

2. Гантер Б., Фернхам. Типы потребителей: Введение в психографику. – С.Пб.: Питер, 2001.
3. Ромат Е. Реклама: Учебник для вузов. – К.: НВФ Студцентр, 2000.
4. Соловьев Б.А. Изучение потребителей. – М.: Банки и биржи, 1995.
5. Федько Н.Г., Федько В.П. Поведение потребителей: Учебник.- Ростов н /Д.: Феникс, 2001.

Керимов А.Т.

МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ СТРАТЕГИЧЕСКОГО АНАЛИЗА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ РЕСУРСОВ БАНКА

Постановка проблемы. Для осуществления своей деятельности коммерческому банку, как и любому другому предприятию, необходимо определенное количество денежных средств. При этом особенностью банка как финансового института является то, что он мобилизует временно свободные денежные средства экономических агентов и с целью получения прибыли размещает их от своего имени на финансовом рынке. Поэтому для коммерческих банков актуальной является проблема формирования ресурсов.

При этом динамизм современной экономики требует от менеджеров банков принятия решений, затрагивающих не только текущие операционные проблемы, но и решений, направленных на обеспечение благополучия организации в средне- и долгосрочной перспективе.

Эта задача решается с использованием таких экономических наук как стратегический анализ, стратегический менеджмент, стратегический маркетинг, стратегический учет, стратегическое планирование. Общей чертой этих наук является перспективная направленность и вероятностный характер результатов.

При чем в системе управления наиболее важную роль, по нашему мнению, играет стратегический анализ, поскольку он является тем информационным «трамплином», от которого отталкиваются и стратегический менеджмент, и стратегическое планирование, и стратегический маркетинг.

Стратегический анализ эффективности формирования ресурсов банка позволяет менеджерам банка оценить текущую стратегию привлечения и размещения ресурсов с учетом внутренних и внешних факторов, внести в нее такие коррективы, которые позволят обеспечить опережающий рост доходов над расходами в долгосрочной перспективе.

Анализ последних исследований и публикаций.

Ученые, работающие над проблемой стратегического анализа, рассматривают его общую методику [1; 3; 4; 6; 8; 9], и за редким исключением разрабатывают методические рекомендации в рамках отдельных отраслей либо объектов анализа [5; 10; 11].

Общая методика стратегического анализа, по сути, так или иначе, сводится у всех авторов к анализу внешних и внутренних факторов среды и выработке оптимальной стратегии на основе полученных результатов.

Д.А. Аакер предлагает следующие этапы стратегического анализа.

1. Внешний анализ:

1.1. Анализ покупателей: сегменты, мотивы, неудовлетворенные потребности.

1.2. Анализ конкурентов: личность, стратегические группы, эффективность, имидж, цели, стратегии, культура, структура издержек, сильные и слабые стороны.

1.3. Анализ рынка: объемы, перспективы роста, барьеры на входе, структура издержек, системы распределения, тенденции, ключевые факторы успеха.

1.4. Анализ среды: технологии, экономическая политика государства, экономическое, культурное и демографическое измерения; построение сценариев, определение информационно-ненасыщенных областей.

2. Определение на основе внешнего анализа возможностей, угроз, тенденций и стратегических неопределенностей.

3. Внутренний анализ:

3.1. Анализ результатов деятельности: прибыльность, объем продаж, анализ акционерной стоимости, удовлетворение покупателей, качество товаров, ассоциации с торговой маркой, относительные затраты, новые товары, способности и результаты работников, анализ товарного портфеля;

3.2. Детерминанты стратегии: прошлая и текущая стратегии, стратегические проблемы, организационные способности и ограничения, финансовые ресурсы и ограничения, сильные и слабые стороны.

4. Определение на основе внутреннего анализа стратегических сильных и слабых стороны, проблем, ограничений и неопределенностей.

5. Идентификация и выбор стратегии:

5.1. Определение стратегических вариантов

5.2. Товарно-рыночные инвестиционные стратегии

5.3. Функциональные стратегии [1, с. 46].

А. Кириченко, учитывая, что стратегический анализ неотъемлемый элемент стратегического менеджмента в банке, предлагает следующие его этапы:

1. Диагностика текущего состояния банка (ситуационный анализ).

2. Определение стратегического видения деятельности банка.

3. Формулирование миссии и стратегических целей.

4. Определение стратегического подхода и оценка альтернативных стратегий.

5. Анализ стратегического выбора банка.
6. Утверждение и реализация стратегии.
7. Оценка результатов внедрения стратегии и возможных корректировок стратегического плана [9, с. 3].
Методика стратегического анализа на предприятии, предложенная другими авторами [2, с. 32-33], также опирается на анализ внешней и внутренней среды предприятия.

Нельзя не отметить следующий подход к методике стратегического анализа: анализ внешней среды; анализ ресурсов; выявление стратегических факторов; стратегический выбор и реализация стратегии [7, с. 41].

Головки Т. В., рассматривая стратегический анализ как инструмент выбора предприятием стратегии, утверждает, что он должен начинаться с анализа общей ситуации и конкуренции в отрасли и анализа ситуации внутри предприятия.

Полученные результаты должны дать возможность

1. определить стратегические возможности предприятия;
2. оценить существующую стратегию;
3. показать имеются ли у предприятия возможности изменить стратегию.

Далее, по его мнению, следует выбрать наилучшую стратегию, используя ключевые критерии:

- соответствие рыночной ситуации;
- приводит ли она к стратегическим преимуществам;
- направлена ли она на улучшение развития предприятия [4, с. 10].

Работу И. Парасий-Вергуненко [11] можно считать первой попыткой разработки методических аспектов стратегического анализа в банке в отечественной экономической науке: в ней автор показала отличия стратегического анализа от традиционного экономического анализа, предложила авторский подход к стратегическому анализу финансовых результатов.

Постановка задачи. Анализ источников литературы показал, что в экономической науке отсутствует методика стратегического анализа эффективности формирования ресурсов. Поэтому целью статьи является ее разработка путем адаптации существующих подходов к общей методике стратегического анализа к исследуемому объекту.

Изложение основного материала. Разработка любой методики исследования начинается с определения сущности объекта исследования и его формального описания.

Объектом стратегического анализа в данном случае служит эффективность формирования ресурсов банка.

Поскольку операции по формированию ресурсов коммерческого банка – это, по сути, пассивные операции банков, то мы под эффективностью формирования ресурсов коммерческого банка понимаем результативность пассивных операций коммерческого банка, определяемую как отношение разности всех банковских доходов и расходов, не связанных напрямую с формированием ресурсов, к расходам, связанным с их мобилизацией.

Поэтому нами предлагается использование следующей модели.

Эффективность формирования ресурсов банка ($Эр$) равна отношению совокупных доходов банка ($СД$) минус расходы, не связанные напрямую с формированием ресурсов ($Рн$), к расходам, связанным с их мобилизацией ($Рм$). При этом $СД$ есть сумма процентных доходов ($Пд$), комиссионных доходов ($Кд$), результата торговых операций ($Рто$), других банковских операционных доходов ($Ддбо$), других небанковских операционных доходов ($Дднбо$), возврата списанных активов ($Вса$) и непредвиденных доходов ($Нд$).

$Рн$ тождественно сумме других банковских операционных расходов ($Рдбо$), других небанковских операционных доходов ($Рднбо$), отчислений в резервы и списание сомнительных активов ($Орса$), непредвиденных расходов ($Нр$) и налога на прибыль ($Нп$)

$Рм$ тождественно сумме процентных расходов ($Пр$) и комиссионных расходов ($Кр$). В результате имеем формулу:

$$Эр = \frac{СД - Рн}{Рм} = \frac{Пд + Кд + Рто + Ддбо + Дднбо + Вса + Нд - Рдбо - Рднбо - Орса - Нр - Нп}{Пр + Кр} \quad (1.1).$$

Переменные, используемые в формуле (1.1) есть ни что иное, как сальдо на определенную дату по счетам 2 порядка (разделам) класса 6 «Доходы» и класса 7 «Расходы», в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета банков Украины, утвержденным постановлением Правления Национального банка Украины от 17 июня 2004г. № 280 (далее План счетов бухгалтерского учета банков Украины).

Поэтому формулу (1.1) можно представить следующим образом:

$$Эр = \frac{СД - Рн}{Рм} = \frac{Раздель(60+61+62+63+64+67+68) - Раздель(73+74+77+78+79)}{Раздель(70+71)} \quad (1.2).$$

С учетом того, что, в соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины, утвержденной постановлением Правления Национального банка Украины от 17 июня 2004г. № 280, в конце года счета классов 6 и 7 закрываются, то для определения эффективности формирования ресурсов за год вместо сальдо по соответствующим разделам следует использовать кредитовые обороты для доходов и дебетовые обороты для расходов.

При этом основным информационным источником, который наиболее удобен для расчета эффектив-

ности формирования ресурсов, служит Оборотно-сальдовый баланс банка.

Из формулы 1.1. следует, что решение задачи повышения эффективности формирования ресурсов лежит в следующих плоскостях:

- максимальное увеличение доходов от активных операций;
- минимизация расходов, не связанных с формированием ресурсов;
- минимизация расходов по мобилизации ресурсов через оптимизацию их структуры.

Для того чтобы показать жизнеспособность предложенной модели, оценим эффективность формирования ресурсов всеми коммерческими банками АР Крым. Для этого на основе статистических данных о доходах и расходах коммерческих банков АР Крым [12, с. 36; 13, с. 62-63; 14, с. 30-31] рассчитаем показатели эффективности формирования ресурсов банка.

Обратимся к таблице 1.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что эффективность формирования ресурсов коммерческих банков АР Крым имела значительные колебания в течение анализируемого периода: от уровня приблизительно 1,06 в 2000г. до 1,46 в 2001г., но в целом, что положительно, имеет тенденцию к росту.

Полученные результаты можно применить на этапе анализа внешней среды банка. Для этого следует произвести расчеты по указанной модели для конкретного коммерческого банка (или его филиала (управления, дирекции, отделения)), работающего на рынке АР Крым, и сравнить с данными по региону. При этом если наблюдаются отклонения, следует выявить причины успешной (или безуспешной деятельности) деятельности. Для оценки влияния различных факторов в данном случае наиболее удобным способом является применение приема элиминирования.

Таблица 1. Расчет показателя эффективности формирования ресурсов по всем коммерческим банкам АР Крым

| № п/п | Номер счета | Название счета | Годы (абсолютные показатели, тыс. грн) | | | | |
|-------|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|
| | | | 1999 | 2000 | 2001 | 2002 | 2003 |
| 1 | Раздел 60 | Процентные доходы | 24341,9 | 89098,2 | 125159,4 | 176397,8 | 248777,1 |
| 2 | Раздел 61 | Комиссионные доходы | 6490,1 | 65202,3 | 74932,6 | 93231,87 | 124178,1 |
| 3 | Раздел 62 | Результат торговых операций | 7844,8 | 19335,8 | 16238,9 | 18441,87 | 40286,7 |
| 4 | Раздел 63 | Другие банковские операционные доходы | 1145,4 | 4098,8 | 2446,8 | 2657,19 | 13769,7 |
| 5 | Раздел 64 | Другие небанковские операционные доходы | 204,4 | | 2126,7 | 753,55 | 2005,2 |
| 6 | | Уменьшение резервов | 394,1 | 523,4 | | | |
| 7 | Раздел 67 | Возвращение ранее списанных активов | | 814,6 | 1152,9 | 578,18 | 784,7 |
| 8 | Раздел 68 | Прочие непредусмотренные доходы | 329 | 994,9 | 1,7 | 0,33 | 36,8 |
| 9 | Раздел 70 | Процентные расходы | 12199,4 | 55527,6 | 60581,5 | 95506,05 | 135959,1 |
| 10 | Раздел 71 | Комиссионные расходы | 912,2 | 4337 | 4442,7 | 5497,51 | 6970,9 |
| 11 | Раздел 73 | Другие банковские операционные расходы | 2921,3 | 5833,6 | 10695,4 | 9639,55 | 14334,7 |
| 12 | Раздел 74 | Другие небанковские операционные расходы | 16013,6 | 90162,2 | 103322,1 | 133816,2 | 167368,5 |
| 13 | Раздел 77 | Отчисление в резервы и списание сомнительных активов | 4437,3 | 17559,8 | 7635,4 | 26834,2 | 39144,9 |
| 14 | Раздел 78 | Непредвиденные расходы | 107,7 | 4,7 | 0 | | |
| 15 | Раздел 79 | Налог на прибыль | 1165,7 | 3192,6 | 5089,6 | 6312,7 | 7749,6 |
| 16 | | Эффективность формирования ресурсов по всем коммерческим банкам АР Крым (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+стр.6+стр.7+стр.8-стр.11-стр.12-стр.13-стр.14-стр.15)/(стр.9+стр.10)) | 1,228233 | 1,057638 | 1,4658619 | 1,143109 | 1,407966 |

Учитывая предложенный выше подход к эффективности формирования ресурсов банка, мы предлагаем следующую методику стратегического анализа эффективности формирования ресурсов банка.

1. Анализ внешней среды банка.
 - 1.1. Анализ тенденций формирования ресурсов коммерческими банками Украины на уровне государства и региона
 - 1.2. Анализ рынка банковских ресурсов: объемы, перспективы роста, издержки мобилизации.
 - 1.3. Анализ конкурентов: эффективность формирования ресурсов, структура издержек, сильные и слабые стороны.
 - 1.4. Оценка существующих угроз и возможностей для коммерческого банка с точки зрения его ресурсов.
2. Анализ внутренней среды банка.
 - 2.1. Анализ финансового состояния банка
 - 2.2. Анализ эффективности формирования ресурсов банка
 - 2.3. Оценка сильных и слабых сторон ресурсной базы банка.
3. Идентификация стратегии повышения эффективности формирования ресурсов банка
 - 3.1. Формулирование стратегического видения, миссии и целей деятельности банка
 - 3.2. Разработка оптимальной модели ресурсной базы банка
 - 3.3. Определение стратегического подхода и оценка альтернативных стратегий
 - 3.4. Выбор стратегии и разработка мероприятий для ее реализации.

Информационной базой для данной методики послужит:

- информация, публикуемая в статистических сборниках и бюллетенях;

- інформація из фінансової і статистическої отчетності комерческого банку, в частині такіе источники как
- Форма 1-КБ «Баланс банка»;
- Форма 2-КБ «Отчет о прибылях и убытках банка»;
- Форма 11 «Балансовый отчет»;
- форма 10 «Оборотно-сальдовый баланс»;
- Форма 350 «Отчет о суммах и процентных ставках по депозитам»
- другие формы отчетности по пассивным операциям;
- данные аналитического учета (в случае необходимости);
- сведения, публикуемые в профессиональных журналах;
- данные официальных сайтов Национального банка Украины и коммерческих банков;
- другая дополнительная информация

Для реализации этой методики применимо большинство методов (приемов и технологий) стратегического анализа. Выбор конкретного метода (приема, технологии) анализа зависит от доступности информации, временных ограничений, технических и финансовых возможностей исследователя.

Выводы. На основе изучения подходов к общей методике стратегического анализа в банке предложена методика стратегического анализа эффективности формирования ресурсов банка. В основе методики лежит авторская модель эффективности формирования ресурсов банка.

Применение методики позволит оптимизировать стратегии привлечения и размещения ресурсов коммерческих банков.

Перспективы дальнейших исследований связаны с апробацией различных методов стратегического анализа в рамках данной методики.

Источники и литература

1. Аакер Д. А. Стратегическое рыночное управление/ Пер. с англ. Под ред. Ю. Н. Кантуревского. – СПб.: Питер, 2002. – 544 с.
2. Володькина М. В. Стратегический менеджмент: Учеб. пособие. – К.: Знання-Пресс, 2002. – 149 с.
3. Герасимчук В. Г. Стратегічне управління підприємством. Графічне моделювання: навч. посібник. – К.: КНЕУ, 2000. – 360 с.
4. Головка Т. В., Сотова С. В. Стратегічний аналіз: навч. – метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни/ За ред. М. В. Кужельного. – К.: КНЕУ, 2002. – 198с
5. Ковальчук М.І. Стратегічний аналіз у сільському господарстві: навч. – метод. посібник для самостійного вивчення дисципліни. – К.: КНЕУ, 2003. – 259 с.
6. Редченко К. І. Стратегічний аналіз у бізнесі: навчальний посібник. Видання 2-ге, доповнене. – Львів.: „Новий світ-2000”, 2003. – 272 с.
7. Стратегия предприятий и стратегический менеджмент: Учебное пособие/ Ю.В. Соболев, В. Л. Дикань, А. Т. Дейнека, Л.А. Позднякова. – Х.: Олант, 2002. – 416 с.
8. Шершньова З. Є., Об орська С. В., Ратушний Ю. М. Стратегічне управління: Підручник. – К.: КНЕУ, 2004.
9. Кириченко О. Стратегічний менеджмент у банку // Банківська справа. –2001. – № 5. – С.3.
10. Парасій-Вергуненко І. Концептуальні засади стратегічного аналізу в банках // Фінанси України . – 2004. – № 8. – С.111-117.
11. Парасій-Вергуненко І. Методичні аспекти стратегічного аналізу фінансових результатів комерційного банку // Вісник НБУ . –1999. – № 11. – С.49-51.
12. Статистичний щорічник Автономної Республіки Крим за 2000 рік: довідкове видання/ Головне Управління статистики в Автономній Республіці Крим. За редакцією В.І. Колесник. – Сімферополь, 2001. – 448 с.
13. Статистичний щорічник Автономної Республіки Крим за 2001 рік: довідкове видання / Головне Управління статистики в Автономній Республіці Крим. За редакцією В.І. Колесник. – Сімферополь, 2002. – 508 с.
14. Фінанси Автономної Республіки Крим за 2003 рік (статистичний збірник)/ Головне Управління статистики в Автономній Республіці Крим. 30. 07. 2004р. №05:2-08.1/295-1045. Відповідальний за випуск: Кучина І. О. – Сімферополь, 2004р. – 136 с.