

UDC (УДК) 336.71  
JEI Classification: G21

**Пась Ярина Іванівна,**

аспірант

Львівського національного університету

імені Івана Франка

(Львів, Україна)

e-mail: yaruna86@ukr.net

ORCID ID: 0000-0002-3675-2015

## **СИСТЕМА УПРАВЛІННЯ РОЗВИТКОМ БАНКІВСЬКОГО БІЗНЕСУ**

**Анотація.** Досліджено статuti діючих українських банків і визначено, що систему управління розвитком банківського бізнесу формують три вищі органи управління банку, а саме: загальні збори учасників банку, наглядова рада і правління банку. На основі цього запропоновано проєкт типових повноважень виключної компетенції загальних зборів учасників банку, проєкт типових функцій виключної компетенції наглядової ради банку та проєкт типових компетенцій правління з метою поліпшення внутрішньої системи управління розвитком банківського бізнесу.

**Ключові поняття:** банки, банківський бізнес, система управління банків, органи управління банку, управління розвитком банківського бізнесу.

**Pas' Yaruna,**

Postgraduate Student,

Ivan Franko National University of Lviv

(Lviv, Ukraine)

e-mail: yaruna86@ukr.net

ORCID ID: 0000-0002-3675-2015

## **MANAGEMENT SYSTEM OF BANKING BUSINESS DEVELOPMENT**

**Abstract.** The current development of the economy and the state of the banking system provokes significant changes in the functioning of banks, especially in conditions of economic and political instability. Rapid response to external and internal factors that affect the development of the banking business is the main task of the bank's management entity. That is why the issue of management system of banking business development becomes especially significant, which determines the relevance of the chosen topic and the feasibility of the carried out research for the development of the issue.

The article examines the statutes of existing Ukrainian banks and determines that the management system of banking business development is formed by three higher governing bodies of the bank that is the general meeting of the bank, the supervisory board and the bank's board. The purpose of the article is to determine the organizational system of the bank, which is part of the overall management system of the banking business. In the process of analysis of the methods of theoretical and empirical research (system method, method of comparison, method of generalization, scientific abstraction, tabular method) and others are applied. The project of standard powers of exclusive competence of the general meeting of bank participants, the project of standard functions of exclusive competence of the bank's supervisory board and the project of standard competences of the board for improving the internal management system of banking business development are proposed in the article. These three high governing bodies provide full management of the bank's development. They determine the bank's development strategy and implement it as well as control the financial condition of the bank and its compliance with current legislation of Ukraine and certain areas of development of the bank, share the full range of strategic, tactical and operational functions for managing banking development, ensuring the integrity of the management system of the banking business in general and its development in particular.

**Key concepts:** banks, banking business, system of banking management, banking administration bodies, administration of banking business development.

## Вступ

Сучасний банківський бізнес є сферою діяльності, в якій конкурують не так пропоновані банківські послуги, як наявні системи управління розвитком банків. Ефективні внутрішні системи забезпечення спроможності банків відстежувати ринкову ситуацію, робити правильні висновки і на цій основі приймати обґрунтовані рішення дають незаперечну перевагу над конкурентами. Виразно це виявляється в умовах стрімкого розвитку інформаційних технологій, пришвидшення процесів глобалізації в економіці, що відтак спричиняє суттєве посилення конкуренції на фінансовому ринку не тільки між банками, а й зі сторони небанківських фінансових установ.

Тому головною причиною, яка змушує банки звертатися до процесу формування системи управління розвитком банківського бізнесу, є загострення конкуренції. В таких умовах необхідно шукати нові шляхи розвитку бізнесу і комплексно вирішити це завдання може лише наявні цільової системи управління. Вона має забезпечувати підтримку активності, відстеження тенденцій на фінансовому ринку, а також розроблення заходів з адаптації банку до майбутніх економічних реалій. Головний сенс формування системи управління розвитком банківського бізнесу полягає у підвищенні ефективності банківської діяльності шляхом цільової орієнтації та координації всіх процесів банку, підвищення його гнучкості й адаптованості до змін і, на цій основі формування сильних конкурентних позицій банку в довгостроковій перспективі.

Різні аспекти порушеної проблематики висвітлюються у роботах таких науковців, як С. М. Козьменко, Т. В. Корнієнко, О. М. Любунь, С. К. Реверчук, С. І. Терещенко та ін. Однак залишається чимало нерозглянутих питань стосовно формування ефективної системи управління розвитком банківського бізнесу.

*Мета статті* полягає у дослідженні теоретико-методичних засад системи управління розвитком банківського бізнесу, формуванні науково-практичних рекомендацій з підвищення розвитку банківського бізнесу.

## Виклад основного матеріалу

В Україні головні засади формування системи управління розвитком банківського бізнесу визначаються законодавством. Відповідно до ст. 37 Закону України «Про банки і банківську діяльність» [1], вищим органом управління банку є загальні збори учасників банку. Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління, є правління банку. Органом, який здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу (правління), захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників банку, є наглядова рада банку. Вона не бере участі в поточному правлінні банком. Разом ці три вищі органи є вищими органами управління банку, а розподіл функцій між ними має забезпечувати ефективну систему внутрішнього контролю.

Як вищий орган управління банку загальні збори учасників можуть вирішувати будь-які питання діяльності банку, крім тих, що віднесені законом або статутом до виключної компетенції наглядової ради. Водночас наглядова рада банку має право включити до порядку денного загальних зборів учасників і таким чином виносити їм на розгляд будь-яке питання, яке законом або статутом віднесене до виключної компетенції наглядової ради, для його вирішення загальними зборами учасників банку. В такому разі загальні збори учасників мають право розглянути це питання та прийняти рішення щодо нього. Повноваження з вирішення питань, які належать до виключної компетенції загальних зборів учасників, не можуть бути передані іншим органам банку.

Виключна компетенція загальних зборів учасників банку на підставі ст. 38 Закону України «Про банки і банківську діяльність» [2] визначається головно ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства». Виходячи з аналізу законодавства та враховуючи норми діючих статутів українських банків, сформовано проєкт типових повноважень, які належать до виключної компетенції загальних зборів учасників (подано у таблиці 1).

Таблиця 1

**Проєкт типових повноважень, які належать до виключної компетенції загальних зборів учасників банку**

№ з/п	Повноваження виключної компетенції загальних зборів учасників банку
1	Визначення основних напрямів діяльності банку і затвердження звітів про їх виконання
2	Внесення змін до статуту банку
3	Прийняття рішення про збільшення чи зменшення статутного капіталу
4	Затвердження положень про загальні збори учасників, наглядову раду, правління банку, ревізійну комісію, а також внесення змін до них
5	Затвердження річного звіту банку

## Завершення таблиці 1

6	Розгляд звіту наглядової ради, правління, ревізійної комісії та прийняття рішення (затвердження заходів) за результатами розгляду
7	Обрання аудитора (аудиторської фірми), розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами розгляду
8	Розподіл прибутку і збитків банку
9	Затвердження розміру річних дивідендів
10	Прийняття рішення про розміщення акцій та цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції
11	Прийняття рішення про викуп банком розміщених ним акцій, про анулювання викуплених акцій, про дроблення або консолідацію акцій
12	Обрання та припинення повноважень членів наглядової ради, затвердження цивільно-правових, трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди
13	Обрання членів ревізійної комісії, дострокове припинення їх повноважень
14	Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених законодавством
15	Прийняття рішення про зміну організаційно-правової форми банку, про зміну типу акціонерного товариства
16	Прийняття рішення про виділ і припинення банку, про ліквідацію банку, обрання комісії з припинення банку, ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, затвердження ліквідаційного балансу
17	Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників банку згідно із законодавством і статутом

Для формування цього проекту типових повноважень, які належать до виключної компетенції загальних зборів учасників банку, крім законодавства, проаналізовано статuti таких українських банків, як АТ КБ «ПРИВАТБАНК» [3], АТ «Ощадбанк» [4], АТ «Райффайзен Банк Аваль» [5], АТ «ІНГ Банк Україна» [6], АТ АКБ «Львів» [7] та АТ «АКБ «КОНКОРД» [8] – по два з кожної із трьох груп, на які поділяє банки Національний банк України для провадження аналізу та подання результатів діяльності банківської системи України. Загалом аналізовані банки вибрано так, щоб максимально охопити різні формальні й неформальні групи банків.

З-поміж аналізованих банків АТ КБ «ПРИВАТБАНК» та АТ «Ощадбанк» є банками з державною часткою, АТ «Райффайзен Банк Аваль» та АТ «ІНГ Банк Україна» є банками, які належить до іноземних банківських груп, а АТ АКБ «Львів» та АТ «АКБ «КОНКОРД» є банками з приватним капіталом [9]. Окрім того, серед поданих банків є системно важливі (перші три [10]) і несистемні банки. Є загальнодержавні (перші три мають широку мережу відділень у всіх областях України) і регіональні банки (АТ АКБ «Львів» представлений головно у західній, а АТ «АКБ «КОНКОРД» – у східній Україні). Один банк – АТ «ІНГ Банк Україна» – працює без відділень, тільки з головного офісу. Ці ж банки

аналізуються і під час розгляду повноважень наглядової ради та правління банку.

Наглядова рада банку є органом, який діє від імені власників банку для забезпечення захисту їхніх прав і проведення фахового контролю та регулювання діяльності правління. Її членами можуть бути незалежні фахівці, учасники та представники учасників банку. Члени наглядової ради не можуть входити до правління банку, а також обіймати інші посади в цьому банку або надавати послуги банку за цивільно-правовими договорами. Ці обмеження забезпечують незалежність членів наглядової ради від правління банку. Ст. 39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» [1] також визначено, що наглядова рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних (від банку, його афілійованих осіб та ін.) членів, що ще більше підсилює об'єктивність роботи наглядової ради банку.

На основі аналізу чинного законодавства та статутів українських банків сформовано проект типових функцій, які належать до виключної компетенції наглядової ради банку (подано у таблиці 2).

Окрім цих повноважень, наглядова рада, якщо це визначено статутом, може обмежити окремі повноваження правління банку або обумовити прийняття правлінням банку окремих рішень за наявності попередньої згоди наглядової ради. Зокрема, наглядова рада банку вправі

Таблиця 2

## Проект типових функцій виключної компетенції наглядової ради банку

№ з/п	Функції, які належать до виключної компетенції наглядової ради банку
1	Затвердження стратегії розвитку банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами учасників банку (зокрема цілей банку, планів, середньо- та довгострокового розвитку)
2	Визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів
3	Затвердження бюджету банку, зокрема бюджету підрозділу внутрішнього аудиту та бізнес-плану розвитку банку
4	Визначення кредитної політики банку
5	Затвердження плану відновлення діяльності банку
6	Визначення джерел капіталізації та іншого фінансування банку, прийняття рішення щодо порядку покриття збитків банку
7	Визначення імовірності визнання банку неплатоспроможним унаслідок прийняття ним зобов'язань або їх виконання, зокрема через виплату дивідендів чи викуп акцій
8	Прийняття рішення про розміщення та викуп розміщених банком цінних паперів, окрім акцій, а також про продаж раніше викуплених акцій
9	Надсилання у передбачених законодавством випадках пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій
10	Прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю відповідно до законодавства
11	Прийняття рішення про обрання депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору з нею, встановлення розміру оплати
12	Затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами
13	Вирішення питань про участь банку в групах
14	Затвердження рішення про участь банку власними коштами на дольових або інвестиційних засадах у господарській діяльності юридичних осіб
15	Визначення організаційної структури банку, зокрема підрозділу внутрішнього аудиту, затвердження внутрішніх положень про діяльність структурних підрозділів банку
16	Прийняття рішення про створення комітетів наглядової ради банку
17	Визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; затвердження звіту про виконання плану аудиторських перевірок
18	Затвердження положення та звіту про винагороду членів правління; затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів з членами правління та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення їх винагороди
19	Визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору з нею, встановлення розміру оплати послуг
20	Прийняття рішення про створення відокремлених підрозділів, затвердження їх статутів і положень; створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації
21	Призначення та звільнення голови правління банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу з управління ризиками
22	Прийняття рішення про відсторонення голови або члена правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме ці повноваження
23	Забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю банку, контроль за її ефективністю та ефективністю системи управління ризиками
24	Встановлення порядку проведення контролю за фінансово-господарською діяльністю банку
25	Здійснення контролю за діяльністю правління, внесення пропозицій з її удосконалення
26	Контроль за усуненням недоліків виявлених НБУ та іншими органами державної влади, які здійснюють нагляд за діяльністю банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту
27	Розгляд висновку зовнішнього аудиту банку та підготовка рекомендацій загальним зборам учасників для прийняття рішення щодо нього
28	Забезпечення своєчасного надання банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства
29	Вжиття заходів щодо запобігання конфліктам інтересів у банку, сприяння їх врегулюванню та надання інформації НБУ про конфлікти інтересів у банку
30	Скликання і повідомлення про проведення загальних зборів учасників, підготовка їх порядку денного, прийняття рішення про дату їх проведення
31	Попередній розгляд питань та підготовка пропозицій, які виносяться на загальні збори учасників банку, зокрема розгляд річної фінансової звітності
32	Розгляд звітів правління банку, окрім річного звіту правління та затвердження заходів за результатами їхнього розгляду
33	Здійснення повноважень, делегованих загальними зборами учасників банку та інших повноважень відповідно до законодавства та статуту банку

встановити додаткові обмеження, в межах яких дозволяє правлінню самостійно приймати рішення про вчинення правочинів від імені банку [1, п. 12.3.3]. Засідання наглядової ради скликаються за ініціативою голови наглядової ради банку або на вимогу члена наглядової ради банку, а також на вимогу голови та/або членів правління банку. Останнє підвищує оперативність реагування банку на невідкладні ситуації. Щоб доводити позицію правління, голова правління банку має право брати участь у засіданнях наглядової ради з правом дорадчого голосу [11, с. 135].

Третім органом управління розвитком банківського бізнесу є правління банку. В своїй діяльності воно діє від імені банку,

але підзвітне загальним зборам учасників та наглядовій раді банку і забезпечує виконання рішень загальних зборів учасників та наглядової ради банку. До компетенції правління банку належить вирішення всіх питань з управління поточною діяльністю банку, крім тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників та наглядової ради банку [12, с. 140]. Правління здійснює формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку і в межах своїх компетенцій несе відповідальність за ефективність роботи банку.

На основі аналізу статутів українських банків сформовано проєкт типових компетенцій правління банку, які подано у таблиці 3.

Таблиця 3

### Проєкт типових компетенцій правління банку

№ з/п	Компетенції правління банку
1	Вирішує всі питання діяльності банку (за винятком тих, що належать до виключної компетенції загальних зборів учасників та наглядової ради банку)
2	Забезпечує підготовку для затвердження наглядовою радою банку проєктів бюджету банку, стратегії та бізнес-плану розвитку банку
3	Реалізує стратегію та бізнес-план розвитку банку
4	Реалізує стратегію та політику управління ризиками, затверджену наглядовою радою, забезпечує впровадження процедур управління ризиками
5	Затверджує і реалізує поточні плани і програми діяльності банку
6	Формує організаційну структуру банку, затверджену наглядовою радою
7	Вирішує питання підбору і підготовки кадрів, затверджує штатний розпис банку
8	Визначає умови оплати праці та матеріального стимулювання працівників банку
9	Розробляє положення, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів банку згідно із стратегією розвитку банку
10	Вирішує питання організації проведення операцій банком, зберігання грошових коштів і цінностей, обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності
11	Формує обов'язкові й інші резерви при здійсненні банківської діяльності
12	Визначає характер інформації, яка не підлягає оприлюдненню
13	Контролює дотримання банком чинного законодавства України
14	Забезпечує безпеку інформаційних систем банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів
15	Затверджує типові договори, які використовуються в поточній діяльності
16	Визначає систему діловодства, зокрема загальні умови й порядок підписання договорів, що укладаються банком, грошово-розрахункові документи, кореспонденцію
17	Інформує наглядову раду банку про показники діяльності банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень банку та про будь-яке погіршення фінансового стану банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають
18	Складає кошторис прибутків і витрат, річний звіт банку, звіти про виконання основних напрямів діяльності банку, стратегії розвитку банку, бюджету, бізнес-плану розвитку
19	Розробляє і затверджує положення та інші внутрішні нормативні документи банку і зміни до них, затвердження яких не належить до компетенції інших органів банку, у тому числі тих, що регламентують бізнес-процеси банку
20	Створює комітети при правлінні банку, яким у разі потреби можуть бути делеговані окремі повноваження правління банку; затверджує та вносить зміни до положень про них, приймає рішення про визначення їхнього складу
21	Надає пропозиції наглядовій раді банку щодо проведення чергових та позачергових загальних зборів учасників банку
22	Вимагає скликання загальних зборів учасників банку в разі порушення провадження про банкрутство банку або необхідності вчинення значного правочину
23	Забезпечує виконання рішень загальних зборів учасників та наглядової ради банку

### Висновки

Правління банку керує всією діяльністю банку, яка не входить до компетенції загальних зборів учасників банку або наглядової ради банку. Разом ці три вищі органи управління забезпечують повне управління розвитком банку. Вони визначають стратегію розвитку банку і реалізують її, а також контролюють фінансовий стан банку та відповідність його поточної діяльності чинному законодавству України і визначеним напрямкам розвитку банку. Ці три органи вищого управління, поділяючи між собою весь обсяг стратегічних, тактичних і

оперативних функцій з управління розвитком банківського бізнесу, доповнюють і зрівноважують один одного, забезпечуючи цілісність системи управління банківським бізнесом загалом і його розвитком зокрема. Чітка організація, координація діяльності та розподіл функцій цих суб'єктів управління розвитком банківського бізнесу утворюють єдину систему управління розвитком банківського бізнесу, яка забезпечить стабільне та ефективне функціонування банку, розвитку фінансового ринку країни загалом.

### Список використаних джерел

1. Про банки і банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 2121-III. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> (дата звернення: 02. 07. 2020 р.)
2. Про акціонерні товариства : Закон України від 17.09.2008 р. № 514-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/514-17#n393> (дата звернення: 07. 04. 2020 р.)
3. Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ «ПРИВАТБАНК» (нова редакція) : Затверджено Наказом Міністерства фінансів України (рішенням єдиного акціонера) від 27.12.2017 р. № 1130. Київ, 2017. URL: <https://static.privatbank.ua/files/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%82%20%D0%B2%D1%96%D0%B4%2028.12.2017.pdf> (дата звернення: 02.09.2020 р.)
4. Статут Публічного акціонерного товариства «Державний ощадний банк України» (нова редакція) : Затверджено постановою Кабінету Міністрів України від 25.02.2003 р. № 261 (в редакції постанови Кабінету Міністрів України від 27.12.2017 р. № 1039). Київ, 2017. URL: <https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/files/about/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%82%20%D0%9E%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%83.pdf> (дата звернення: 02.09.2020 р.)
5. Статут Акціонерного товариства «Райффайзен Банк Аваль» (нова редакція) : Затверджено Загальними зборами акціонерів АТ «Райффайзен Банк Аваль» від 27.04.2018 р. протокол № 36-58. Київ, 2018. URL: [https://ex.aval.ua/f/1/about/for\\_publication/20180531\\_charter.pdf](https://ex.aval.ua/f/1/about/for_publication/20180531_charter.pdf) (дата звернення: 12.09.2020 р.)
6. Статут Акціонерного товариства «ІНГ Банк Україна» (нова редакція) : Затверджено рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «ІНГ Банк Україна» від 31.10.2018 р. протокол № 6/2018. 2018. URL: <https://www.ingbankukraine.com/media/2660238/estateute-ate-%C2%ABienghe-beaenka-ukaegauiena%C2%BB.pdf> (дата звернення: 07.11.2020).
7. Статут Акціонерного товариства Акціонерно-комерційний банк «Львів» (нова редакція) : Затверджений Рішенням Загальних зборів акціонерів від 06.03.2019 р. Львів, 2019. URL: [https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2019/04/Statut-AT\\_AKB\\_Lviv.pdf](https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2019/04/Statut-AT_AKB_Lviv.pdf) (дата звернення: 02.09.2020 р.)
8. Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (нова редакція) : Затверджено річними Загальними зборами акціонерів від 23.04.2019 р. протокол № 39. Дніпро, 2019. URL: [https://concord.ua/uploads/1/8670-23\\_04\\_2019\\_18\\_06\\_2019.pdf](https://concord.ua/uploads/1/8670-23_04_2019_18_06_2019.pdf) (дата звернення: 05.07.2020).
9. Національний банк залишив без змін критерії розподілу банків на групи на 2021 рік. Комітет з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 5 лютого 2021 р. № 40. 9. 02. 2021. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-zalishiv-bez-zmin-kriteriyi-rozpodilu-bankiv-na-grupi-na-2021-rik> (дата звернення: 02. 07. 2020 р.)
10. Про визначення системно важливих банків : Рішення Правління Національного банку України від 27 червня 2019 р. № 438-рш. URL: [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=98181764](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=98181764) (дата звернення: 05. 07. 2020).
11. Реверчук С. К. Фінансовий бізнес: теорія і практика : монографія. Львів, 2018. 196 с.
12. Реверчук С. К. Фінансова стабільність банків в Україні: організаційно-управлінські аспекти : монографія. Львів, 2011. 208 с.

### References

1. Pro banky i bankivsku diialnist : Zakon Ukrainy [On banks and banking activity: Law of Ukraine] vid 07.12.2000 p. № 2121-III. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2121-14> [in Ukr.].

2. Pro aktsionerni tovarystva : Zakon Ukrainy [On joint stock companies: Law of Ukraine] vid 17.09.2008 p. № 514-VI. Retrieved from <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/514-17#n393> [in Ukr.].
3. Statut PUBLIChNOHO AKTSIONERNOHO TOVARYSTVA KOMERTSIINOHO BANKU «PRYVATBANK» (nova redaktsiia) : Zatverdzheno Nakazom Ministerstva finansiv Ukrainy (rishenniam yedynoho aktsionera) [Charter of Public Joint Stock Company of Commercial bank «Privatbank» (new edition): Approved by the Order of the Ministry of Finance of Ukraine (decision of the sole shareholder)] vid 27.12.2017 r. № 1130. Kyiv, 2017. Retrieved from <https://static.privatbank.ua/files/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%82%D0%B2%D1%96%D0%B4%2028.12.2017.pdf> [in Ukr.].
4. Statut Publichnoho aktsionernoho tovarystva «Derzhavnyi oshchadnyi bank Ukrainy» (nova redaktsiia) : Zatverdzheno postanovoiu Kabinetu Ministriv Ukrainy vid 25.02.2003 r. №261 (v redaktsii postanovy Kabinetu Ministriv Ukrainy [Charter of the Public Joint Stock Company «State Savings Bank of Ukraine» (new edition): Approved by the Resolution of the Cabinet of Ministers of Ukraine] vid 27.12.2017 r. № 1039). Kyiv, 2017. Retrieved from <https://www.oschadbank.ua/sites/default/files/files/about/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%83%D1%82%D0%9E%D1%89%D0%B0%D0%B4%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D1%83.pdf> [in Ukr.].
5. Statut Aktsionernoho tovarystva «Raiffaizen Bank Aval» (nova redaktsiia) : Zatverdzheno Zahalnymy zboramy aktsioneriv AT «Raiffaizen Bank Aval» [Charter of Raiffeisen Bank Aval Joint Stock Company (new edition): Approved by the General Meeting of Shareholders of «Raiffeisen Bank Aval» JSC] vid 27.04.2018 r. protokol № Zb-58. Kyiv, 2018. Retrieved from [https://ex.aval.ua/f/1/about/for\\_publication/20180531\\_charter.pdf](https://ex.aval.ua/f/1/about/for_publication/20180531_charter.pdf) [in Ukr.].
6. Statut Aktsionernoho tovarystva «INH Bank Ukraina» (nova redaktsiia) : Zatverdzheno rishenniam pozacherhovykh Zahalnykh zboriv aktsioneriv AT «INH Bank Ukraina» [Charter of ING Bank Ukraine Joint-Stock Company (new edition): Approved by the decision of the Extraordinary General Meeting of Shareholders of «ING Bank Ukraine» JSC] vid 31.10.2018 r. protokol № 6/2018. 2018. Retrieved from <https://www.ingbankukraine.com/media/2660238/estateute-ate-%C2%ABienghe-beaenka-ukaerayiena%C2%BB.pdf> [in Ukr.].
7. Statut Aktsionernoho tovarystva Aktsionerno-komertsiyniy bank «Lviv» (nova redaktsiia) : Zatverdzhenyi Rishenniam Zahalnykh zboriv aktsioneriv [Charter of the Joint Stock Company Joint Stock Commercial Bank «Lviv» (new edition): Approved by the Decision of the General Meeting of Shareholders] vid 06.03.2019 r. Lviv, 2019. Retrieved from [https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2019/04/Statut-AT\\_AKB\\_Lviv.pdf](https://www.banklviv.com/wp-content/uploads/2019/04/Statut-AT_AKB_Lviv.pdf) [in Ukr.].
8. Statut AKTSIONERNOHO TOVARYSTVA «AKTSIONERNYI KOMERTSIINYI BANK «KONKORD» (nova redaktsiia) : Zatverdzheno richnymy Zahalnymy zboramy aktsioneriv [Charter of the Joint Stock Company «Joint Stock Company Concord» (new edition): Approved by the Annual General Meeting of Shareholders] vid 23.04.2019 r. protokol № 39. Dnipro, 2019. Retrieved from [https://concord.ua/uploads/1/8670-23\\_04\\_2019\\_18\\_06\\_2019.pdf](https://concord.ua/uploads/1/8670-23_04_2019_18_06_2019.pdf) [in Ukr.].
9. Natsionalnyi bank zalishyv bez zmin kryterii rozpodilu bankiv na hrupy na 2021 rik. Komitet z pytan nahliadu ta rehulivannia diialnosti bankiv, nahliadu (oversaitu) platizhnykh system Natsionalnoho banku Ukrainy [The National Bank left unchanged the criteria for dividing banks into groups for 2021. Committee on Supervision and Regulation of Banking Activities, Supervision (Oversight) of Payment Systems of the National Bank of Ukraine] vid 5 liutoho 2021 roku № 40. 9.02.2021. Retrieved from <https://bank.gov.ua/ua/news/all/natsionalniy-bank-zalishiv-bez-zmin-kryteriyi-rozpodilu-bankiv-na-grupi-na-2021-rik> [in Ukr.].
10. Pro vyznachennia systemno vazhlyvykh bankiv : Rishennia Pravlinnia Natsionalnoho banku Ukrainy [On the definition of systemically important banks: Decision of the Board of the National Bank of Ukraine] 27.06.2019 № 438-rsh. Retrieved from [https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=98181764](https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=98181764) [in Ukr.].
11. Reverchuk, S. K. (2018). Finansovyi biznes: teoriia i praktyka [Financial business: theory and practice]. Lviv. [in Ukr.].
12. Reverchuk, S. K. (2011). Finansova stabilnist bankiv v Ukraini: orhanizatsiino upravlinski aspekty. Lviv. [in Ukr.].

*Стаття: надійшла до редакції 24.02.2021  
прийнята до друку 05.06.2021  
The article: is received 24.02.2021  
is accepted 05.06.2021*