

## МОНІТОРИНГ КРЕДИТНИХ ОПЕРАЦІЙ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ

### MONITORING CREDIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS

*У науковій статті розглянуто практичні аспекти банківського кредитування. Визначено, що банківський кредит виступає однією з провідних форм кредитування як суб'єктів господарювання, так і населення. Здійснено аналіз динаміки кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» у 2014-2016 рр. Проведено моніторинг концентрації клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки ПАТ «УкрСиббанк» протягом 2014-2016 років.*

**Ключові слова:** комерційний банк, банківське кредитування, кредитний ризик, іпотечні кредити, споживчі кредити, кредитний портфель.

*В научной статье рассмотрены практические аспекты банковского кредитования. Определено, что банковский кредит выступает одной из ведущих форм кредитования как субъектов хозяйствования, так и населения. Осуществлен анализ динамики кредитов и задолженности клиентов ПАТ*

*«УкрСиббанк» в 2014-2016 гг. Проведен мониторинг концентрации клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики ПАТ «УкрСиббанк» в течение 2014-2016 годов.*

**Ключевые слова:** коммерческий банк, банковское кредитование, кредитный риск, ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредитный портфель.

*In the scientific article the practical aspects of bank lending. Determined that the bank credit stands one of the leading forms of lending as economic entities and population. The analysis of the dynamics of loans and advances to customers of "UkrSibbank" in the 2014-2016 biennium. A monitoring customer credit portfolio concentration by industry of "UkrSibbank" for 2014-2016 years.*

**Key words:** commercial bank, bank lending, credit risk, mortgage loans, consumer loans, credit portfolio.

УДК 336. 77

#### Простебі Л.І.

к.е.н., доцент кафедри фінансів, банківської справи та підприємництва Чернівецький торгово-економічний інститут Київського національного торговельно-економічного університету

**Постановка проблеми.** На даний час в Україні важливого значення набуває комплексне теоретичне і практичне дослідження банківського кредитування. Все це зумовлене необхідністю якісного кредитного забезпечення суб'єктів господарювання і населення, які прагнуть ефективно функціонувати. Без розвитку банківського сектору, зокрема, у сфері кредитування, українській економіці буде важко вийти з кризи. Адже кредит – це дієвий інструмент, який опосередковує процес виробництва і реалізації продукції. Крім того, кредит сприяє науково-технічному розвитку, виступає джерелом фінансування капітальних вкладень, тощо.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Дослідженню банківського кредитування присвятили свої праці такі вчені: Гайдай І.Ю. [1], Галіцейська Ю.М. [2], Дзюблюк О. [3], Матвєєва Н. В. [4], Поляк Н.П. [5], Толстошєєва А. В. [6], Чайковський Я. І. [7], та багато інших. У наукових доробках даних науковців розглядаються тенденції, сучасний стан та перспективи розвитку банківського кредитування. Проте, на нашу думку, розгляд теоретичних та практичних аспектів банківського кредитування потребує подальших досліджень в умовах нестійкої економічної ситуації.

**Метою даної статті** є аналіз кредитних операцій комерційного банку і надання пропозицій щодо їх покращення.

**Виклад основного матеріалу.** У сучасних економічних реаліях банківське кредитування виступає дієвим інструментом підтримки стабільності економіки країни. Адже від ефективності і безперервності функціонування кредитного механізму залежить стабільний економічний розвиток. Кредит прискорює формування джерел капіталу для розширеного відтворення на основі інноваційної діяльності, впливає на структуру і обсяг грошового обороту. Крім того,

кредитні ресурси необхідні для розвитку та ефективного функціонування суб'єктів господарювання.

Кредитування є одним із основних і важливих напрямів діяльності комерційного банку. Кредитні операції є найважливішим джерелом прибутку банківської установи.

Порядок оцінки банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями регламентується положенням НБУ «Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями» [8], затвердженим постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 р. із змінами та доповненнями від 19.01.2017 р. Дане положення встановлює мінімальні вимоги до банків щодо визначення розміру очікуваних втрат (збитків) за активними банківськими операціями внаслідок реалізації кредитного ризику. Підходи, визначені даним документом, ґрунтуються на принципах і рекомендаціях Базельського комітету з банківського нагляду, включаючи застосування компонентів кредитного ризику (EAD – експозиція під ризиком, PD – імовірність дефолту боржника/контрагента, LGD – втрати в разі дефолту).

Розглянемо кредитні ресурси та заборгованість клієнтів до знецінення ПАТ «УкрСиббанк» за 2014-2016 роки.

Показники таблиці 1 та рис. 1 свідчать про те, що сума інших строкових кредитів протягом періоду моніторингу зростала в динаміці, так у 2014 році становила 9616,6 млн грн., у 2015 році – 11929,6 млн грн., а у 2016 році – вже 16791,6 млн грн.

Абсолютне відхилення за даними кредитами у 2016 році у порівнянні з попереднім періодом становило 4862,0 млн грн., або 40,8 % у відносному вираженні. У 2016 році у порівнянні з показниками

2014 року – абсолютне відхилення збільшилося аж на 7175,0 млн грн., або 74,6%.

Іпотечні кредити протягом 2014-2016 років надавалися з наступною динамікою. У 2014 році їх обсяг склав біля 6929,4 млн грн., у 2015 році – 11695,5 млн грн., а у 2016 році – 9139,7 млн грн. У 2016 році у порівнянні з попереднім 2015 роком спостерігаємо зменшення кредитування. Абсолютне відхилення за даним кредитом становило – 2555,8 млн грн. (менше на 21,9 %), а у 2016 році у порівнянні з показниками 2014 року – абсолютне відхилення збільшилося на 2210,3 млн грн. (або на 31,9% більше).

Відмітимо, що в період з 2014 по 2016 роки відбулося суттєве зростання обсягів споживчого кредитування. У 2014 році їх обсяг склав 345,4 млн грн., у 2015 році – 951,2 млн грн., та у 2016 році – 1309,2 млн грн. відповідно. В абсолютному вираженні у 2016 році у порівнянні з попереднім роком спостерігаємо збільшення по наданих

кредитах у сумі 358,0 млн грн. або 37,6%. Абсолютне відхилення за весь аналізований період склало 963,8 млн грн. Зростання даного виду кредиту за відповідний період сягнуло – 279,0 %.

Обсяги кредитів овердрафтів протягом 2014-2016 років теж мали тенденцію до зростання. У 2016 році сума даних кредитів становила – 230,6 млн грн., що на 58,1 млн грн. (або 33,7%) більше аналогічного показника 2015 року. Абсолютне відхилення за період з 2014 по 2016 роки склало 82,3 млн грн. Відносно – 55,5 %.

Зазначимо, що в цілому за період моніторингу ПАТ «УкрСиббанк» видав у 2014 році кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів у сумі 17039,7 млн грн., у 2015 році – 24748,8 млн грн. та у 2016 році – 27471,1 млн грн. відповідно. Спостерігаємо тенденцію до збільшення загальної суми кредитів в абсолютному вираженні у 2016 році у порівнянні з 2015 роком на 2722,3 млн грн., або на 11,0%.

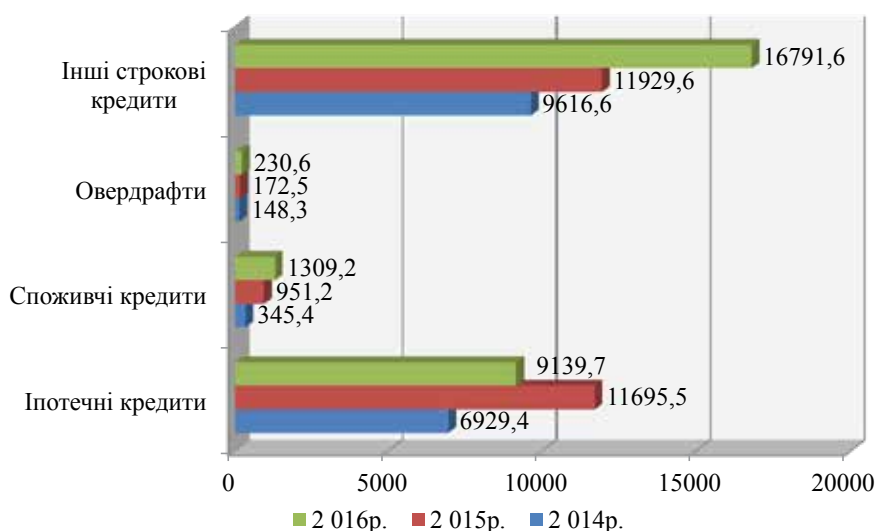


Рис. 1. Інфографіка динаміки кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» у 2014-2016 рр., млн грн.

Джерело: Складено на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]

Таблиця 1

Динаміка кредитів та заборгованості клієнтів до знецінення ПАТ «УкрСиббанк» у 2014-2016 рр., млн грн.

Найменування статті	2014 рік	2015 рік	2016 рік	Абсолютне відхилення, млн грн.		Відносне відхилення, %	
				2016 / 2015	2016 / 2014	2016 / 2015	2016 / 2014
1	2	3	4	5	6	7	8
Іпотечні кредити	6929,4	11695,5	9139,7	-2555,8	2210,3	-21,9	31,9
Споживчі кредити	345,4	951,2	1309,2	358,0	963,8	37,6	279,0
Овердрафти	148,3	172,5	230,6	58,1	82,3	33,7	55,5
Інші строкові кредити	9616,6	11929,6	16791,6	4862,0	7175,0	40,8	74,6
Всього кред. та заборг. клієнтів	17039,7	24748,8	27471,1	2722,3	10431,4	11,0	61,2

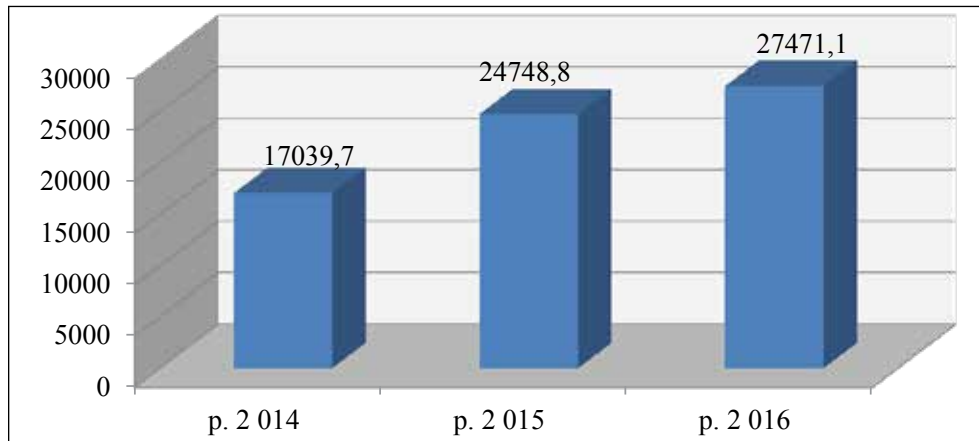
Джерело: Розраховано на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]

Абсолютне позитивне відхилення за період аналізу склало 10431,4 млн грн. Відносно – 61,2 % (рис. 2).

Дана позитивна ситуація спостерігається завдяки стрімкому збільшенню суми інших строкових кредитів, споживчих кредитів та кредитів овердрафт, що свідчить про позитивну кредитну політику банку перед клієнтами, незважаючи на важке становище економічної, політичної та грошово-кредитної сфери країни в сучасних умовах.

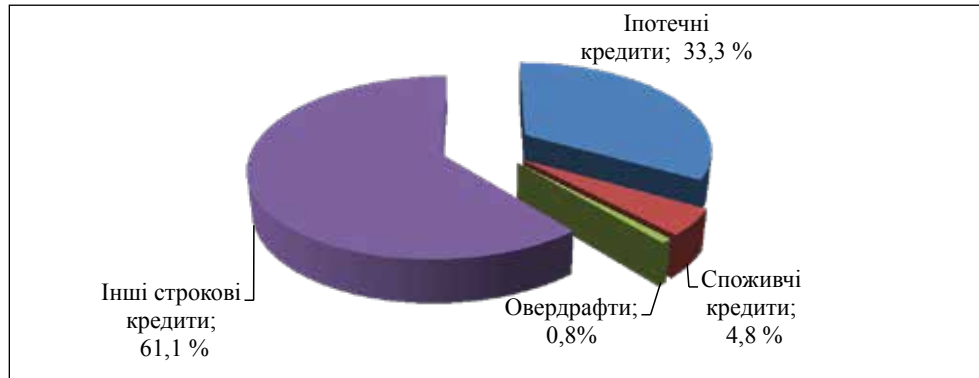
Здійснено моніторинг структури кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» за 2014–2016 роки. (табл. 2)

Показники таблиці 2 та рис. 3 свідчать, що найбільша частка в загальній структурі кредитних ресурсів ПАТ «УкрСиббанк» складають інші строкові кредити, частка яких у 2014 році склала 56,4 %, у 2015 році – 48,2% та у 2016 році – 61,1%. Найменша питома вага належить кредитам овер-



**Рис. 2. Динаміка загального обсягу кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» у 2014-2016 рр., млн грн.**

Джерело: Складено на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]



**Рис. 3. Інфографіка структури кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» у 2016 році, % [9]**

Таблиця 2

**Структура кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» у 2014-2016 роках, млн грн.**

Найменування статті	2014 рік	2015 рік	2016 рік	Питома вага, %		
				2014 р	2015р	2016р
Іпотечні кредити	6929,4	11695,5	9139,7	40,7	47,3	33,3
Споживчі кредити	345,4	951,2	1309,2	2,0	3,8	4,8
Овердрафти	148,3	172,5	230,6	0,9	0,7	0,8
Інші строкові кредити	9616,6	11929,6	16791,6	56,4	48,2	61,1
Всього кредитів та заборгованість клієнтів	17039,7	24748,8	27471,1	100,0	100,0	100,0

Джерело: Розраховано на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]

драфт та складає у 2014 році – 0,9%, у 2015 – 0,7% та у 2016 році – 0,8%.

Питома вага іпотечних кредитів теж значна. У 2014 році становила – 40,7%, у 2015 році цей показник збільшився на 6,6 % і становив – 47,3 %, а у 2016 році зменшився і склав – 33,3%. Таким чином, у 2016 році надійшло видано даних кредитів на 14 % менше, ніж у 2015 році та на 7,4 % менше, ніж у 2014 році.

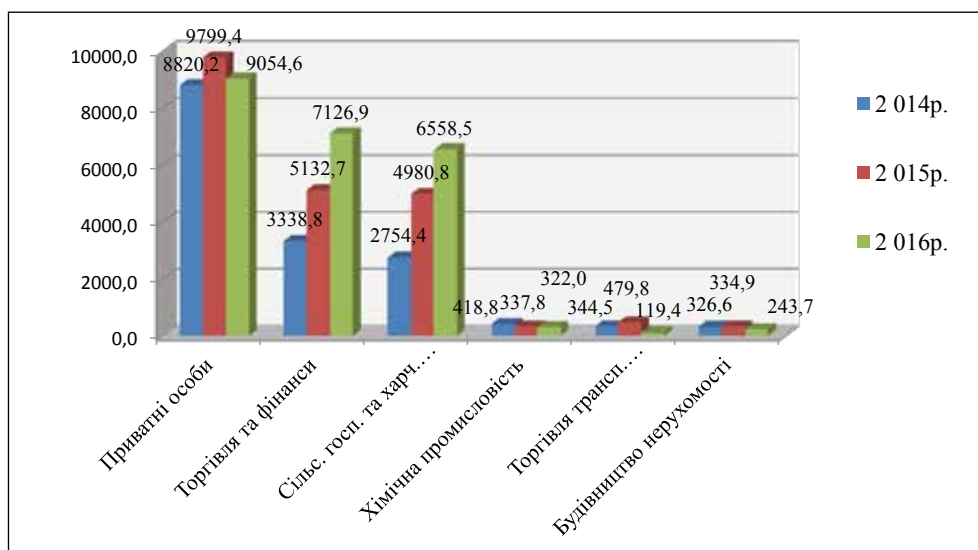
Частка споживчих кредитів у 2014 році становила 2,0 %, у 2015 році збільшилася на 1,8 % і становила – 3,8 %, а у 2016 році становила – 4,8 %. Тобто, спостерігаємо збільшення питомої ваги на 2,8 % порівняно з 2014 роком.

Інфографіка структури кредитів та заборгованості клієнтів ПАТ «УкрСиббанк» у 2015 році зображена на діаграмі (рис. 3).

Для забезпечення достатньою платоспроможності банку з урахуванням росту його активів, забезпечення позитивного кредитного рейтингу банк має достатній законодавчо визначений статутний та регулятивний капітал.

Розглянемо концентрацію клієнтського кредитного портфеля ПАТ «УкрСиббанк» за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності.

Показники таблиці 3 та рисунку 4 свідчать, що кредитний портфель за галузями економіки деталізувався за наступними категоріями:



**Рис. 4. Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки ПАТ «УкрСиббанк» у 2014-2016 роках**

Джерело: Складено на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]

Таблиця 3

**Концентрація клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки ПАТ «УкрСиббанк» протягом 2014-2016 років, млн грн.**

Категорії	2014 рік	2015 рік	2016 рік	Абсолютне відхилення, млн грн.		Відносне відхилення, %	
				2016 / 2015	2016 / 2014	2016 / 2015	2016 / 2014
Приватні особи	8820,2	9799,4	9054,6	-744,8	234,4	-7,6	2,7
Торгівля та фінанси	3338,8	5132,7	7126,9	1994,2	3788,1	38,9	113,5
Сільське господарство та харчова промисловість	2754,4	4980,8	6558,5	1577,7	3804,1	31,7	138,1
Послуги у сфері зв'язку	0,0	2811,3	1738,5	-1072,8	1738,5	-38,2	
Хімічна промисловість	418,8	337,8	322,0	-15,8	-96,8	-4,7	-23,1
Торгівля транспортними засобами	344,5	479,8	119,4	-360,4	-225,1	-75,1	-65,3
Будівництво нерухомості	326,6	334,9	243,7	-91,2	-82,9	-27,2	-25,4
Нафтогазова галузь	282,1	318,9	100,5	-218,4	-181,6	-68,5	-64,4
Виробництво та машинобудув.	245,2	276,6	736,5	459,9	491,3	166,3	200,4
Металургійна та гірничі галузі	100,5	86,3	57,8	-28,5	-42,7	-33,0	-42,5
Авіаперевезення та інші транспортні послуги	68,7	63,7	1330,4	1266,7	1261,7	1988,5	1836,5
Інше	339,9	126,5	82,2	-44,3	-257,7	-35,0	-75,8
Всього кредитів та заборгованості	17039,7	24748,7	27471,0	2722,3	10431,3	11,0	61,2

– у приватних осіб було сконцентровано у 2014 році – 8820,2 млн грн., у 2015 році – 9799,4 млн грн., а у 2016 році – 9054,6 млн грн. В абсолютному значенні спостерігаємо негативне відхилення протягом 2016-2015 років, яке склало 744,8 млн грн. (або – 7,6%); протягом всього періоду моніторингу позитивне відхилення склало 234,4 млн грн. (2,7%);

– у торгівлі та фінансах у 2014 році – 3338,8 млн грн. у 2015 році – 5132,7 млн грн., а у 2016 році було сконцентровано 7126,9 млн грн. Позитивне абсолютне відхилення протягом аналізованого періоду склало 3788,1 млн грн., відносне – 113,5%;

– у сільському господарстві було сконцентровано у 2014 році – 2754,4 млн грн. у 2015 році – 4980,8 млн грн., у 2016 році 6558,5 млн грн. Абсолютне відхилення протягом всього періоду дослідження склало 3804,1 млн грн., відносне – 138,1%;

– у хімічній промисловості було сконцентровано у 2014 році – 418,8 млн грн., а у 2015 році – 337,8 млн грн. у 2016 році – 322,0 млн грн. Так в абсолютному значенні негативне відхилення протягом 2016-2015 років склало – 15,8 млн грн. (-4,7%); протягом 2016-2014 років -96,8 млн грн. (-23,1%);

– у категорії «Торгівля транспортними засобами» було сконцентровано у 2014 році – 344,5 млн грн., а у 2015 році – 479,8 млн грн., у 2016 році – 119,4 млн грн. Бачимо, що за період аналізу негативне відхилення склало в абсолютному значенні – 225,1 млн грн. (або 65,3%);

– у будівництві нерухомості було сконцентровано у 2014 році – 326,6 млн грн., а у 2015 році –

334,9 млн грн., у 2016 році – 243,7 млн грн. Так, за аналізований період кредитування зменшилося на 25,4 % або -82,9 млн грн.;

– у нафтогазовій галузі у 2014 році було сконцентровано – 282,1 млн грн., 2015 році – 318,9 млн грн. та у 2016 році 100,5 млн грн. Так за аналізований період кредитування галузі зменшилося на 64,4 % або на 181,6 млн грн.;

– показники з виробництва та машинобудування показують тенденцію до збільшення кредитування на 491,3 млн грн. У 2014 році у даній галузі було сконцентровано – 245,2 млн грн., 2015 році – 276,6 млн грн. та у 2016 році 736,5 млн грн.;

– в авіап перевезеннях та інших транспортних послугах було сконцентровано у 2014 році – 68,7 млн грн., а у 2015 році – 63,7 млн грн., у 2016 році – 1330,4 млн грн. Так за аналізований період кредитування зросло на 1261,7 млн грн.;

Здійснено моніторинг структури елементів категорій концентрації клієнтського кредитного портфеля за галузями економіки та напрямками комерційної діяльності за період аналізу (табл. 4).

З показників табл. 4 та рисунку 5 видно, що найбільша частка по структурі кредитного портфеля за галузями економіки припадає на концентрацію у приватних осіб і склала у 2014 році – 51,8%, у 2015 році – 39,6% та у 2016 році – 33,0%. Найменша питома вага у 2016 році припадає на металургійну та гірничі галузі і складає 0,2%.

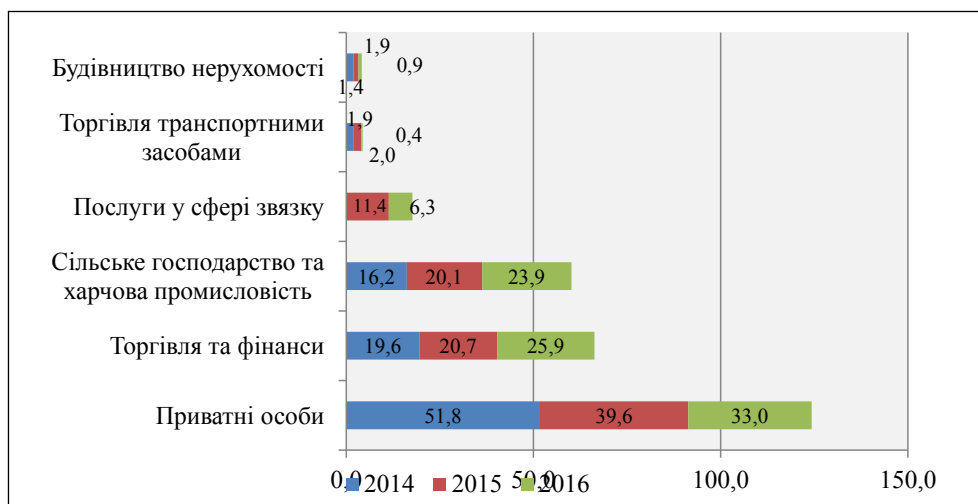
На торгівлю та фінанси питома вага кредитів у 2014 році становила – 19,6%, у 2015 році цей показник збільшився на 1,1 % і становив – 20,7 %, а у 2016 році зріс і склав – 25,9 %. Таким чином, у 2016 році обсяги кредитів були на – 5,2% біль-

Таблиця 4

**Концентрація клієнтського кредитного портфеля ПАТ «УкрСиббанк» за галузями економіки у процентному співвідношенні протягом 2014-2016 років, млн грн.**

Категорії	2014 рік	2015 рік	2016 рік	Питома вага, %		
				2014	2015	2016
1	2	3	4	5	6	7
Приватні особи	8820,2	9799,4	9054,6	51,8	39,6	33,0
Торгівля та фінанси	3338,8	5132,7	7126,9	19,6	20,7	25,9
Сільське господарство та харчова промисловість	2754,4	4980,8	6558,5	16,2	20,1	23,9
Послуги у сфері зв'язку	0,0	2811,3	1738,5	0,0	11,4	6,3
Хімічна промисловість	418,8	337,8	322,0	2,5	1,4	1,2
Торгівля транспортними засобами	344,5	479,8	119,4	2,0	1,9	0,4
Будівництво нерухомості	326,6	334,9	243,7	1,9	1,4	0,9
Нафтогазова галузь	282,1	318,9	100,5	1,7	1,3	0,4
Виробництво та машинобудування	245,2	276,6	736,5	1,4	1,1	2,7
Металургійна та гірничі галузі	100,5	86,3	57,8	0,6	0,3	0,2
Авіап перевезення та інші транспортні послуги	68,7	63,7	1330,4	0,4	0,3	4,8
Інше	339,9	126,5	82,2	2,0	0,5	0,3
Всього кредитів та заборгованості	17039,7	24748,7	27471,0	100	100	100

Джерело: Розраховано на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]



**Рис. 5. Структура концентрації кредитного портфеля ПАТ «УкрСиббанк» галузями економіки та напрями комерційної діяльності у 2014-2016 роках**

*Джерело: Складено на основі даних річної фінансової звітності за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіту незалежних аудиторів [9]*

шими, ніж у 2015 році та на 6,3 % більшими, ніж у 2014 році.

На сільське господарство та харчову промисловість питома вага у 2014 році становила – 16,2%, у 2015 році цей показник збільшився на 3,9 % і становив – 20,1 %, а у 2016 році зріс і склав – 23,9 %. Таким чином, у 2016 році обсяги кредитів були на – 3,8% більшими, ніж у 2015 році та на 7,7 % більшими, ніж у 2014 році.

У 2016 році рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг» підтвердило довгостроковий кредитний рейтинг УкрСиббанку BNP Paribas Group на рівні uaAAA, що означає найвищу кредитоспроможність банку. Позитивним є той факт, що дане агентство підтримує довгостроковий кредитний рейтинг УкрСиббанку з липня 2014 року [9].

Щоб розвиток економіки мав інноваційну спрямованість, необхідно створювати такі умови, за яких би відбувалося зростання довгострокових кредитів, які б спрямовувалися не в поточну, а в інвестиційну діяльність. Водночас ці процеси відбуваються надзвичайно повільно, особливо у сфері кредитування суб'єктів господарювання, а от кредитування домогосподарств навпаки має позитивні тенденції. Та варто відзначити, що співвідношення між кредитуванням суб'єктів господарювання та кредитуванням домогосподарств, хоча й має позитивні тенденції до збільшення питомої ваги останнього, однак залишається на незначному рівні порівняно з країнами з ринковою економікою [5, с. 206].

Діяльність банків України має свої проблемні аспекти і здійснюється у визначених особливостях. Для подолання труднощів на шляху досягнення результативної економіки максимальний ефект принесе співпраця держави і банківських інституцій. Комерційні банки зі свого боку мають

побудувати діяльність таким чином, щоб головною її метою став високий рівень ділової та інвестиційної активності. Держава ж має скоординувати роботу всіх ланок і галузей, вливання коштів в економіку повинно бути цільовим і мати найбільшу ефективність для держави не тільки з позиції стимулювання попиту, але і з огляду на створення умов для довгострокового сталого зростання економіки, розширення внутрішнього ринку та збільшення експортного потенціалу, а також підвищення рівня зайнятості населення [4, с. 11].

Для стабільної та безперебійної діяльності банківського сектору перш за все необхідно удосконалити організаційний та фінансово-економічний механізм банківської системи України, збільшити обсяги банківських кредитів та вдосконалити бізнес-планування фінансової та операційної діяльності [5, с. 207].

**Висновки з проведеного дослідження.** Таким чином, ми провели моніторинг кредитної політики ПАТ «УкрСиббанк» у динаміці протягом 2014-2016 років з використанням фінансових результатів діяльності, незалежних висновків фінансових аудиторів у сучасних умовах господарювання у досить важких умовах банківського сектору сьогодення. Відзначимо, що, завдяки високій ліквідності у національній та іноземній валютах, у 2016 році «УкрСиббанк» продовжив розвиток кредитування. Диверсифіковано базу клієнтів у корпоративному секторі, агросекторі, а також збільшено присутність на ринку персональних фінансових послуг. Стабільний кредитний портфель зріс на 20% у 2016 році [9]. Зростання виданих кредитів відбувалося на фоні формування важливих додаткових резервів, пов'язаних із успадкованим іпотечним портфелем в іноземній валюті.

Можемо відзначити, що вітчизняний ринок банківських кредитів за останні роки характеризується поступовим зростанням кредитного портфеля комерційних банків. Ринок банківського кредитування в Україні сьогодні знаходиться на стадії активізації. Проте, необхідно збільшувати обсяги банківських кредитів суб'єктам господарювання, працювати над удосконаленням фінансово-економічного механізму банківської системи.

Найбільшу актуальність, на нашу думку, становитимуть подальші дослідження, спрямовані на вивчення проблем і напрямів удосконалення банківського кредитування в Україні.

#### БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Гайдай І.Ю. Довгострокове банківське кредитування як спосіб фінансування економічного росту / І.Ю. Гайдай, К.В. Коваленко // Вісник Донецького університету економіки та права. – № 1. – 2013. – С. 140-145.
2. Галіцейська Ю.М. Проблеми банківського кредитування малого і середнього підприємництва / Ю.М. Галіцейська // Молодий вчений. – № 12.1 (40). – 2016. – С. 689-693.
3. Дзюблюк О. Активізація банківського кредитування малого та середнього бізнесу в системі заходів із подолання фінансово-економічної кризи / О. Дзюблюк // Світ фінансів. – 2010. – № 3. – С. 7-13.
4. Матвеєва Н. В. Проблеми розвитку кредитування комерційними банками України / Н. В. Матвеєва, О. О. Маркітан // Наука й економіка. – № 1 (41). – 2016. – С. 7-12.
5. Поляк Н.П. Банківське кредитування: сучасний стан та проблеми сьогодення / Н.П. Поляк // Вісник Чернігівського державного технологічного університету. – № 2 (74). – 2014. – С. 201-207.
6. Толстошеєва А. В. Сучасні проблеми кредитування комерційними банками України / А. В. Толстошеєва // Бізнесінформ. – № 5. – 2014. – С. 370-375.
7. Чайковський Я. І. Тенденції, сучасний стан та перспективи розвитку банківського кредитування в Україні / Я. І. Чайковський // Економічний аналіз : Економічна думка, 2013. – Т. 13. – С. 238-246.

8. Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями [Електронний ресурс]: Постанова Правління НБУ від 30.06.2016 № 351. – Режим доступу: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>

9. УкрСиббанк. Офіційний веб-сайт. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <https://ukrsibbank.com/>

#### REFERENCES:

1. Haidai I.Yu. Dovhostrokovye bankivske kredyтування yak sposib finansuvannya ekonomichnoho rostu / I.Yu. Haidai, K.V. Kovalenko // Visnyk Donetskoho universytetu ekonomiky ta prava. – # 1. – 2013. – S. 140-145.
2. Halitseiska Yu.M. Problemy bankivskoho kredyтування maloho i serednoho pidpriemnytstva / Yu.M. Halitseiska // Molodyi vchenyi. – # 12.1 (40). – 2016. – S. 689-693.
3. Dziubliuk O. Aktyvizatsiia bankivskoho kredyтування maloho ta serednoho biznesu v systemi zakhodiv iz podolannya finansovo-ekonomichnoi kryzy / O. Dziubliuk // Svit finansiv. – 2010. – # 3. – S. 7-13.
4. Matveieva N. V. Problemy rozvytku kredyтування komertsiinymy bankamy Ukrainy / N. V. Matveieva, O. O. Markitan // Nauka y ekonomika. – # 1 (41). – 2016. – S. 7-12.
5. Poliak N.P. Bankivske kredyтування: suchasnyi stan ta problemy sohodennia / N.P. Poliak // Visnyk Chernihivskoho derzhavnoho tekhnolohichnoho universytetu. – # 2 (74). – 2014. – S. 201-207.
6. Tolstosheieva A. V. Suchasni problemy kredyтування komertsiinymy bankamy Ukrainy / A. V. Tolstosheieva // Biznesinform. – # 5. – 2014. – S. 370-375.
7. Chaikovskiy Ya. I. Tendentsii, suchasnyi stan ta perspektyvy rozvytku bankivskoho kredyтування v Ukraini / Ya. I. Chaikovskiy // Ekonomichnyi analiz : Ekonomichna dumka, 2013. – T. 13. – S. 238-246.
8. Pro vyznachennia bankamy Ukrainy rozmiru kredytnoho ryzyku za aktyvnymy bankivskymy operatsiinymy [Elektronnyi resurs]: Postanova Pravlinnia NBU vid 30.06.2016 # 351. – Rezhym dostupu: <http://zakon5.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16>
9. UkrSybbank. Ofitsiyniy veb-sait. – [Elektronnyi resurs]. – Rezhym dostupu: <https://ukrsibbank.com/>

**Prostebi L. I.**

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Senior Lecturer at Department of Finance, Banking and Entrepreneurship Chernivtsi Institute of Trade and Economics, Kyiv National University of Trade and Economics

#### MONITORING CREDIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS

Now in Ukraine becomes important comprehensive theoretical and practical study of bank lending. This is caused by the need to ensure the quality of credit entities and people who seek to function effectively. Without the banking sector, particularly in lending, the Ukrainian economy will be difficult to overcome the crisis. For a loan – is an effective tool that mediates the process of production and sales. In addition, credit promotes scientific and technological development, the source of funding for capital investments, and so on.

In the scientific article the practical aspects of bank lending. Determined that the bank credit stands one of the leading forms of lending as economic entities and population. In today's economic realities bank lending serves an effective instrument for maintaining the stability of the economy.

The analysis of the dynamics of loans and advances to customers of PJSC «UkrSibbank» in the 2014-2016 biennium.

A monitoring customer credit portfolio concentration by industry of PJSC «UkrSibbank» for 2014-2016 years. It was found that due to high liquidity in local and foreign currencies in 2016 «UkrSibbank» continued development lending. Diversified customer base in the corporate sector, agricultural sector and increased presence in the market for personal financial services. Stable loan portfolio grew by 20% in 2016. The growth of loans occurred against the background of the formation of significant additional reserves associated with legacy mortgage portfolio in foreign currency.

It was found that the domestic market of bank loans in recent years characterized by a gradual increase in the loan portfolio of commercial banks. Bank lending market in Ukraine today is under revitalization. However, volumes should increase bank loans to economic entities working to improve the financial and economic mechanism of the banking system.