

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

ЦЕНТР ПІСЛЯДИПЛОМНОЇ ОСВІТИ

ПРОГРАМА ПЕРЕПІДГОТОВКИ УПРАВЛІНСЬКИХ КАДРІВ ДЛЯ СФЕРИ ПІДПРИЄМНИЦТВА

Кафедра фінансів

Допущений до захисту

«_____» _____ 2015 р.

Завідувач кафедри

д.е.н., проф. _____ (Баранова В.Г.)

Науковий керівник Програми,

д.е.н., проф. _____ (Баранова В.Г.)

КОНСУЛЬТАЦІЙНИЙ ПРОЕКТ

на тему

**УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ
(НА ПРИКЛАДІ ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«УКРСИББАНК»)**

Виконавець:

Лисенко Костянтин Валентинович

(підпис)

Науковий керівник:

к.е.н., професор

Дубовик Ольга Юхимівна

(підпис)

Одеса 2015 р.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
РОЗДІЛ I ТЕОРЕТИЧНІ ЗАСАДИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ	5
1.1. Кредитна діяльність банку як один із ризикових видів діяльності.....	5
1.2. Поняття та класифікація кредитного портфелю	122
1.3. Методи та інструментарій управління кредитним портфелем банку.....	18
РОЗДІЛ II АНАЛІЗ ТА МЕТОДИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ (НА ПРИКЛАДІ ПАТ «УКРСИББАНК»).....	32
2.1. Характеристика кредитної діяльності банку.....	32
2.2. Оцінка якості та структури кредитного портфеля банку.....	38
2.3. Особливості управління кредитним портфелем банку	51
РОЗДІЛ III УДОСКОНАЛЕННЯ ІНСТРУМЕНТАРІЮ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ.....	64
3.1. Проблеми формування та управління кредитним портфелем банку.....	64
3.2. Удосконалення методів мінімізації ризиків у процесі управління кредитним портфелем банку.....	73
3.3. Сек'юритизація як метод оптимізації управління ризиком кредитного портфеля банків	82
ВИСНОВКИ.....	92
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	97
ДОДАТКИ.....	103

ВСТУП

Актуальність. Кредитні операції – одна з найдохідніших статей банківського бізнесу. За рахунок цього джерела формується основна частина чистого прибутку, з якого формуються резервні фонди банку та виплачуються дивіденди акціонерам банку.

Банки надають кредити різним юридичним і фізичним особам із власних і позикових ресурсів. Засоби банку формуються за рахунок клієнтських грошей на розрахункових, поточних, термінових і інших рахунках; міжбанківського кредиту; засобів, мобілізованих банком у тимчасове користування шляхом випуску цінних боргових паперів тощо.

Для ефективного управління кредитами комерційного банку необхідні якісний менеджмент кредитного портфелю банку, розвинуті кредитна політика та процедури з кредитування, ефективний контроль за наданими кредитами.

Управління кредитним портфелем банку створює основу аналізу заборгованості позичальників перед банком та керування наданими кредитами. Ефективне управління кредитним портфелем банку визначає об'єктивні стандарти, якими керуються банківські працівники, що відповідають за диверсифікацію кредитного портфеля, дотримання лімітів кредитування, створення та управління резервами банку за кредитними операціями. Чітке та виважене застосування інструментів управління кредитним портфелем дозволяє керівництву банку підтримувати правильні стандарти в області кредитування, уникати зайвого ризику, вірно оцінювати можливості розвитку справи та адаптувати кредитну діяльність банку до складних і мінливих умов економіки.

Мета консультативного проекту - удосконалення організаційно-методичних засад та інструментарію управління банківським кредитом.

Згідно поставленої мети консультативного проекту були визначені наступні **завдання:**

- дослідити кредитну діяльність банку як один із ризикових видів діяльності;
- розглянути поняття та класифікацію кредитного портфелю;

- вивчити методи та інструментарій управління кредитним портфелем банку;
- надати характеристику кредитної діяльності ПАТ «УкрСиббанк»;
- здійснити оцінку якості та структури кредитного портфеля банку;
- проаналізувати особливості управління кредитним портфелем банку;
- визначити проблеми формування та управління кредитним портфелем банку;
- запропонувати напрямки удосконалення методів мінімізації ризиків у процесі управління кредитним портфелем банку;
- особливу увагу приділити сек'юритизації як методу оптимізації управління ризиком кредитного портфеля банків.

Об'єктом дослідження являється кредитна діяльність ПАТ «УкрСиббанк».

Предметом дослідження виступає організація процесу управління кредитним портфелем банку.

Інформаційною базою дослідження виступали законодавчі та нормативні акти, що регулюють діяльність банків, статті періодичних видань та підручники, монографічні роботи і статті вітчизняних і зарубіжних економістів у фахових економічних виданнях, інформація річних звітів ПАТ «УкрСиббанк», статистичні бюлетені Національного банку України та дані Державного комітету статистики України.

У процесі дослідження використовувалися такі загальнонаукові методи як теоретичне узагальнення, порівняння та систематизація, метод аналогій, конкретизації та формалізації, методи аналізу та синтезу, індукції та дедукції, а також метод групувань.

Робота складається із вступу, трьох розділів, містить 14 таблиць, 9 рисунків, список використаних літературних джерел з 63 найменувань, 1 додаток.

ВИСНОВКИ

За результатами дослідження можна зробити наступні висновки:

1. Кредитна діяльність комерційних банків полягає в проведенні комплексу дій, що пов'язані із наданням та погашенням банківських позичок. Кредитна діяльність має відповідати певним вимогам і умовам, здійснюватися відповідно до принципів строковості, цільового характеру, забезпеченості та платності кредиту.

Кредитна діяльність банків характеризується підвищеною ризикованістю порівняно з іншими видами діяльності.

2. В економічній науці існує багато трактувань сутності кредитного портфеля комерційного банку, за якими кредитний портфель – це сукупність усіх кредитів, наданих банком за певний період часу з метою одержання доходів та згрупованих на основі критеріїв, що дозволяють диверсифікувати кредитні вкладення з метою мінімізації кредитного ризику і забезпечення ліквідності банку.

Класифікація кредитного портфеля комерційного банку здійснюється за наступними категоріями: категорії якості, фінансова дисципліна позичальника, ліквідність кредитного портфеля, дохідність кредитного портфеля, надійність кредитного портфеля, диверсифікація.

3. Управління кредитним портфелем банку визначається як процес, спрямований на забезпечення раціонального співвідношення дохідності та надійності портфеля. Основними завданнями управління кредитним портфелем банку виступають забезпечення максимального рівня дохідності кредитного портфеля та акціонерного капіталу банку при мінімальному рівні ризику, забезпечення зваженого та оптимального використання кредитних ресурсів, досягнення оптимального балансу між ростом обсягу кредитного портфеля та темпами покращення його якості, виконання всіх вимог та нормативних показників, викладених в інструкціях, розпорядженнях та постановах Національного банку України, у тому числі регламентуючих обсяги кредитних вкладень, максимальні суми кредитів (у тому числі інсайдерам, пов'язаним та

асоційованим особам) та розширення клієнтської бази шляхом надання кредитних послуг високої якості.

Методи управління кредитним портфелем реалізуються на двох рівнях: 1) на рівні окремої позики (аналіз кредитоспроможності позичальника; аналіз та оцінка кредиту; структурування позики; документування кредитних операцій; контроль за наданим кредитом та заставою); 2) на рівні кредитного портфеля банку загалом (диверсифікація; лімітування; створення резервів; страхування).

4. ПАТ «УкрСиббанк» займає 14 місце на ринку банків України за наданими кредитами з часткою 1,6%. Даний показник є відносно високим, проте банк займає одне з останніх місць за обсягом наданих кредитів серед банків першої групи.

Кредитною політикою банку та положенням про кредитування визначені основні напрями проведення кредитування, до яких відноситься: корпоративний бізнес; середній та малий бізнес; роздрібний бізнес.

5. ПАТ «УкрСиббанк» надає широкий спектр кредитних операцій для клієнтів. Це дозволяє банку утримувати свою позицію на кредитному ринку України. Банк здійснює кредитні операції з усіма суб'єктами господарської діяльності незалежно від їх галузевої належності, статусу, форми власності, за умови наявності у них реальних можливостей та правових форм забезпечення своєчасного повернення кредиту та сплати відсотків за користування ним.

За період з 01.01.2014 по 01.10.2015 року кредитний портфель банку зменшився на 26,2%, при цьому активи банку зменшились повільнішими темпами – на 23,2%. Це призвело до зниження частки кредитного портфеля в активах банку, що говорить про диверсифікацію банком джерел активів. Частка кредитного портфеля ПАТ «УкрСиббанк» протягом 2013 р. – III квартал 2015 р. свідчить про те, що банк проводив помірну кредитну політику.

Станом на 01.01.2014 року найбільшу питому вагу кредитного портфеля займав роздрібний бізнес, проте висока частка проблемних кредитів даного сегменту змусила банк переглянути свою кредитну політику та різко скоротити кредитування роздрібною сегменту. При цьому ПАТ «УкрСиббанк» посилено

працював над формуванням якісного та максимально ефективного підходу до обслуговування клієнтів середнього та малого бізнесу. Завдяки цьому частка сегменту середнього та малого бізнесу зросла.

Відповідно до кредитної політики банку основою клієнтської бази на 2013-2015 роки є підприємства таких галузей економіки: торгівля та фінанси, сільське господарство та харчова промисловість.

Кредитний портфель ПАТ «УкрСиббанк» за період 2013-2015 років зменшився за всіма видами валют. Проте зниження обсягів гривневих кредитів було незначним. Найвищими темпами знизилась частка кредитів, наданих в інших валютах, що призвело до структурних змін кредитного портфеля ПАТ «УкрСиббанк» у розрізі валют. Так, частка кредитів у гривні збільшилась, а частка кредитів у доларах зменшилась.

Зміни обсягів кредитів, наданих на різні строки протягом 2013-2015 років були нерівномірними. Найбільшими темпами зріс обсяг кредитів, наданих на строк від 1 до 3 місяців, проте обсяг кредитів, наданих на строк понад 1 рік знизився найвищими темпами, що призводить до неспроможності позичальників розраховуватись за даними кредитами.

Загальна якість кредитного портфелю ПАТ «УкрСиббанк» за аналізований період дещо покращилася. Так, зросла частка кредитів I-IV категорій. Позитивним є зменшення частки кредитів, класифікованих за V категорією ризику, адже ці кредити вважаються безнадійними.

6. Кредитний портфель ПАТ «УкрСиббанк» добре диверсифікований за клієнтами, галузями, валютою та строками. Банк орієнтується на кредитування малого та середнього бізнесу в галузях торгівлі, фінансів, сільського господарства та харчової промисловості. У зв'язку з нестабільністю ситуації на валютному ринку України зросла частка короткострокових кредитів національній валюті. Кредитний портфель ПАТ «УкрСиббанк» не є дуже ризиковим. Якість кредитного портфеля знаходиться на високому рівні.

Основними інструментами, що використовуються банком при реалізації кредитної політики є наступні: градація клієнтської бази; встановлення лімітів за

валютами, строками, забезпеченням, обсягами кредитування; побудова рейтингів клієнтів; делегування повноважень на самостійне прийняття рішень директорами відділень.

Підтвердженням високого рівня управління кредитним портфелем ПАТ «УкрСиббанк» є висока прибутковість надання кредитів протягом 2013-2015 років. Хоча процентні доходи ПАТ «УкрСиббанк» за 2013-2015 роки зменшились, проте за 2014 рік банк отримав дохід від кредитування. Зниження доходів від кредитних операцій спричинене діяльністю банку щодо поліпшення якості кредитного портфеля.

За рахунок таких факторів, як зниження загального рівня кредитних ставок на ринку та дохідності портфеля ПАТ «УкрСиббанк», коефіцієнт ефективності управління кредитним портфелем підвищився. В розрахунку на одиницю прийнятого ПАТ «УкрСиббанк» кредитного ризику у 2014 році було отримано на 27 % більше доходів, ніж у 2013 році.

7. Серед основних проблем кредитної діяльності банків можна виділити наступні: відтік депозитів як проблема формування ресурсів під кредити, велика проблемна заборгованість, шахрайство, кредити в валюті, девальвація гривні.

Оскільки вітчизняні банки зіткнулись із проблемою неповернення населенням отриманих кредитів, то це підкреслює важливість розробки методик оцінки кредитоспроможності фізичних осіб і ризику банків при наданні споживчих кредитів. Отже, ПАТ «УкрСиббанк» необхідно приділити пильну увагу шліфуванню внутрішньобанківських процесів, скоринговим процедурам, які помітно спростять оцінку потенційного позичальника за умов споживчого кредитування, оскільки використання комерційними банками України системи скорингу в процесі споживчого кредитування дозволить удосконалити свою діяльність і покращити обслуговування клієнтів.

8. ПАТ «УкрСиббанк» необхідно на основі світового банківського досвіду удосконалювати такі методи управління кредитним ризиком як лімітування, резервування коштів під покриття очікуваних і непередбачених втрат, диверсифікованість, умови дострокового стягнення сум тощо. Ще один метод

мінімізації ризиків банківського кредитування, який використовується банками країн та вимагає достовірної інформації про позичальника – це страхування.

Потрібно також відмітити, що дуже поширеним в країнах з ринковою економікою є такий спосіб захисту від споживчого кредитного ризику, як продаж кредитів. Банк, виходячи з проведеної ним оцінки кредитного портфеля, може продати певну частину наданих кредитів іншим інвесторам.

Використання ПАТ «УкрСиббанк» зарубіжного досвіду в удосконаленні управління кредитним ризиком повинне йти і шляхом створення механізму розподілу кредитних ризиків, дія якого полягає в страхуванні від імовірних, небажаних відхилень фактичних результатів від прогнозованих за допомогою таких фінансових інструментів, як кредитні деривативи, емісія цінних паперів, сек'юритизація активів, реструктуризація кредитних портфелів.

9. В умовах фінансової кризи кредитні установи зацікавлені в диверсифікації джерел фінансування, зменшенні кредитного ризику та збільшенні власної ліквідності. Саме ці завдання є пріоритетними для сучасного ризик-менеджменту фінансового сектору. Одним із інструментів для досягнення цієї мети є сек'юритизація банківських активів. Про її ефективність свідчить позитивний досвід багатьох країн світу, в яких вона успішно використовується.

Механізми сек'юритизації здатні сприяти суттєвому збільшенню обсягів кредитних операцій банків, оскільки зниження рівня кредитного ризику сприяє притоку коштів у реальний сектор, а відтак може забезпечити прискорення економічного росту у всіх галузях і секторах господарства. Таким чином, сек'юритизація може сприяти розширенню ринку позичкових капіталів в Україні, забезпечуючи створення нових можливостей для залучення фінансування на ринку цінних паперів. Однак головне її значення полягає у створенні додаткових умов і можливостей для підвищення ефективності управління кредитним портфелем банку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Александрова Н.В. Понятие и виды секьюритизации / Н.В.Александрова // Финансы и кредит. –2014. – № 5. – С.36-42.

2. Алексеев І.Б. Гроші та кредит [Текст]: навч. посіб. / Б.І. Алексеев, М.К. Колісник. — К.: Знання, 2009. — 253 с.
3. Банківські операції[Текст] : підр. / [Стойко О.Я.] – К.: КУНЕС, 2002. – 315 с.
4. Білецька Л.В. Економічна теорія : Політекономія. Мікроекономіка. Макроекономіка [Текст] : навч. посіб. / Л.В. Білецька, О.В. Білецький, В.І. Савич. – К. : ЦУЛ, 2009. – 688 с.
5. Бондаренко А.Ф., Гуленок К.М., Стадник К.М. Вплив диверсифікації кредитного портфеля на фінансові результати банку // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи. – 2014. – №38. – С. 64-75.
6. Брітченко І.Г. Особливості використання скорингових систем у банківському кредитуванні фізичних осіб / І.Г. Брітченко, О.М. Момот [Електронний ресурс]. – 2014- Режим доступу: http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Foa/2013_17/17_04.pdf
7. Вовчак О.Д. Кредит і банківська справа [Текст] : підручник / О.Д. Вовчак – Львів : Новий Світ, 2000, 2008. – 560с.
8. Волохов В.І. Економічна природа і зміст кредитної діяльності банку в аспекті оцінювання її ефективності / В.І. Волохов // Фінанси України. – 2008. – №8. – С. 109-117.
9. Герасименко Р. Проблемні позики та прогнозування їх частки в кредитному портфелі банку/ Р.Герасименко, М.Дегтярьова // Вісник Національного банку України. -2012. -№4. – с.40-46
10. Дані фінансової звітності банків України станом на 01.10.2014 року [Електронний ресурс] // Офіційний сайт Національного банку України – Точка доступу: <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=11719772>
11. Дзюблюк О.В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки.К.: Поліграф-книга, 2000. – 512 с.
12. Дмитренко М.Г. Кредитування і контроль : [навч. посіб] / М.Г. Дмитренко, В.С. Потлатюк. – К. : Кондор, 2005. – 296 с.

13. Долгальова М.О., Атаманчук О.Б. Проблеми в управлінні поверненням кредитів [Електронний ресурс]. –2014- Режим доступу: http://www.nbuv.gov.ua/e-journals/znpnudps/2014_1/pdf/10dmaicr.pdf
14. Дядечко Л.М. Управління проблемними кредитами в банках України в умовах економічної кризи/ Л.М. Дядечко // Науковий вісник ЧДІЕУ. – 2014. – № 3: Фінанси. Банківська справа. – С. 240–245
15. Жукова Н.К., Зражевська Н.В. Сучасний стан та проблеми управління кредитним портфелем комерційних банків // Економічний часопис – ХХІ. – 2013. – № 1 – 2 (1). С. 70-72.
16. Квартальна фінансова звітність ПАТ «УкрСиббанк» за IV квартал 2014 року / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://media-cms.bnpparibas.com/file/65/8/finrep-4q2014.31658.pdf>
17. Квартальна фінансова звітність ПАТ «УкрСиббанк» за III квартал 2015 року / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://media-cms.bnpparibas.com/file/16/2/fin_rep_3q2015.33162.pdf
18. Квартальна фінансова звітність ПАТ «УкрСиббанк» за IV квартал 2013 року / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://media-cms.bnpparibas.com/file/67/8/fin_rep4q2013.28678.pdf
19. Ковалев А.П. Кредитный риск-менеджмент: монографія / А.П. Ковалев. – К.: Сузір'я, 2007. – 406 с.
20. Ковбасюк М.Р. Економічний аналіз діяльності комерційних банків і підприємств – Навчальний посібник. – К.: Видавничий дім «Скарби», 2001. – 336.
21. Ковтун М.В., Русіна Ю.О. Механізм формування та реалізації кредитної політики банку // Економіка. Управління. Інновації. – 2014. – №1(11). – С. 52-59.
22. Колодізев О.М. Гроші і кредит [Текст]: підручник/ О.М. Колодізев, В.Ф. Колесніченко. — К. : Знання, 2010. – 615 с.
23. Кредитование физических лиц // Технологии анализа данных. [Електронний ресурс]. – 2014-Режим доступу: <http://www.basegroup.ru/solutions/case/credit>

24. Кредитування: теорія і практика [Текст]: навч. посіб. / [Лагутін В.Д.];— К. : Знання , 2004. – 215 с.
25. Круш П.В. Гроші та кредит [Текст]: навч. посібн. / П.В.Круш, О.О.Клименко. — Київ, 2010. – 458с.
26. Лаврушин О.И. Кредит и экономический рост / О.И.Лаврушин // Банковское дело. - №1 - 2013. - С. 24-27
27. Лаптев С.М., Денисенко М.П., Кабанов В.Г., Любунь О.С. Банківська діяльність (вітчизняний та зарубіжний досвід). К.: ВД «Професіонал», 2004. – 320 с.
28. Латунова К.Б. Оптимізація кредитного ризику банку як основа стабільності банківського сектора // Збірник наукових праць Міжнародної науково-практичної інтернет-конференції «Актуальні питання безпеки фінансової системи держави», м. Харків, 21 лютого 2014 року
29. М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна: Банківські операції: підручник. / М.І. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкіна, А.В. Нікітін, П.М.Чуб. – К.: КНЕУ, 2008. – 608с.
30. Мамалуй О.О. Основи економічної теорії [Текст]: навч. посібник/ О.О.Мамалуй, О.А.Гриценко, Л.В.Гриценко. – К.: Юрінком Інтер, 2006. - 479с.
31. Манєров Г.М. Удосконалення управління кредитним портфелем комерційного банку в умовах фінансово-економічної кризи // Комунальне господарство міст. – 2013. – №108. – С. 336-340.
32. Манжос С.Б., Клименко Ю.С. Управління якістю кредитного портфеля банку в умовах посткризового розвитку економіки // Економіка і регіон. – 2012. – № 5 (36). – С. 105-109.
33. Молдавська О.В., Демиденко А.В. Статистичка оцінка якості кредитної діяльності банків України // Проблеми економіки. – 2013. – №3. – С. 282-288.
34. Мороз А.М. Кредитний менеджмент: навч. посіб. / А.М. Мороз, Р.І. Шевченко, І.В. Дубик. – К.: КНЕУ, 2009. – 399с.

35. Орел Д.В. Проблемні кредити комерційних банків: основні передумови виникнення та заходи впливу [Текст] / Д.В. Орел // Актуальні проблеми економіки. –2013. -№ 12. -С. 48-53.
36. Офіційний сайт Національного банку України <http://www.bank.gov.ua/>
37. Офіційний сайт ПАТ «УкрСиббанк» / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.ukrsibbank.com>
38. Пірог В.В., Николишин Ю.І. Зарубіжний досвід зниження ризиків кредитної діяльності та перспективи його застосування в банках України // Збірник наукових праць Хмельницького кооперативного торговельно-економічного інституту. – 2011. – №1. – С. 191-201.
39. Подік С.М. Кредитна політика комерційного банку: Теорія і практика: Навч. посібник. – К.: Фата, ЛТД, 2007. – 254 с.
40. Положення Національного банку України про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями № 23 від 25.01.2012 р. зі змінами та доповненнями // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/z0231-12>
41. Попов В.М. Сутність та значення кредитного портфеля банку // [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://www.rusnauka.com/11_NPE_2012/Economics/1_108426.doc.htm
42. Про банки і банківську діяльність: Закон України від 07 грудня 2000 року № 2121-III [Електронний ресурс] // Законодавство України – Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>
43. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку [Текст] : підручник / Л.О. Примостка; Держ. вищ. навч. закл. "Київ. нац. екон. ун-т ім. Вадима Гетьмана". – К.: КНЕУ, 2012. – 338 с.
44. Примостка Л.О., Козлов В.І. Моделювання ризику та прибутковості кредитного портфеля банку // Вісник КЕФ КНЕУ імені В. Гетьмана. – 2011. – №1. С. 192-202.

45. Про затвердження Порядку відшкодування банками України безнадійної заборгованості за рахунок резерву: Постанова Правління Національного банку України від 01.06.2011 р. №172 [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.zakon2.rada.gov.ua>.

46. Про кредитну політику Публічного акціонерного товариства «УкрСиббанк» на 2014 рік [Текст] : кредитна політика, затверджена наказом на виконання рішення Правління ПАТ «УкрСиббанк» від 13.12.2013 року (протокол №2)

47. Про кредитування ПАТ «УкрСиббанк» [Текст]: положення, затверджене наказом Правління ПАТ «УкрСиббанк» від 28.09.2010, №581.

48. Проблемні кредити: шляхи вирішення питання [Електронний ресурс]: Газета «Цінні папери України». – № 411(711). – 19 квітня 2013 року. – Режим доступу: <http://www.securities.org.ua>.

49. Ринок фінансових послуг[Текст] : навч. посіб. / [Ходаківська В.П., Данілов О.Д.] ; – І. : АДПСУ, 2001. – 501 с.

50. Річна фінансова звітність ПАТ «УкрСиббанк» за 2014 рік / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://media-cms.bnpparibas.com/file/74/4/fin_report_audit_report_2012.29744.pdf

51. Річна фінансова звітність ПАТ «УкрСиббанк» за 2013 рік / [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://media-cms.bnpparibas.com/file/33/8/fin-rep-annual-audit-2013.32338.pdf>

52. Руднева С.О. Аналіз якості та ефективності управління кредитним портфелем банків України // Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2013. – №1. – С. 32-37.

53. Русіна Ю.О., Лучіна О.В. Оцінка кредитної активності банківської системи: сучасні тенденції // Вісник КНУТД. – 2013. – №3. – С. 182-189.

54. Рясних Є.Г., Пономарьов А.А., Микитин М.О. // Вісник Хмельницького національного університету. – 2011. – №2. – С. 146-149.

55. Семененко В.М., Коваленко Д.І., Бугас В.В., Семененко О.В. [Текст]: Економічна теорія/ В.М. Семененка, Д.І. Коваленка. – К.: ЦУЛ, 2010. – 360 с.

56. Семенюта О.Г. Пути решения проблемы возврата просроченной задолженности: учеб. пособие. / О.Г. Семенюта. – М.: Контур, 2013. - 356 с.
57. Стешенко О.Д., Красовська Х.В. Управління кредитним портфелем комерційного банку // Вісник економіки транспорту та промисловості. – 2015. – № 42. – С. 390-393.
58. Тедеев А.А. Просроченная и проблемная задолженность. Профилактика возникновения): правовое регулирование и налогообложение / А.А. Тедеев. – М.: Приор-издат, 2013. – 224 с.
59. Управління кредитним ризиком банку: монографія / О.А. Криклій, Н.Г. Маслак. – Суми: ДВНЗ «УАБС НБУ», 2008. – 86 с.
60. Фінанси підприємства [Текст] : навч. посіб. / [Шило В.П.];– К. : Професіонал, 2006. – 288 с.
61. Хмеленко О.В. Кредитування та контроль [Текст] : навчальний посібник / О.В. Хмеленко, В.Я. Вовк ; Харківський національний економічний ун-т. —Х. : ВД "Інжек", 2013. —2 Національного банку України 40с.
62. Цеховська М.В. Визначення залежності рентабельності кредитних операцій від часткових показників якості кредитного портфеля банку // Управління розвитком. – 2013. – № 13 (153). – С. 71-73.
63. Чумак М.І. Мінімізація кредитного ризику як основа беззбитковості банку // «Управління розвитком». – 2015. – № 20 (117). – С. 189-191.