

## ДЕЯКІ АСПЕКТИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ В УКРАЇНІ

### SOME ASPECTS OF ACTIVITIES OF BANKS IN UKRAINE

У статті розглянуто питання банківських послуг, управління прибутковістю та ліквідністю банків, а також банківської системи загалом, визначено та охарактеризовано аспекти банківської діяльності, що не опосередковано впливають на банківську діяльність та є ґрунтовною базою для існування банку. Успіх діяльності будь-якого банку залежить від широти асортименту операцій та послуг, які він здійснює. Розрізняють традиційні і нетрадиційні банківські операції та послуги. До традиційних банківських операцій відносять операції та послуги, пов'язані з формуванням банківських ресурсів, їх розміщенням в активи та здійсненням розрахунків між клієнтами. Розвиток нетрадиційних банківських операцій і послуг сприяє диверсифікації ризиків, отриманню прибутку з інших джерел, поліпшенню структури балансу банку його ліквідності. Для забезпечення стабільного розвитку банку велике значення має стратегічне управління прибутковістю. Досягнення ефективного функціонування полягає у розробленні цілей і завдань, які в майбутньому стимулюватимуть зростання прибутку. Рівень ліквідності впливає на ступінь довіри фізичних та юридичних осіб до банківської системи країни. Конкретні прийоми управління пасивами, що використовуються банками, дають змогу мати більші прибутки за підвищеного ризику за одними операціями та обмежувати ризики й отримувати помірковані надходження.

**Ключові слова:** банківська система, банківська діяльність, прибутковість, ліквідність, нетрадиційні банківські операції, кредитоспроможність.

В статье рассмотрены вопросы банковских услуг, управления доходностью и

ликвидностью банков, а также банковской системы в целом, определены и охарактеризованы аспекты банковской деятельности, которые непосредственно влияют на банковскую деятельность и являются основательной базой для существования банка. Успех деятельности любого банка зависит от широты ассортимента операций и услуг, которые он осуществляет. Различают традиционные и нетрадиционные банковские операции и услуги. К традиционным банковским операциям относятся операции и услуги, связанные с формированием банковских ресурсов, их размещением в активы и осуществлением расчетов между клиентами. Развитие нетрадиционных банковских операций и услуг способствует диверсификации рисков, получению прибыли из других источников, улучшению структуры баланса банка, его ликвидности. Для обеспечения стабильного развития банка большое значение имеет стратегическое управление доходностью. Достижение эффективного функционирования заключается в разработке целей и задач, которые в будущем будут стимулировать рост прибыли. Уровень ликвидности влияет на степень доверия физических и юридических лиц к банковской системе страны. Конкретные приемы управления пассивами, используемые банками, позволяют иметь большие прибыли при повышенном риске по одним операциям и ограничивать риски и получать умеренные поступления.

**Ключевые слова:** банковская система, банковская деятельность, доходность, ликвидность, нетрадиционные банковские операции, кредитоспособность.

УДК 338.58:65.014

**Ткаченко О.І.**

старший викладач кафедри фінансів і кредиту

Харківський інститут фінансів

Київського національного торговельно-економічного університету

*The article deals with questions of banking services, management of profitability and liquidity of banks, as well as the banking system as a whole, defines and describes aspects of banking activities that have no indirect influence on banking activities and are a solid base for the existence of a bank. The development of non-traditional banking operations and services contributes to diversification of risks, profit from other sources, improvement of the structure of the bank's balance sheet, and its liquidity. Despite all the difficulties in the current functioning of the market for non-traditional financial services, there is a significant number of opportunities for its further development in Ukraine and the growth of the role of such services in the process of generating revenues of banking institutions. To ensure the stable development of the bank, strategic management of profitability is of great importance. The achievement of effective functioning is to develop goals and objectives that will stimulate profit growth in the future. Comprehensive management of liabilities involves understanding the strategy of the bank and focusing on strategic goals in day-to-day operations. Since liquidity is one of the main indicators that characterizes the financial capacity of the bank, its level affects the degree of trust of individuals and legal entities in the banking system of the country. The success of any bank depends on the breadth of the range of operations and services it carries. Distinguish traditional and unconventional banking operations and services. As practice shows, today, domestic commercial banks, based on their own and foreign experience, are beginning to pay attention to assessing the financial capabilities of the borrower. It uses modern programs of express analysis of the financial condition of enterprises, cash flow. At the same time an information client base is created containing information about the borrower's credit history, his business reputation, the status of accounts, etc. The analytical capabilities of such an approach are limited by the lack of a single regulatory framework, reference (comparative) amounts of financial indicators in the relevant sectors.*

**Key words:** banking system, banking, profitability, liquidity, unconventional banking operations, creditworthiness.

**Постановка проблеми.** У сучасних умовах господарювання одним із важливих чинників розвитку ринкової економіки є ефективна банківська система, основу якої становлять комерційні банки. Від надійності банківської системи залежить не тільки подальший ефективний розвиток економіки країни, а й добробут кожного клієнта банківської установи. Існує різноманіття чинників діяльності банків, яким варто приділити увагу й опрацювати

для подальшого розуміння та поліпшення ефективності банківської діяльності.

**Аналіз останніх досліджень і публікацій.** Значний внесок у дослідження проблем та особливостей функціонування вітчизняної банківської системи зробили такі вітчизняні вчені, як В.В. Фатюха, В.В. Коваленко, В.І. Міщенко, К.О. Рилова, Л.О. Примостка. У силу негативного впливу чинників зовнішнього та внутрішнього

середовища виникає необхідність аналізу поточного стану вітчизняної банківської системи та розгляду аспектів діяльності банків узагалі.

**Постановка завдання.** Метою статті є аналіз та оцінка банківської системи України й аспектів діяльності вітчизняних банків.

**Виклад основного матеріалу дослідження.** Банківська система України є однією з найважливіших структур ринкової економіки. Стабільність банківської системи – це передумова стабілізації економіки загалом. Здійснення активних банківських операцій має істотне значення для фінансового забезпечення нормального економічного розвитку. Збалансований ріст обсягу активів та поліпшення їхньої якості є необхідними умовами досягнення та підтримки стабільного функціонування та розвитку комерційних банків, їх позитивного впливу на розвиток економіки України [7].

Успіх діяльності будь-якого банку залежить від широти асортименту операцій та послуг, які він здійснює. Розрізняють традиційні і нетрадиційні банківські операції та послуги.

До традиційних банківських операцій відносять операції та послуги, пов'язані з формуванням банківських ресурсів, їх розміщенням в активи та здійсненням розрахунків між клієнтами.

Розвиток нетрадиційних банківських операцій і послуг сприяє диверсифікації ризиків, отриманню прибутку з інших джерел, поліпшенню структури балансу банку, його ліквідності.

У розвитку ринку нетрадиційних банківських послуг як окремої економічної системи варто визначити такі проблеми:

1. Складність нормативно-правового регулювання надання видів таких послуг, що призводить до створення банками окремих фінансових компаній, які реалізують нетрадиційні послуги (лізингові компанії, колекторські установи, консалтингові фірми та ін.).

2. Відсутність упровадження будь-яких стимулів та мотивації з боку державних органів влади щодо розроблення та реалізації окремих видів нетрадиційних банківських послуг.

3. Недостатній рівень пропозиції таких послуг банківськими установами, які надаються здебільшого системними та великими банками, які мають достатню мережу відділень та можливість пропонувати відповідні послуги широкому колу потенційних споживачів.

4. Низький рівень обізнаності клієнтів в існуванні можливостей використовувати нові види фінансових послуг, особливо серед суб'єктів малого та середнього підприємництва.

5. Відсутність статистичної інформації про надання нетрадиційних банківських послуг, існування яких давало б можливість проводити системні дослідження у цій сфері та популяризувати їх серед клієнтів.

Інформаційна закритість ринку нетрадиційних банківських послуг. Згідно з чинним законодавством, банківські та небанківські фінансові установи повинні щорічно публікувати свої бухгалтерські звіти та аудиторський висновок у ЗМІ. Формально виконуючи норми законодавства, учасники ринку нетрадиційних банківських послуг розміщують цю інформацію на своєму офіційному сайті чи спеціалізованому журналі «Україна Бізнес Ревю». Частина небанківських установ публікує цю інформацію в маловідомих газетах та журналах, що виходять доволі невеликим накладом. Водночас, навіть формально виконавши вимогу законодавця, діяльність фінансової установи не дає змоги адекватно оцінити її фінансово-економічний стан. Для цього необхідно оцінити інформацію, що міститься у спеціальній звітності, яка сьогодні є максимально закритою для зовнішнього користувача (підтвердженням цього є моніторинг Інтернет-сторінки асоціації «Українське об'єднання лізингодавців»).

6. Складність створення бізнес-плану впровадження окремих видів нетрадиційних послуг через відсутність аналітичної інформації про їх специфіку надання та вплив на операційну діяльність банку.

7. Низький рівень кваліфікації працівників банків у сфері надання досить рідкісних нетрадиційних банківських послуг (наприклад, надання гарантій), оскільки такі знання можуть бути отримані лише під час розроблення та реалізації відповідних послуг; фахівців у таких сферах небагато.

8. Висока вартість розроблення та впровадження нових інноваційних продуктів, необхідність залучення відповідних кваліфікованих працівників та подальша підтримка надання таких послуг (наприклад, створення онлайн-платформ надання фінансових послуг).

9. Низький рівень розвитку фінансового консалтингу, що призводить до відсутності знань у клієнтів банківських установ, невміння вибрати найбільш правильний банківський продукт для максимального задоволення потреб.

Незважаючи на всі складнощі у поточному функціонуванні ринку нетрадиційних фінансових послуг, існує значна кількість можливостей його подальшого розвитку в Україні та зростання ролі таких послуг у процесі формування доходів банківських установ. Для подальшого розвитку ринку нетрадиційних банківських послуг важливими залишаються такі умови, як забезпечення економічної стабільності в державі, вмотивована та зрозуміла державна політика у сфері регулювання банківської діяльності, зокрема сегменту нетрадиційних послуг, створення умов для росту національної економіки, стабільні тенденції функціонування світових ринків фінансових послуг, підвищення якості інноваційних технологій та нових

рішень у сфері надання фінансових послуг різним економічним суб'єктам [5].

Наприклад, така нетрадиційна послуга, як Інтернет-банкінг – шлях до скорочення операційних витрат комерційного банку. Звертаючись до зарубіжного досвіду, слід зазначити, що Deutsche Bank підписав угоду з Yahoo, згідно з якою клієнти можуть переглядати свої рахунки на сторінці Yahoo. Дана угода, на думку керівництва банку, скоротить витрати на утримання філій [8, с. 74]. У 2000 р. у Стокгольмі для скорочення витрат на утримання філіалів і зниження процентних ставок почав роботу перший іпотечний Інтернет-банк Euroeloan, який здійснює всі операції через Інтернет по всій Європі [8, с. 74]. Таким чином, завдяки нетрадиційним банківським послугам комерційні банки отримали додаткові можливості скорочення власних витрат та розширення кола клієнтів і, відповідно, можливості до скорочення процентних ставок на традиційні банківські послуги [4].

Чинне національне законодавство щодо регулювання кредитної діяльності загалом перебуває на прогресивному напрямі та підпорядковується меті регулювання ринкової системи економіки. Однак найважливішою його проблемою залишається завдання розширення та якісного розвитку правового фундаменту управління банківською системою та банківською діяльністю, відповідності сучасного національного банківського законодавства міжнародним банківським стандартам. Удосконалення банківського законодавства сприятиме функціонуванню ринкової економіки, прискоренню формування ефективної банківської системи України.

Для забезпечення стабільного розвитку банку велике значення має стратегічне управління прибутковістю. Досягнення ефективного функціонування полягає у розробленні цілей і завдань, які в майбутньому стимулюватимуть зростання прибутку. Керівництво банку має не тільки здійснювати постійний аналіз фінансового стану, а й розглядати всі можливі ризики задля уникнення збитків. Вчасно виявивши недоліки діяльності банку, можна значно зменшити витрати на покриття тих утрат чи наслідків ризику задля подальшого ефективного функціонування. Банк, який піклується про свій фінансовий стан, намагається завжди надавати кваліфікованих працівників, ніколи не буде отримувати мінус у власній прибутковості, а, навпаки, буде викликати довіру серед клієнтів примножувати успіх власної діяльності. Таким чином, ефективне управління прибутком являє собою один із головних аспектів стабільного функціонування як окремого банку, так і банківської системи загалом [3].

Специфіка функціонування банківської системи характеризується тим, що в структурі банківського капіталу основну частку займають залучені та пози-

чені кошти. На можливості банку залучати депозитні кошти впливає стан економіки країни, кризи неплатежів. На фінансовому ринку капіталу банки є фінансовими посередниками, тобто вони працюють між вкладниками, які надають фінансовий капітал, і позичальниками, які вимагають кредитів. Балансовий звіт є інструментом обліку, який відображає активи в одному стовпчику та зобов'язання – в іншому. Пасивами банку є його депозити. Активи банку включають його позики, власність на облігації та її резерви (які не позичені). Чиста вартість банку розраховується шляхом віднімання зобов'язань банку від його активів. Банки ризикують отримати негативну чисту вартість, якщо вартість їхніх активів зменшиться. Вартість активів може зменшитися через несподівано високу кількість дефолтів за кредитами або якщо процентні ставки зростають, і банк зазнає невідповідність часу активу-відповідальності, коли банк отримує низьку відсоткову ставку за своїми довгостроковими позиками, але повинен заплатити більш високу ринкову процентну ставку для залучення [6].

Комплексне управління пасивами передбачає розуміння стратегії банку та орієнтацію на стратегічні цілі в повсякденній діяльності. За націленості менеджменту на максимальний прибуток встановлюються обмеження на ризик, за прагнення мінімізувати ризики необхідно утримувати показники прибутковості на заданому рівні. Конкретні прийоми, що використовуються банками, дають змогу мати більші прибутки за підвищеного ризику за одними операціями та обмежувати ризики й отримувати помірковані надходження [1].

Оскільки ліквідність є одним з основних показників, що характеризує фінансову спроможність банку, її рівень впливає на ступінь довіри фізичних та юридичних осіб до банківської системи країни. Водночас надмірно високі показники ліквідності можуть знижувати прибутковість банку, тому вкрай необхідним є впровадження заходів щодо оптимізації рівня ліквідності банківських установ та перегляду інструментарію її регулювання.

Чинниками, що впливають на стан ліквідності як окремого банку, так і всієї банківської системи, є: якість кредитного і депозитного портфелів, їх узгодженість за строками і валютами, величина та якість капіталу, якість організаційної структури установи та її підрозділів, рівень менеджменту, внутрішня політика банку, політика НБУ, зміни в законодавстві, інфляційні коливання, економічна та політична ситуація в країні, рівень довіри до банківської системи, зокрема до конкретного банку. Банківська система до того ж піддана сезонним коливанням [2].

Надаючи кредити, банк оцінює кредитоспроможність позичальників. Від результатів цього аналізу залежить, чи отримає позичальник кредит у повному обсязі. У сучасних умовах банківські уста-



нови розробляють різні підходи до оцінки та аналізу кредитоспроможності клієнтів, причому кожен банк окремо розробляє власну систему оцінки кредитоспроможності потенційного позичальника, виходячи з конкретних пріоритетних напрямів роботи банку, його спеціалізації, конкурентоспроможності, рівня економічної та політичної стабільності держави.

Як показує практика, сьогодні вітчизняні комерційні банки, спираючись на власний і зарубіжний досвід, починають приділяти увагу оцінці фінансових можливостей позичальника. При цьому використовуються сучасні програми експрес-аналізу фінансового стану підприємств, руху грошових потоків. Водночас створюється інформаційна клієнтська база, що містить інформацію про кредитну історію позичальника, його ділову репутацію, стан рахунків та ін. Уважаємо, що аналітичні можливості такого підходу обмежені відсутністю єдиної нормативної бази, опорних (порівняльних) величин фінансових показників у відповідних галузях [9].

**Висновки з проведеного дослідження.** Безсумнівною є й необхідність упровадження нових банківських послуг та поліпшення якості і збільшення кількості наявних. При цьому надзвичайно важливо розвивати їх у напрямі Інтернет-банкінгу, необхідність якого викликана науково-технічним прогресом та реаліями сучасного розвитку суспільства. На сучасному етапі в економіці України намітилися позитивні тенденції до економічного зростання, темпи та стійкість якого залежать перш за все від здатності банківської системи забезпечувати суб'єктів господарювання необхідними кредитними ресурсами. Банк у своїй діяльності обов'язково має звертати увагу на всі аспекти, а саме на управління ліквідністю, прибутковістю та пасивами, а також на чинне національне законодавство щодо регулювання кредитної діяльності.

#### БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Алескерова Ю.В. Управління пасивами комерційного банку. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. № 23. С. 437–440. URL: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4135-aleskerova-yu-v-todosijchuk-v-l-granat-yu-yu-upravlinnya-pasivami-komertsijnogo-banku> (дата звернення: 01.03.2019).
2. Белікова Т.В. Розвиток системи управління ліквідністю банку. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. № 23. С. 457–460. URL: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4139-belikova-t-v-marchenko-o-v-skornjakov-a-s-rozvitok-sistemi-upravlinnya-likvidnistyu-banku> (дата звернення: 01.03.2019).
3. Головка О.Г. Стратегія управління прибутковістю банку для забезпечення його стабільності. *Інфраструктура ринку*. 2018. № 25. С. 650–655. URL: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25\\_2018\\_ukr/110.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25_2018_ukr/110.pdf) (дата звернення: 12.03.2019).

4. Дроботя Я.А. Ефективність розвитку нетрадиційних банківських послуг: закордонний досвід та українська практика. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. № 23. С. 457–460. URL: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4143-drobotya-ya-a-efektivnist-rozvitku-netraditsijnikh-bankivskikh-poslug-zakordonnij-dosvid-ta-ukrajinska-praktika> (дата звернення: 11.03.2019).

5. Жаворонок А.В. Визначення основних проблем активізації розвитку ринку нетрадиційних банківських послуг в Україні. *Економіка і суспільство*. 2018. № 18. С. 742–751. URL: [http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18\\_ukr/104.pdf](http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18_ukr/104.pdf) (дата звернення: 14.03.2019).

6. Карковська В.Я. Фінансова безпека банківської системи: реалії та перспективи. *Інфраструктура ринку*. 2018. № 25. С. 673–680. URL: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25\\_2018\\_ukr/114.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25_2018_ukr/114.pdf) (дата звернення: 11.03.2019).

7. Колодяжна Т.В. Нормативно-правове забезпечення кредитної діяльності комерційних банків в Україні. *Глобальні та національні проблеми економіки*. 2018. № 23. С. 485–489. URL: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4143-drobotya-ya-a-efektivnist-rozvitku-netraditsijnikh-bankivskikh-poslug-zakordonnij-dosvid-ta-ukrajinska-praktika> (дата звернення: 14.03.2019).

8. Марценюк М.М., Карпенко В.Л. Зарубіжний досвід організації надання якісних послуг як фактор підвищення конкурентоспроможності банку. *Вісник Хмельницького національного університету. Економічні науки*. 2014. № 5. Т. 2. С. 67–70. URL: [http://elar.khnu.km.ua/jspui/bitstream/123456789/4021/1/Vchnu\\_ekon\\_2014\\_5\(2\)\\_18.pdf](http://elar.khnu.km.ua/jspui/bitstream/123456789/4021/1/Vchnu_ekon_2014_5(2)_18.pdf) (дата звернення: 11.03.2019).

9. Суханова А.В. Сучасні методи оцінки кредитоспроможності позичальника банківськими установами. *Економіка і суспільство*. 2018. № 18. С. 821–826. URL: [http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18\\_ukr/114.pdf](http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18_ukr/114.pdf) (дата звернення: 14.03.2019).

#### REFERENCES:

1. Aleskerova Yu. V. (2018) Upravlinnia pasyvamy komertsijnoho banku [Management of liabilities of a commercial bank]. *Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky*, vol. 23, pp. 437–440. Available at: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4135-aleskerova-yu-v-todosijchuk-v-l-granat-yu-yu-upravlinnya-pasivami-komertsijnogo-banku> (accessed 01 March 2019)
2. Belikova T. V. (2018) Rozvytok systemy upravlinnia likvidnistiu banku [Development of liquidity management system of the bank]. *Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky*, vol. 23, pp. 457–460. Available at: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4139-belikova-t-v-marchenko-o-v-skornjakov-a-s-rozvitok-sistemi-upravlinnya-likvidnistyu-banku> (accessed 01 March 2019)
3. Holovko O. H. (2018) Stratehiia upravlinnia prybutkovistiu banku dlia zabezpechennia yoho stabilnosti [The strategy of profitability management of the bank to ensure its stability]. *Infrastruktura rynku*, vol. 25, pp. 650–655. Available at:

[http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25\\_2018\\_ukr/110.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25_2018_ukr/110.pdf) (accessed 12 March 2019)

4. Drobotia Ya. A. (2018) Efektyvnist rozvytku netradytsiinykh bankivskykh posluh: zakordonnyi dosvid ta ukrainska praktyka [The Efficiency of Development of Non-traditional Banking Services: Foreign Experience and Ukrainian Practice]. *Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky*, vol. 23, pp. 457–460. Available at: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4143-drobotya-ya-a-efektivnist-rozvitku-netraditsijnikh-bankivskikh-poslug-zakordonnij-dosvid-ta-ukrajinska-praktika> (accessed 11 March 2019)

5. Zhavoronok A. V. (2018) Vyznachennia osnovnykh problem aktyvizatsii rozvytku rynku netradytsiinykh bankivskykh posluh v Ukraini [n Determining the main problems of activating the development of the market for non-traditional banking services in Ukraine]. *Ekonomika i suspilstvo*, vol. 18, pp. 742–751. Available at: [http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18\\_ukr/104.pdf](http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18_ukr/104.pdf) (accessed 14 March 2019)

6. Karkovska V. Ya. (2018) Finansova bezpeka bankivskoi systemy: realii ta perspektyvy [Financial security of the banking system: realities and prospects]. *Infrastruktura rynku*, vol. 25, pp. 673–680. Available at: [http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25\\_2018\\_ukr/114.pdf](http://www.market-infr.od.ua/journals/2018/25_2018_ukr/114.pdf) (accessed 11 March 2019)

7. Kolodiazhna T. V. (2018) Normatyvno-pravove zabezpechennia kredytnoi diialnosti komertsiiynykh bankiv v Ukraini [Regulatory and legal support of credit activity of commercial banks in Ukraine]. *Hlobalni ta natsionalni problemy ekonomiky*, vol. 23, pp. 485–489. Available at: <http://global-national.in.ua/issue-23-2018/31-vipusk-23-cherven-2018/4143-drobotya-ya-a-efektivnist-rozvitku-netraditsijnikh-bankivskikh-poslug-zakordonnij-dosvid-ta-ukrajinska-praktika> (accessed 14 March 2019)

8. Martseniuk M. M., Karpenko V. L. (2014) Zarubizhnyi dosvid orhanizatsii nadannia yakisnykh posluh yak faktor pidvyshchennia konkurentospromozhnosti banku [Foreign experience in organizing the provision of quality services as a factor in increasing the competitiveness of the bank]. *Visnyk Khmelnytskoho natsionalnoho universytetu. Ekonomichni nauky*, vol. 5, t. 2, pp. 67–70. Available at: [http://elar.khnu.km.ua/jspui/bitstream/123456789/4021/1/Vchnu\\_ekon\\_2014\\_5\(2\)\\_18.pdf](http://elar.khnu.km.ua/jspui/bitstream/123456789/4021/1/Vchnu_ekon_2014_5(2)_18.pdf) (accessed 11 March 2019)

9. Sukhanova A. V. (2018) Suchasni metody otsinky kredytopromozhnosti pozychalnyka bankivskymy ustanovamy [Modern methods of assessing the borrower's creditworthiness by banking institutions]. *Ekonomika i suspilstvo*, vol. 18, pp. 821–826. Available at: [http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18\\_ukr/114.pdf](http://www.economyandsociety.in.ua/journal/18_ukr/114.pdf) (accessed 14 March 2019)

**Tkachenko Oksana**Senior Instructor at the Department of Finance and Credit  
Kharkiv Institute of Finance  
Kiev National Trade and Economic University**SOME ASPECTS OF ACTIVITIES OF BANKS IN UKRAINE**

**Formulating the goals of the article.** In today's economic conditions one of the important factors in the development of a market economy is an efficient banking system, the basis of which are commercial banks. The reliability of the banking system depends not only on the further effective development of the country's economy, but also on the welfare of each client of the banking institution. There is a variety of factors in the activities of banks, which should pay attention and work to further understand and improve the efficiency of banking activities.

**Methodology.** The purpose of the article is to analyze and evaluate the Ukrainian banking system and aspects of the activities of domestic banks.

**Results.** Undoubtedly, the need to introduce new banking services and improve the quality and increase the number of existing ones. It is extremely important to develop them in the direction of Internet banking, the need for which is due to scientific and technological progress and the realities of modern development of society. At the current stage in the Ukrainian economy there are positive trends for economic growth, the pace and stability of which depend primarily on the ability of the banking system to provide business entities with the necessary credit resources. The Bank must pay attention to all aspects of its activities, namely, liquidity, profitability and liabilities management, as well as the existing national legislation on credit activity regulation.

**Practical implications.** The article deals with questions of banking services, management of profitability and liquidity of banks, as well as the banking system as a whole, defines and describes aspects of banking activities that have no indirect influence on banking activities and are a solid base for the existence of a bank. The success of any bank depends on the breadth of the range of operations and services it carries. The bank, which cares about its financial position, always tries to provide skilled workers with work, will never receive a minus in its own profitability, and, on the contrary, will cause trust among clients and multiply the success of their own activities.

**Value (originality).** To ensure stable development of the bank, strategic management of profitability is of great importance. Achieving effective functionality is to develop goals and objectives that will stimulate profits in the future. The level of liquidity affects the degree of trust of individuals and legal entities in the banking system of the country. Specific methods of managing the liabilities used by banks make it possible to have higher returns for the increased risk for individual transactions and to limit the risks and receive revenues. The specifics of the functioning of the banking system are characterized by the fact that in the structure of bank capital, the borrowed and borrowed funds occupy a major part. The ability of the bank to attract deposit money is influenced by the state of the country's economy, the crisis of non-payment.