, можна побачити, що норматив Н1 показував позитивну тенденцію, оскільки у 2019 р. він становив 147 млрд грн, а у 2020 році показник збільшився на 34,8 млрд грн.

Норматив достатності регулятивного капіталу показує здатність кредитної установи вчасно та повною мірою покривати заборгованості. Протягом аналізованого періоду норматив Н2 поступово збільшувався. Позитивна тенденція до збільшення даного показника вказує на збільшення достатності регулятивного капіталу банків. Станом на 01.12.2018 року він становив 12,24%, а в 2020 році 21,63%, тобто за 5 років даний показник збільшився на 8,29%.

Норматив достатності основного капіталу залежить від розмірів кредитного ризику та визначає обсяг регулятивного капіталу, що потребує банк для виконання ним активних операцій. Впродовж 2019 – 2020 рр. значення даного нормативу було задовільне. У 2019 р. норматив достатності основного капіталу дорівнював 13,28 %, а у 2020 р. збільшився та становив 15,51 %, що є значно вищим від мінімальних нормативів, а це свідчить про успішне виконання підвищених умов НБУ до капіталу без уповільнення процесів кредитування.

Таблиця 1.
Значення економічних нормативів банків за 2016-2020 рр. станом на кінець року

Норматив	Вимоги	2016 р.	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.
Н1 (млрд грн)	200 млн грн	138,5	112,1	121,7	147,0	181,8
Н2, %	Не менше 10%	13,34	15,35	15,52	18,72	21,63
Н3, %	Не менше 7%	-	-	-	13,28	15,51
Н4, %	Не менше 20%	59,30	45,61	61,76	-	-
Н5, %	Не менше 40%	87,40	106,67	104,72	-	-
Н6, %	Не менше 60%	91,01	96,52	94,17	94,40	88,55

Джерело: складено на основі [7]

До другої групи відносять нормативи ліквідності, а саме: показник миттєвої ліквідності, поточної ліквідності та короткострокової ліквідності. Регулювання ліквідності банківської системи – одне із важливих завдань Національного банку України.

Варто відзначити, що до 2018 року банки використовували та визначали нормативи миттєвої ліквідності (Н4) та поточної ліквідності (Н5), проте у грудні 2018 р. НБУ скасував розрахунок даних нормативів у зв'язку з переходом банків до розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). Коефіцієнт LCR був затверджений НБУ у 2018 році за рекомендаціями Базельського комітету та згодом замінив два нормативи, оскільки він є більш жорстким, а значить розрахунки нормативів Н4 та Н5 більше не були доцільними.

Коефіцієнт покриття ліквідністю відображає рівень стійкості банку до короткострокових шоків ліквідності, які часто відбуваються у кризові періоди (відтік коштів клієнтів). Нормативне значення коефіцієнту встановлено на рівні 100%. Запровадження даного нормативу це важливий крок до гармонізації вимог до ліквідності українських банків із нормами законодавства ЄС та рекомендацій Базельського комітету.

На основі аналітичних даних, зображених у таблиці 1, можна побачити, що впродовж 2016 - 2018 рр. показник миттєвої ліквідності банків був волативний, проте відповідав нормі. У 2017 р. норматив миттєвої ліквідності зменшився на 13,69%, відповідно до показника 2016 р. У 2018 р. даний показник збільшився на 16,15%.

Щодо показника поточної ліквідності, то станом на кінець 2018 року він становив 104,72%, що на 1,95% менше, ніж аналогічний показник попереднього року. Впродовж 2016 – 2018 рр. показник відповідав нормативним значенням.

Норматив Н6 контролює спроможність банку погашати короткотермінові зобов'язання на основі ліквідних активів. На основі аналізованих даних, у 2020 році значення цього показника становило 88,55%, що є вище норми (> 60%). Не зважаючи на те, що даний показник зменшився на 5,85% в порівнянні з попереднім роком, він залишається в межах нормативного значення.

Необхідною умовою підтримки життєдіяльності банку є підтримка достатнього рівня ліквідності, адже недостатня кількість ліквідних активів створює певні проблеми банківській установі та провокує появу ризику ліквідності. Розглянемо динаміку індикаторів ліквідності за 2016-2020 рр. на рисунку 3.

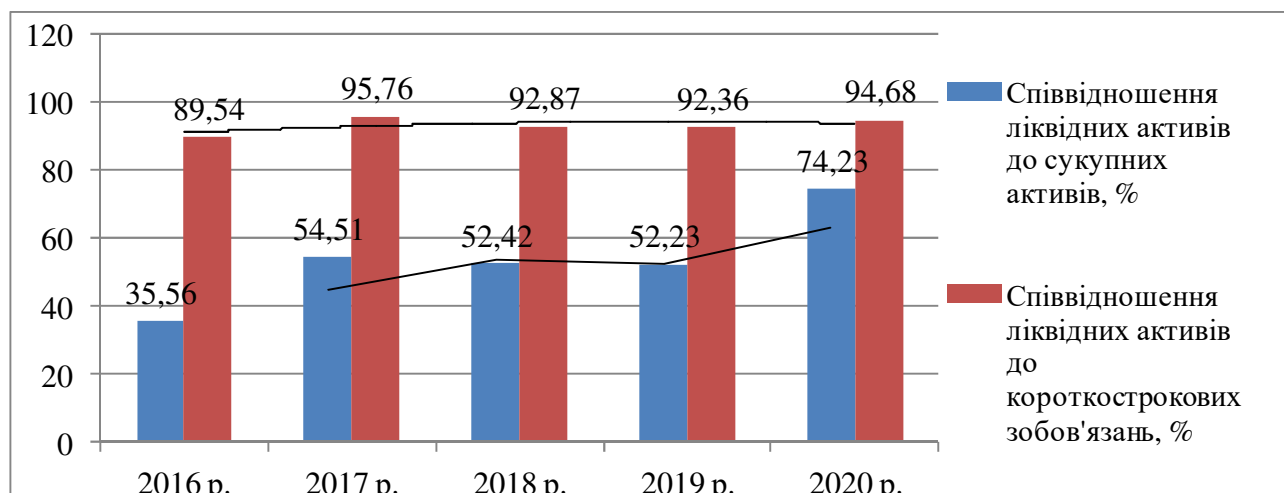


Рис. 3. Динаміка індикаторів ліквідності за 2016 - 2020 рр.,%

Джерело: складено на основі [6]

На основі аналітичних даних, можна зробити висновок, що показник співвідношення ліквідних активів до сукупних активів впродовж 2018-2020 рр. поступово збільшувався і у 2020 році становив 74,23%. Співвідношення ліквідних активів до короткострокових зобов'язань за останні 5 років перебувало на рівні 89 - 95 %.

Кредитний ризик вважають одним з найпоширеніших та найбільших ризиків, притаманних банківській діяльності. Даний ризик залежить від багатьох зовнішніх та внутрішніх чинників, які потрібно враховувати при його оцінці та контролі. Кожному банку в сучасних умовах необхідно управляти кредитним ризиком для покращення результатів своєї діяльності.

До групи нормативів кредитного ризику відносять такі показники, як максимальний розмір кредитного ризику одного контрагента, великі кредитні ризики та максимальний розмір кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру. Виконання економічних нормативів кредитного ризику та нормативів інвестування в цілому по банківській системі України за останні 5 років зображено у таблиці 2.

Норматив Н7 обмежує ймовірність кредитних небезпек, що виникають через несплати окремим боржником своїх зобов'язань. Даний показник не має перевищувати 25%. На основі проведеного дослідження норматив мінімального ризику на одного контрагента з 2018 року суттєво знижується до 20,43% та 17,32% за 2019 рік. Цьому слугувало нарощення капітальної бази банків та поступова стабілізація їх фінансового стану. У 2020 р. значення даного нормативу покращується і становить 19,85%, що є в межах норми. Свого максимального значення показник набув у 2016 р. і становив 21,37 %, що теж є в межах норми.

Норматив великих кредитних ризиків встановлюється з метою обмеження концентрації кредитного ризику за одним контрагентом або групою. Впродовж 2016 - 2020 рр. даний показник виконували всі банки, оскільки розмір показника банків не був більшим за восьмикратний розмір його регулятивного капіталу. Тобто великі кредитні ризики знаходяться на прийнятному відносно регулятивного капіталу рівні.

Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними банком особами (Н9) накладає обмеження на операції з пов'язаними особами для уникнення ризику та їх негативного впливу на діяльність банку. Тобто він встановлюється для контролю та обмеження кредитного ризику, який виникає внаслідок невиконання контрагентами своїх зобов'язань. Значне перевищення показників характеризується високою часткою зобов'язань перед пов'язаними з банками особами стосовно статутного капіталу через ризики їх не погашення та порушення фінансової стійкості банків. Норматив Н9 за останні 5 років суттєво знизився і у 2020 році становив 3,80 %. Впродовж 2016 року даний показник перевищував регулятивні норми.

Таблиця 2.

Динаміка дотримання економічних нормативів банками впродовж 2016 – 2020 рр., %

Норматив	Вимоги	2016 р.	2017 р.	2018 р.	2019 р.	2020 р.
Н7, %	Не більше 25%	21,37	20,61	20,43	17,32	19,85
Н8, %	Не більше 8-кратного розміру регулятивного капіталу	321,28	232,12	173,88	120,54	84,60
Н9, %	Не більше 25%	28,80	20,05	11,23	7,23	3,80
Н11, %	Не більше 15%	0,001	0,000005	0,0003	0,0002	0,0002
Н12, %	Не більше 60%	0,64	0,32	0,16	0,14	0,12

Джерело: складено на основі [7]

Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11) встановлює ліміти на обсяги ризику, що стосується інвестування в акції та сертифікати юридичної особи.

Норматив загальної суми інвестування встановлюється для обмеження ризику, пов'язаного з операціями вкладання (прямого чи опосередкованого) коштів банку до статутних капіталів будь-яких юридичних осіб, що може призвести до втрати капіталу банку.

Статистичні дані, зображені у таблиці 2, свідчать про дуже низьку інвестиційну активність усієї банківської системи України. Норматив Н11 впродовж 2016 – 2020 років був на низькому рівні, проте відповідав нормативним значенням, встановлених НБУ. Показник Н12 у 2020 році становив 0,12%, що на 0,02% менше ніж у 2019 році. Таким чином, банки не зацікавлені в здійсненні прямих інвестицій в компанії України, а зосередилися більше на портфельних інвестиціях, які купують їх з метою подальшого продажу й отримання прибутку від різниці між ціною продажу і купівлі.

Висновки. Отже, з метою забезпечення фінансової стабільності та надійності банківської системи Національний банк України проводить контроль за виконанням комерційними банками затверджених економічних нормативів. Метою такого контролю є виявлення проблем та попередження ризиків у діяльності банків.

Результати проведеного дослідження демонструють позитивну динаміку виконання комерційними банками обов'язкових економічних нормативів, встановлених НБУ. Більшість банків є прибутковими та достатньо капіталізованими. Проте, сучасний банківський сектор характеризується повільним, але стабільним розвитком.

Для покращення ситуації НБУ необхідно ліквідувати неплатоспроможні фінансові установи, підвищувати рівень капіталізації банків та удосконалювати процеси нагляду за дотриманням банками економічних нормативів.

Література.

1. Віниченко О. В., Гудзь А. В. Фінансовий стан банку та методи його оцінки в Україні. *Вісник економіки транспорту і промисловості*. 2020. №69. С. 217-228.
2. Лінтур І. В., Демчик С. М. Оцінка фінансової стійкості банківської системи на основі індикаторів та економічних нормативів НБУ як інструментів монетарного регулювання. *Економіка та суспільство*. 2021. № 24. С. 5 URL: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/214/205> (дата звернення 15.11.2021)
3. Дем'яненко І. В. Бандура Ю. В. Роль НБУ в формуванні кредитного портфеля комерційного банку. *Ефективна економіка*. . 2020. № 2. С. 8 URL: <http://www.economy.nauka.com.ua/?op=1&z=7650> (дата звернення 15.11.2021)
4. Панасейко І. М., Губа М. О. Банківський нагляд як інструмент забезпечення стабільності банківської системи України. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. №23. С. 518-522.
5. Христофорова О.Ф., Мінасян М.Т. Ліквідність банківської системи та практичні аспекти її забезпечення в сучасних умовах України. *Науковий вісник Херсонського державного університету*. Випуск 36. 2019. С. 109-114.
6. Офіційний сайт Національного банку України. URL: <http://www.bank.gov.ua/> (дата звернення 15.11.2021)
7. Петик Л.О., Блащук-Дев'яткіна Н.З, Ковальчук М.П. Тенденції кредитного ринку України. *Молодий вчений*. 2018. №10. С. 717-720.

8. Офіційний сайт Міністерства фінансів України. URL: <https://minfin.com.ua/ua/> (дата звернення 15.11.2021)

9. Ситник Н.С., Стасишин А.В., Блащук-Дев'яткіна Н.З., Петик Л.О. Банківська система: навчальний посібник / за заг. ред. Н. С. Ситник. Львів: ЛНУ імені Івана Франка, 2020. 580 с

10. Юдіна С.В., Ганзюк С.М., Шкарупа К.А. Особливості виконання економічних нормативів НБУ комерційними банками. *Молодий вчений*. 2017. № 3 (43). С. 890-894.

References.

1. Vynnychenko, O. V. And Hudz', A.V. (2020), "Financial position of the bank and methods of its assessment in Ukraine" , *Visnyk ekonomiky transportu i promyslovosti*, vol. 69, pp. 217-228.

2. Lintur, I. V. and Demchyk, S. M. (2021), "Assessment of the financial stability og the banking system on the basis of indicators and economic standards of the NBU as instruments of monetary regulation" , *Ekonomika ta suspil'stvo* [Online], vol. 24, available at: <https://economyandsociety.in.ua/index.php/journal/article/view/214/205> (Accessed 15 Nov 2021)

3. Demianenko, I. V. and Bandura, Y. V. (2020) "NBU's role in the formation of a commercial bank's loan portfolio" , *Efektivna ekonomika* [Online], vol. 2, available at: <http://www.economy.nayka.com.ua/?op=1&z=7650> (Accessed 15 Nov 2021)

4. Panasejko, I. M., and Huba, M. O. (2018) "Banking oversight as an instrument for providing stability of the banking system of Ukraine" , *Hlobal'ni ta natsional'ni problemy ekonomiky*, vol. 23, pp. 518-522.

5. Khrystoforova, O.F. and Minasian, M.T. (2019) "Liquidity of the banking system and practical aspects its security in modern conditions of Ukraine" , *Naukovyj visnyk Khersons'koho derzhavnoho universytetu*, vol. 36, pp. 109-114.

6. The official site of the National bank of Ukraine (2021), available at: <http://www.bank.gov.ua/> (Accessed 15 Nov 2021)

7. Petyk, L.O. Blaschuk-Dev'iatkina, N.Z and Koval'chuk, M.P. (2018) "Trends of the credit market of Ukraine" , *Molodyj vchenyj*, vol. 10, pp. 717-720.

8. The official site of the Ministry of Finance of Ukraine (2021), available at: <https://minfin.com.ua/ua/> (Accessed 15 Nov 2021)

9. Sytnyk, N.S. Stasyshyn, A.V., Blaschuk-Deviatkina, N.Z. and Petyk L.O (2020). *Bankiv'ska sistema* [Banking system], Ivan Franko National University, Lviv, Ukraine.

10. Yudina, S.V. Hanzjuk, S.M. and Shkarupa, K.A. (2017) "Features of prudential regulations NBU commercial banks" , *Molodyj vchenyj*, vol. 3 (43), pp. 890-894.

Стаття надійшла до редакції 19.11.2021 р.