

## **Тенденції в управлінні залученими ресурсами комерційного банку**

У ринковій економіці банківські установи виконують роль фінансових посередників, що дає змогу залучати великі суми вільних грошових капіталів і заощаджень, вкладаючи їх у різні види активів, які приносять дохід. Специфікою банківської діяльності є те, що банк оперує переважно залученими коштами, тобто чужими грошима. Залучення вільних грошових коштів юридичних та фізичних осіб, а також виплати процентів є відносно дешевим та вигідним способом збільшення фінансових ресурсів банку. Депозитні кошти займають найбільшу частку ресурсної бази будь-якого банку, а саме близько 70-80% сумарних пасивів.

На прикладі АТ «А-БАНК» проаналізовано динаміку та структуру залучених коштів клієнтів у 2019-2021 роках (табл. 1). Обсяг залучених коштів у 2021 році порівнюючи з 2019 роком зріс на 6356296 тис. грн. – дана тенденція спостерігається через зростання суми коштів на рахунках до запитання та строкових депозитів фізичних осіб, а також збільшення суми коштів на рахунках до запитання юридичних осіб. З початку 2020 року частка строкових депозитів юридичних осіб у структурі банку скоротилась на 85279 тис. грн, головною причиною цього стало різке зниження дохідності строкових депозитів. Станом на 2021 рік встановлено, що основну частку в структурі депозитного портфеля банку займають кошти фізичних осіб, а саме 79,61%. АТ «А-БАНК» проводить ефективну депозитну політику залучення коштів фізичних осіб шляхом орієнтації на розширення загального переліку клієнтури, що обслуговується в ньому.

*Таблиця 1*

**Динаміка та структура залучених коштів клієнтів АТ «А-БАНК»**

Назва депозитів і вкладів	2019 р.	2020 р.	2021 р.	Відхилення абсолютне	Відхилення абсолютне
	тис. грн	тис. грн	тис. грн	2020 до 2019	2021 до 2020
Кошти фізичних осіб	4586382	6344151	9174693	1757769	2830542
а) до запитання	545012	726653	1247986	181641	521333
б) строкові депозити	4041370	5617498	7926707	1576128	2309209
Кошти юридичних осіб	581422	1240772	2349407	659350	1108635
а) до запитання	184690	522328	1716242	337638	1193914
б) строкові	396732	718444	633165	321712	-85279
Всього	5167804	7584 923	11524100	2417119	3939177

Джерело: Річна звітність АТ «А-БАНК»

АТ «А-БАНК» проводить ефективну політику залучення клієнтів базуючись на нецінових методах. Зокрема, банк відкрив 223 відділення у всіх областях України, знаходиться на 7-му місці за розміром мережі, постійно розширює спектр пропонуванних рахунків та послуг, посідає 2-е місце серед завантажень додатку мобільного банкінгу А-24, що надає змогу клієнтам дистанційно керувати своїми рахунками. Для залучення клієнта до депозитної активності АТ «А-БАНК» використовує систему автоматичного проведення, зручний калькулятор і низький мінімальний поріг для вкладення коштів. З метою обслуговування клієнта, з максимально можливим комфортом, традиційними заходами є розширення мережі філій та продовження часу обслуговування.

Управління фінансовими ресурсами банку це багатогранний процес, і чим ефективніше проводиться фінансовий менеджмент у фінансовій установі, тим більший прибуток отримує банк, а також отримує еластичність у своїх діях під час негативних явищ у економіці.

Отже, грамотна та зважена політика у сфері управління залученими, зокрема депозитними ресурсами, є атрибутом якісного банківського менеджменту та певною умовою конкурентоспроможності, стабільної та прибуткової діяльності банку, довіри до нього з боку клієнтів та суспільства загалом. Якісна, стабільна (передбачувана) депозитна база виступає основою ресурсів класичного банку та запорукою його успішної діяльності.