



Міністерство освіти і науки України  
ДНУ «Інститут модернізації змісту освіти»  
Хмельницька облспоживспілка  
Хмельницький кооперативний торговельно-економічний інститут  
Львівський торговельно-економічний університет  
Полтавський університет економіки і торгівлі  
Вінницький кооперативний інститут

## **АКТУАЛЬНІ ПРОБЛЕМИ СЬОГОДЕННЯ У СФЕРІ ФІНАНСІВ, ОБЛІКУ ТА АУДИТУ**

*Матеріали  
VIII Всеукраїнської науково-практичної конференції*



**23 травня 2024 р.  
м. Хмельницький**

**Матвієнко С.В.,**  
канд. екон. наук,  
доцент кафедри менеджменту та фінансів  
ПЗВО «МКУ ім. Пилипа Орлика»

## **ПРИНЦИПИ УПРАВЛІННЯ РЕСУРСАМИ БАНКІВСЬКОЇ УСТАНОВИ**

Управління ресурсами банківської установи є критично важливим для забезпечення її стабільності, ліквідності та прибутковості. Воно включає у себе комплексну систему принципів, які сприяють ефективному використанню фінансових та нефінансових ресурсів банку. Основні принципи управління ресурсами банківської установи включають:

1. Принцип ефективності є фундаментальним для управління ресурсами банківської установи. Він полягає в оптимальному використанні наявних ресурсів для досягнення максимальної прибутковості та продуктивності при мінімальних витратах і ризиках. Принцип ефективності охоплює оптимізацію використання активів і пасивів, зниження операційних витрат, підвищення доходів, оптимізацію управління ризиками, підвищення якості обслуговування клієнтів та забезпечення прозорості й підзвітності. Виконання цього принципу дозволяє банкам забезпечувати фінансову стійкість, зростання прибутковості та конкурентоспроможність на ринку.

2. Принцип ліквідності в управлінні ресурсами банківської установи відіграє важливу роль у забезпеченні її фінансової стабільності та здатності виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та контрагентами у відповідний час. Цей принцип передбачає, що банк повинен мати достатню кількість ліквідних активів, які можна швидко та без втрати вартості конвертувати в готівку або інші легко реалізовані активи. Забезпечення належного рівня ліквідності, диверсифікація джерел фінансування, моніторинг та управління ліквідністю, доступність резервних фондів та дотримання нормативів регулятора - це ключові аспекти цього принципу. Ефективне виконання цих

аспектів дозволяє банкам забезпечувати стабільність та надійність своєї діяльності навіть у складних ринкових умовах.

3. Принцип ризик-менеджменту в управлінні ресурсами банківської установи є важливим аспектом забезпечення її стійкості та витривалості в умовах невизначеності та змін на ринку. Цей принцип передбачає систематичний підхід до ідентифікації, оцінки, контролю та мінімізації різних видів ризиків, що можуть вплинути на фінансову стійкість та діяльність банку. Дотримання цього принципу дозволяє банкам ефективно керувати ризиками та забезпечити свою стійкість у змінних умовах ринку.

5. Принцип прозорості та підзвітності в управлінні ресурсами банківської установи передбачає забезпечення відкритості, доступності та чесності в усіх аспектах її діяльності перед клієнтами, акціонерами, регуляторами та іншими зацікавленими сторонами.

Принцип прозорості та підзвітності передбачає відкритість та достовірність інформації (надання повної та достовірної інформації про фінансовий стан банку для акціонерів, клієнтів та регуляторів) та підзвітність (регулярна звітність перед регуляторними органами, акціонерами та іншими зацікавленими сторонами). Цей принцип сприяє підвищенню довіри до банку довіри клієнтів, акціонерів та регуляторів, зменшенню ризиків та сприяє створенню стабільного та етичного фінансового середовища. Дотримання цього принципу дозволяє банкам підтримувати позитивний репутаційний образ, забезпечувати задоволення потреб зацікавлених сторін та досягати стійкого розвитку.

6. Принцип стратегічного планування в управлінні ресурсами банківської установи передбачає розробку та реалізацію довгострокових стратегій та цілей, спрямованих на досягнення конкурентної переваги, стійкого розвитку та задоволення потреб клієнтів та дозволяє банку визначити свої цілі та стратегії розвитку, розробити та реалізувати плани дій, моніторити та оцінювати результати своєї діяльності, а також адаптуватися до змін на ринку та виявляти можливості для подальшого розвитку. Цей принцип включає у себе аналіз

зовнішнього та внутрішнього середовища, визначення місії та цілей банку, формулювання стратегій та тактичних планів, а також моніторинг та коригування в процесі реалізації стратегій.

Принцип стратегічного планування в управлінні ресурсами банківської установи передбачає довгострокове планування (розробка та впровадження стратегій, спрямованих на досягнення довгострокових цілей банку) та адаптивність (нучкість і готовність до змін у відповідь на нові ринкові умови та виклики). Дотримання цього принципу дозволяє банкам ефективно управляти своїми ресурсами та досягати своїх стратегічних цілей.

7. Принцип технологічної інновації передбачає активне впровадження сучасних інформаційних та комунікаційних технологій для підвищення ефективності, конкурентоспроможності та якості обслуговування клієнтів. Цей принцип включає у себе ряд стратегій та підходів, спрямованих на інновації у технологічній сфері, які дозволяють банкам адаптуватися до фінансового середовища, яке швидко змінюється. Він передбачає впровадження сучасних технологій, розробку цифрових продуктів та послуг, використання аналітики та штучного інтелекту, забезпечення кібербезпеки та партнерство з інноваційними компаніями. Дотримання цього принципу дозволяє банкам підтримувати конкурентоспроможність, забезпечувати задоволення потреб клієнтів та досягати стійкого розвитку.

8. Принцип клієнтоорієнтованості передбачає задоволення потреб клієнтів (розробка та впровадження продуктів і послуг, що відповідають потребам та очікуванням клієнтів) та покращення обслуговування (підвищення якості обслуговування клієнтів через персоналізований підхід та використання зворотного зв'язку).

Управління ресурсами банківської установи базується на принципах ефективності, ліквідності, ризик-менеджменту, диверсифікації, прозорості, стратегічного планування, технологічної інновації та клієнтоорієнтованості. Ці принципи допомагають банкам забезпечити стабільність, ефективність та конкурентоспроможність у динамічному фінансовому середовищі.