

УДК 336.745

DOI: <https://doi.org/10.32782/2522-4263/2023-4-14>**Петик Л.О.***кандидат економічних наук, доцент,
доцент кафедри фінансового менеджменту
Львівського національного університету імені Івана Франка***Нурієва В.Р.***магістр
Львівського національного університету імені Івана Франка***Petyk Lyubov***Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,
Senior Lecturer at the Department of Financial Management
Ivan Franko National University of Lviv***Nuriiyeva Victoriia***Master
Ivan Franko National University of Lviv*

УПРАВЛІННЯ ВАЛЮТНИМИ РИЗИКАМИ БАНКІВСЬКИХ УСТАНОВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ

CURRENCY RISK MANAGEMENT OF BANKING INSTITUTIONS IN MODERN CONDITIONS

АНОТАЦІЯ

У науковій роботі досліджено процеси управління валютними ризиками банківських установ в сучасних умовах. Доведено, що банки, здійснюючи міжнародні операції та функціонуючи в умовах глобальної економічної нестабільності, стикаються зі значними валютними ризиками. Виділено наукові підходи до визначення терміну «валютні ризики». Наведено авторське бачення поняття «валютний ризик». У статті здійснено класифікацію валютного ризику. Основними видами валютного ризику є прямиї, трансакційні і трансляційні ризики. Проаналізовано динаміку офіційного курсу гривні щодо іноземних валют за 2018–2023 роки. Виділено перелік системно важливих банків України. Досліджено регуляторні вимоги, які регламентуються Національним банком України і впливають на діяльність системно важливих банків України. Розглянуто фактори, які мають позитивний та негативний вплив на процес управління валютними ризиками у банківських установах. Визначено та охарактеризовано основні стратегії управління валютними ризиками в банківських установах.

Ключові слова: валютні ризики, системно важливі банки, стратегії управління, економічні нормативи, банківська установа.

ANNOTATION

The scientific work examines the processes of currency risk management of banking institutions in modern conditions. The article analyzes the impact of exchange rate fluctuations and the process of globalization on the financial stability and profitability of banks. It also examines the role of regulators, particularly national banks, in setting standards and requirements for currency risk management. The main purpose of the scientific article is to determine the strategies and methods that banking institutions can use to reduce currency risks and ensure financial stability in conditions of constant currency fluctuations. The study includes an analysis of innovative approaches and technologies that can help banks optimize their foreign exchange risk management. It has been proven that banks, carrying out international operations and operating in conditions of global economic instability, face significant currency risks. Scientific approaches to the definition of the term «currency risks» are highlighted. The author's vision of the concept of «currency risk» is presented. In the scientific work, the classification of currency risk was carried out. It is noted that the main types of currency risk are direct, transactional and translational risks. The dynamics of the official exchange rate of the hryvnia in relation to

foreign currencies for 2018–2023 have been analyzed. It has been proven that high levels of currency fluctuations can lead to large losses that are difficult to prevent or repay, jeopardizing the financial stability of banks and their ability to provide services to customers on stable terms. The list of systemically important banks of Ukraine is highlighted. The regulatory requirements, which are regulated by the National Bank of Ukraine and affect the activities of systemically important banks of Ukraine, have been studied. Factors that have a positive and negative influence on the process of currency risk management in banking institutions are considered. The main strategies of currency risk management in banking institutions are defined and characterized.

Key words: currency risks, systemically important banks, management strategies, economic regulations, banking institution.

Постановка проблеми. Загострення глобальних фінансових та економічних викликів, таких як геополітичні напруги, коливання валютних курсів, широкий розповсюджений доступ до міжнародних ринків та надзвичайна нестабільність, викликана пандемією та війнами створюють необхідність в управлінні валютними ризиками банківських установ. Банківські установи стикаються зі складністю валютних операцій, які можуть суттєво вплинути на їхню прибутковість, репутацію та стабільність. Ефективне управління цими ризиками стає ключовим завданням, для забезпечення життєздатності та успішності банківських установ в умовах глобального фінансового середовища, яке надзвичайно динамічне та непередбачуване.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Управління валютними ризиками банківських установ в сучасних умовах було і залишається предметом наукового інтересу багатьох вітчизняних та закордонних економістів, зокрема Дідур С.В., Глухова В.І., Козирева А.В. та Кравченко Х.В. здійснювали аналіз та оцінку валютних ризиків банку [5], Волохова Л.Ф. та Мітіна Д.Є.

визначали теоретичні аспекти валютних ризиків банку та методи управління ними [1].

Виділення невіршених раніше частин загальної проблеми, котрим присвячується означена стаття є дослідження та аналіз управління валютними ризиками банківських установ з метою визначення стратегій та методів, які банки можуть використовувати для зменшення валютних ризиків та забезпечення стійкості в умовах глобальних викликів. Стаття спрямована на вивчення впливу коливань валютних курсів на фінансову стабільність банків, а також на визначення ролі регуляторів у встановленні нормативів та вимог щодо управління цими ризиками.

Виклад основного матеріалу дослідження. Комерційні банки у своїй діяльності щодня стикаються з різними видами ризиків внаслідок впливу невизначеності економічного середовища. Виникнення ризику обумовлено існуванням невизначеності, яка визначається умовами функціонування комерційних банків, а також неможливістю прогнозування розвитку подій з абсолютною точністю внаслідок їхньої багатоваріантності. Валютний ризик відноситься до тих видів ризиків, які банк не може уникнути під час своєї діяльності. Більше того, відповідальність за вимірювання, аналіз та управління ним повністю лежить на менеджменті банківської установи [1].

У сучасній економічній літературі немає загальноприйнятого визначення терміну «валютні ризики». Узагальнюючи існуючі підходи до характеристики цього терміну, зазначимо, що більшість авторів дають однакове за суттю, хоча й різне за формулюванням визначення (табл. 1).

Дослідивши різні підходи до визначення терміну «валютний ризик», ми вважаємо, що валютний ризик – це складний та непередбачуваний вид фінансового ризику, пов'язаний з впливом змін валютних курсів на фінансовий стан та діяльність суб'єкта, що здійснює операції в іноземних валютах. Він відображає нестабільність у світі глобальних фінансів, які

можуть суттєво вплинути на прибутковість, конкурентоспроможність і навіть існування організації, і вимагає від неї навичок та стратегій для виживання в цьому складному середовищі.

У сучасному економічному середовищі валютний ризик поділяють на три види: прямиї, трансакційний і трансляційний (рис. 1).

За останні роки курс гривні постійно коливався (див. рис. 2). Дане явище нанесло значний удар по економіці та рівню життя населення. А також постраждав банківський сектор, оскільки значні коливання курсу гривні створюють непередбачувані умови для його функціонування.

Основною проблемою для банків є важкість прогнозування валютних коливань, що ускладнює формування стратегій управління валютними ризиками. Високий рівень валютних коливань може призвести до великих втрат, які важко попередити або погасити, що ставить під загрозу фінансову стійкість банків та їхню здатність надавати послуги клієнтам на стабільних умовах. Таким чином, ефективне управління валютними ризиками стає надзвичайно важливим завданням для банків, які працюють в умовах постійних валютних коливань.

Так за даними НБУ, на початку 2018 р. курс долара США до гривні перебував на рівні – 28,06 грн за дол. США, а курс євро до гривні – 33,49 грн за євро. Наступні роки відзначилися вагомою девальвацією гривні відносно більшості іноземних валют. Загальною тенденцією можна вважати, що в період з 2018 по 2023 рік валютний ринок України переживав значні коливання, що мають важливий вплив на економічну ситуацію та бізнес-середовище в країні.

Станом на березень 2023 року в Україні налічується 65 діючих банківських установ. Національний банк за результатами щорічного перегляду переліку системно важливих банків включив до цього переліку АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК», проте виключив АТ «Альфа»

Таблиця 1

Сутність поняття «валютний ризик»

Автор	Визначення терміну
Волохова Л.Ф., Мітіна Д.Є. [1]	Валютний ризик є одним з найважливіших ризиків, що впливають на діяльність комерційного банку і виникає в результаті зміни співвідношення курсу національної валюти по відношенню до курсів інших валют.
Глухова В.І., Крот Л.М., Онищенко О.В., Козирева А.В., Кравченко Х.В. [2]	Під валютним ризиком слід розуміти ймовірність зміни валютного курсу або моменту його настання порівняно з запланованими та прийнятими показниками для суб'єкту валютного ринку, що призвела до грошових втрат або непередбачених надходжень (зміна реальних грошових потоків) в обсягах або строках, що відрізняються від очікуваних.
Лактіонова О.А. [3]	Валютний ризик властивий суб'єктам господарювання, які проводять зовнішньоекономічну діяльність або здійснюють операції з іноземною валютою. Він проявляється в недоодержанні передбачених доходів внаслідок безпосереднього впливу зміни курсу іноземної валюти.
Національне положення (стандарт) бухгалтерського обліку в державному секторі 134 «Фінансові інструменти» [4]	Валютний ризик – імовірність того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін валютного курсу.

Джерело: складено на основі [1–4]

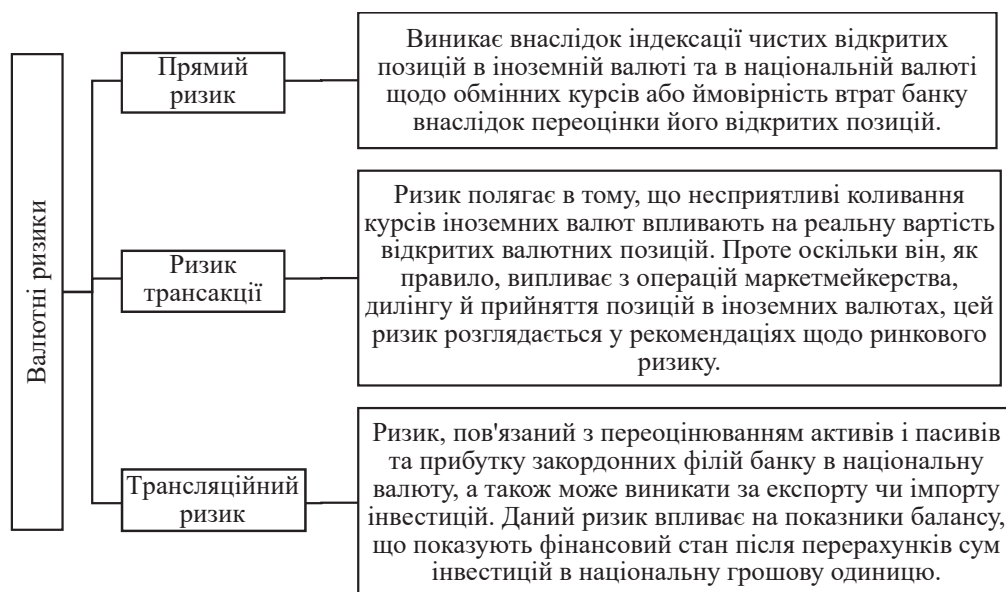


Рис. 1. Види валютних ризиків

Джерело: складено на основі [5]

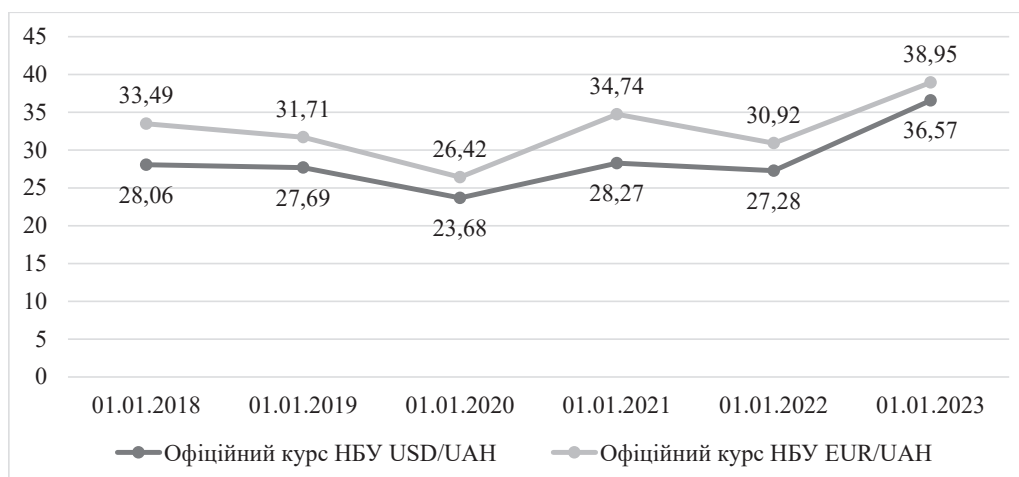


Рис. 2. Динаміка офіційного курсу гривні щодо іноземних валют за 2018–2023 рр.

Джерело: складено на основі [6]

банк», через його російських акціонерів. Тому, в оновленому переліку до важливих банків належать 15 установ, таких як:

- АТ «А-БАНК»;
- АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»;
- АТ «КРЕДОБАНК»;
- АТ «ОТП БАНК»;
- АТ «Ощадбанк»;
- АБ «Південний»;
- АТ КБ «ПриватБанк»;
- АТ «ПУМБ»;
- АТ «Райффайзен Банк»;
- АТ «СЕНС БАНК»;
- АТ «ТАСКОМБАНК»;
- АБ «УКРГАЗБАНК»;
- АТ «Укресімбанк»;
- АТ «УКРСИББАНК»;
- АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» [7].

Для аналізу валютних ризиків діяльності комерційних банків, варто дослідити регуляторні вимоги, які регламентуються Національним банком України і впливають на діяльність системно важливих банків України (табл. 2).

До них відносяться встановлені ліміти та обмеження на позиції в іноземній валюті, правила забезпечення валютних операцій, вимоги до звітності та внутрішнього контролю, а також процедури оцінки та управління валютними ризиками. Ці норми сприяють забезпеченню стабільності та надійності банківської системи України та захисту інтересів банків та їхніх клієнтів у глобальному валютному середовищі

Наведена таблиця містить дані про різні банки станом на 01.09.2023 року, що стосуються деяких показників їхньої фінансової стійкості

Таблиця 2

**Показники валютної позиції та валютного ризику
системно важливих банків України станом на 01.09.2023 р.**

№ з/п	Найменування банку	Л13-1	Л13-2	LCR _{вв}	LCR _{ів}	NSFR
1	АТ «Укресімбанк»	0,9565	0,0244	257,1108	393,2860	201,0438
2	АТ «Райффайзен Банк»	3,8532	0,7780	315,7699	388,1556	208,5897
3	АТ «ТАСКОМБАНК»	2,7628	0,5140	200,2647	208,3069	143,3228
4	АТ «КРЕДОБАНК»	3,3299	0,0311	248,0925	319,1618	235,2800
5	Акціонерний банк «Південний»	3,2816	3,1390	370,8811	246,6950	222,3850
6	АТ «ПУМБ»	3,3767	0,0040	249,6427	455,2332	183,9736
7	АТ «УКРСИББАНК»	2,6239	0,5912	280,0854	264,3368	386,5055
8	АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»	3,1098	0,3894	284,6648	380,8692	351,3169
9	АБ «УКРГАЗБАНК»	3,0285	0,0472	192,3330	269,0800	123,3206
10	АТ «ОТП БАНК»	0,2274	0,0401	259,4130	311,3748	223,1351
11	АТ «Ощадбанк»	179,2232	0,0592	298,9506	288,2445	193,1726
12	АТ КБ «ПриватБанк»	81,1024	0,1887	440,2899	301,3942	179,3467
13	АТ «А – БАНК»	2,9719	2,1611	1 352,8457	533,4869	186,4483
14	АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	2,2199	0,0000	583,0284	420,2117	185,2953
15	АТ «СЕНС БАНК»	2,8717	1,7854	540,7998	845,0311	141,9360

Джерело: складено на основі [6]

та ліквідності. Давайте розглянемо кожен з цих показників та їхнє значення:

– Л13-1 (Цифровий показник 1): норматив ризику загальної довгої відкритої валютної позиції, не більше 5 відсотків. Цей показник свідчить про ступінь покриття банком своїх активів грошовими коштами та еквівалентами готівки.

– Л13-2 (Цифровий показник 2): норматив ризику загальної короткої відкритої валютної позиції, не більше 5 відсотків. Цей показник відображає відсоток готівкових коштів в загальних активах банку.

– LCR_{вв} (Ліквідність за правилами LCR на всі види валюти): норматив коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами, не менше 100 відсотків. LCR (Liquidity Coverage Ratio) визначає, наскільки банк може задовольнити свої короткострокові зобов'язання готівкою та еквівалентами готівки протягом 30 днів.

– LCR_{ів} (Ліквідність за правилами LCR в іноземній валюті): норматив коефіцієнта покриття ліквідності в іноземній валюті, не менше 100 відсотків. Аналогічно до LCR_{вв}, але з фокусом на іноземну валюту.

– NSFR (Net Stable Funding Ratio): норматив коефіцієнта чистого стабільного фінансування, не менше 100 відсотків. NSFR визначає, як банк фінансує свій баланс на довгий термін в порівнянні з тривалими активами та зобов'язаннями.

Для порівняння показників різних банків і визначення, який з них має кращі або гірші показники, розглянемо деякі важливі аспекти:

1. Ліквідність за правилами LCR (LCR_{вв} і LCR_{ів}):

АТ «А-БАНК»: LCR_{вв} – 1352,85, LCR_{ів} – 533,487.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»: LCR_{вв} – 583,028, LCR_{ів} – 420,212.

АТ «СЕНС БАНК»: LCR_{вв} – 540,8, LCR_{ів} – 845,031.

У цьому контексті, банк АТ «А-БАНК» має кращі показники ліквідності (вищі значення LCR) порівняно з іншими банками, що свідчить про його здатність більш ефективно виконувати короткострокові зобов'язання готівкою та еквівалентами готівки.

2. Net Stable Funding Ratio (NSFR):

АТ «УКРСИББАНК»: 386,5.

АТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК»: 351,3.

АТ «КРЕДОБПНК»: 235,28.

В цьому випадку, банк АТ «УКРСИББАНК» має кращий показник NSFR порівняно з іншими банками, що свідчить про більшу стабільність у фінансуванні свого балансу на довгий термін.

Загалом, на основі поданих показників можна сказати, що банки АТ «А-БАНК» та АТ «УКРСИББАНК» мають кращі ліквідність та стабільність порівняно з іншими банками у таблиці, тоді як АТ «УКРГАЗБАНК» має менші показники ліквідності та стабільності. Важливо враховувати, що це лише один із багатьох аспектів, які впливають на фінансовий стан банків.

На основі здійсненого дослідження можна виділити фактори, які мають позитивний та негативний вплив на процес управління валютними ризиками:

– глобалізація економіки: Зростання міжнародної торгівлі та інвестицій призводить до того, що банки мають все більше клієнтів та операцій, що пов'язані з іноземними валютами. Це збільшує їхні валютні ризики, пов'язані зі змінами валютних курсів;

– політична та економічна нестабільність: Геополітичні конфлікти, торгові війни, зміни у валютних політиках країн можуть призвести до значних коливань валютних курсів. Ця нестабільність робить управління валютними

Таблиця 3

Основні стратегії управління валютними ризиками

Стратегія	Характеристика
Хеджування	Хеджування – використання фінансових інструментів, таких як валютні форварди, опціони та ф'ючерси, для захисту від валютних коливань. Хеджування дозволяє банкам зафіксувати курс на майбутній період і уникнути можливих збитків, що виникають внаслідок негативних змін курсу валют.
Балансування активів та зобов'язань	Балансування активів та зобов'язань – банки можуть використовувати цю стратегію, щоб зменшити валютний ризик, балансуючи активи та зобов'язання в різних валютах. Це може бути досягнуто шляхом видачі позик у тій же валюті, в якій інвестуються активи, або залучення депозитів у тих же валютах, що і зобов'язання.
Мінімізація нетрансакційних експозицій	Мінімізація нетрансакційних експозицій – банки можуть зосередитися на мінімізації нетрансакційних експозицій, тобто займанні позицій у валютних активах або пасивах без прямого зв'язку з операційною діяльністю банку.
Валютні клозети	Валютні клозети – впровадження обмежень та контролю над валютними позиціями, які можуть вплинути на ризиковий профіль банку. Валютні клозети допомагають забезпечити рівень ризикованості валютних операцій у межах прийнятного рівня

Джерело: складено на основі [2]

ризиками критично важливим для банків у забезпеченні їхньої стабільності;

– фінансові інновації: Сучасні фінансові інструменти та технології створюють нові можливості для управління валютними ризиками. Розвиток фінтеху і блокчейн-технологій вносять зміни в способи, якими банки можуть захищати себе від небажаних валютних коливань;

– регулювання і нагляд: Регулятори та наглядові органи надають більше уваги управлінню валютними ризиками та вимагають від банків здійснювати ефективний моніторинг та забезпечення цих ризиків.

Сучасний стан вітчизняного банківського ринку значною мірою викликаний не тільки турбулентністю на світових фінансових ринках, політичною нестабільністю та інституційною слабкістю регулювання, а й факторами мікросередовища, зокрема, недосконалою системою управління ризиками. Високий ступінь мінливості вартості залучення та непередбачуваність вартості розміщення ресурсів, можливість різкої зміни валютних курсів обумовлюють проблеми управління валютним ризиком у банках України [1].

Оцінка валютних ризиків стає ключовим завданням для банківських установ, які займаються міжнародною діяльністю або піддаються впливу змін валютних курсів на свої фінансові показники. Тому варто приділити увагу стратегіям управління валютними ризиками (табл. 3).

Управління валютними ризиками залишається актуальною та невід'ємною частиною банківської діяльності в сучасних умовах. Банки, які розуміють та ефективно впроваджують стратегії управління цими ризиками, можуть досягати більшої стабільності та успішності на міжнародних ринках.

Висновки. Отже, у цьому складному фінансово-політичному середовищі для забезпечення стабільної діяльності банківські установи повинні розвивати високоефективні стратегії та методи управління валютними ризиками. Національні банки, встановлюють нормативи та

вимоги щодо управління валютними ризиками для банківських установ. Банки повинні дотримуватися цих вимог та розробляти внутрішні процедури відповідно до регуляторних вимог.

Перспективи досліджень в галузі управління валютними ризиками банківських установ залишаються великими і розвиваються разом із зростанням глобалізації та фінансової складності. Майбутні дослідження можуть фокусуватися на вдосконаленні методів аналізу ризиків, вивченні впливу кризових ситуацій на банківський сектор та розробці нових стратегій управління валютними ризиками. Важливим завданням залишається забезпечення стійкості та надійності банківської системи України в умовах війни, а згодом у післявоєнний період.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Волохова Л.Ф., Мітіна Д.С. Валютний ризик банку та методи управління ним. Proceedings of IX International Scientific and Practical Conference. 2022. С. 451–460. URL: <https://sci.ldubgd.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/10392/1/11%20%D0%9C%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D0%BD%20%D0%9E.%D0%9C.%20%D1%81.%20482-487%20SCIENCE-INNOVATIONS-AND-EDUCATION-PROBLEMS-AND-PROSPECTS-6-8.04.22.pdf#page=45> (дата звернення: 02.10.2023).
2. Глухова В.І., Крот Л.М., Онищенко О.В., Козирева А.В., Кравченко Х.В. Моделювання в системі управління валютними ризиками банку. *Науковий вісник Полтавського університету економіки і торгівлі*. 2023. Вип. 3 (109). URL: <http://puet.poltava.ua/index.php/economics/article/view/195/183> (дата звернення: 02.10.2023).
3. Лактіонова О.А. Управління фінансовими ризиками : навчальний посібник. Вінниця : ДонНУ імені Василя Стуса, 2020. 256 с. URL: https://r.donnu.edu.ua/bitstream/123456789/1460/1/%D0%9D%D0%B0%D0%B2%D1%87%20%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%A3%D0%A4%D0%A0%2027_10_2020.pdf (дата звернення: 02.10.2023).
4. НАЦІОНАЛЬНЕ ПОЛОЖЕННЯ (СТАНДАРТ) бухгалтерського обліку в державному секторі 134 «Фінансові інструменти»

- від 18.05.2023 № z0902-12. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0902-12#Text> (дата звернення: 02.10.2023).
5. Дідур С.В., Глухова В.І., Козирева А.В., Кравченко Х.В. Аналіз та оцінка валютних ризиків банку. *Modern Economics*. 2022. № 35. URL: <http://dspace.mnau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/12696/1/didur.pdf> (дата звернення: 02.10.2023).
 6. Національний банк України. Офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/> (дата звернення: 03.10.2023).
 7. Системно важливі банки України. Національний банк України. Офіційний сайт. URL: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/about/sib> (дата звернення: 04.10.2023).

REFERENCES:

1. Volokhova L.F., Mitina D.Ye. (2022) Valiutnyi ryzyk banku ta metody upravlinnia nym [Currency risk of the bank and methods of its management]. Proceedings of IX International Scientific and Practical Conference, pp. 451–460. Available at: <https://sci.ldubgd.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/10392/1/11%20%D0%9C%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D0%BD%20%D0%9E.%D0%9C.%20%D1%81.%20482-487%20SCIENCE-INNOVATIONS-AND-EDUCATION-PROBLEMS-AND-PROSPECTS-6-8.04.22.pdf#page=45> (accessed 2 October 2023).
2. Hlukhova V.I., Krot L.M., Onyshchenko O.V., Kozyreva A.V., Kravchenko Kh.V. (2023) Modeliuvannya v systemi upravlinnia valiutnymy ryzykamy banku [Modeling in the bank's currency risk management system]. *Naukovyi visnyk Poltavskoho niuersytetu ekonomiky i torhivli* [Scientific Bulletin of the Poltava University of Economics and Trade], vol. 3 (109). Available at: <http://puet.poltava.ua/index.php/economics/article/view/195/183> (accessed 2 October 2023).
3. Laktionova O.A. (2020) Upravlinnia finansovymy ryzykamy [Management of financial risks]: navchalnyi posibnyk. Vinnytsia: DonNU imeni Vasylia Stusa. S. 256. Available at: https://r.donnu.edu.ua/bitstream/123456789/1460/1/%D0%9D%D0%B0%D0%B2%D1%87%20%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%96%D0%B1%D0%BD%D0%B8%D0%BA%20%D0%A3%D0%A4%D0%A0%2027_10_2020.pdf (accessed 2 October 2023).
4. NATIONAL REGULATION (STANDARD) of accounting in the public sector 134 «Financial instruments» dated 18.05.2023 No. z0902-12. Available at: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0902-12#Text> (accessed 2 October 2023).
5. Didur S.V., Hlukhova V.I., Kozyreva A.V., Kravchenko Kh.V. (2022) Analiz ta otsinka valiutnykh ryzykiv banku [Analysis and assessment of currency risks of the bank]. *Modern Economics*, no. 35. Available at: <http://dspace.mnau.edu.ua/jspui/bitstream/123456789/12696/1/didur.pdf> (accessed 2 October 2023).
6. National Bank of Ukraine. Official site. Available at: <https://bank.gov.ua/> (accessed 3 October 2023).
7. Systemically important banks of Ukraine. National Bank of Ukraine. Official site. Available at: <https://bank.gov.ua/ua/supervision/about/sib> (accessed 4 October 2023).