

*Л.П. Семенюк, канд. екон. наук, доц., Харківський банківський інститут
Української академії банківської справи НБУ*

ПРОБЛЕМИ АНАЛІЗУ ЕФЕКТИВНОСТІ БАНКІВСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ В ПРОЦЕСІ СТРАТЕГІЧНОГО ПЛАНУВАННЯ

Серед актуальних проблем банківського сектора є нарощування капітальної бази, забезпечення конкурентоспроможності, підвищення ефективності банківської діяльності. Їх вирішення значною мірою залежить від якості банківського менеджменту в цілому та його стратегічного рівня зокрема.

Різноманітні питання стратегічного управління банком розглядаються в більшості наукових робіт зарубіжних та вітчизняних вчених в контексті стратегічного управління його фінансами. Такий підхід є цілком виправданим з огляду на специфіку банківської діяльності, яка пов'язана з рухом фінансових ресурсів.

В той же час, в умовах посилення конкурентної боротьби, коли досягнення конкурентних переваг та значне підвищення ефективності неможливі без врахування потреб споживачів банківських послуг, зростає роль маркетингового фактора в процесі стратегічного управління банком.

Дослідження, які проводяться зарубіжними і вітчизняними вченими у сфері стратегічного маркетингу, зазвичай не враховують зв'язок між маркетинговою і фінансовою складовими банківської діяльності. Проте підхід, в якому процес стратегічного планування діяльністю банку розглядається в контексті взаємодії фінансової і маркетингової стратегії, має бути визначальним, що потребує проведення додаткових досліджень щодо удосконалення й уточнення методичних підходів на різних етапах стратегічного планування.

З метою здійснення стратегічного вибору й прийняття стратегічних рішень, пов'язаних з визначенням найбільш ефективних напрямів вкладання фінансових ресурсів з урахуванням потреб клієнтів, в ході проведених досліджень було побудовано модель аналізу ефективності банківської діяльності, яка дозволяє проводити аналіз ефективності роботи банку на трьох рівнях, кожний з яких відповідає певному етапу аналізу.

На першому етапі проводиться узагальнена оцінка ефективності банківської діяльності на підставі узагальнюючих показників ефективності, що дозволяє оцінити результативність роботи банку в цілому, відстежити основні тенденції та намітити найбільш загальні напрямки підвищення ефективності. На другому етапі аналізується ефективність окремих напрямків банківської діяльності (окремих підрозділів банку). Третій етап аналізу передбачає оцінку ефективності окремих банківських продуктів.

Для побудови моделі використовуються дані балансового звіту та звіту про фінансові результати роботи банку, що дає можливість зв'язати окремі статті балансу з конкретними фінансовими результатами, дозволяє здійснювати оцінку ефективності діяльності банку та фінансових результатів

в динаміці; проводити аналіз структури балансу, банківських доходів і витрат та структурних змін, визначати вплив факторів на результати роботи банку.

Підготовлені на основі впровадження запропонованої моделі рекомендації щодо фінансових методів вирішення проблеми ефективності необхідно доповнити маркетинговими методами, що має страти підґрунтям для здійснення стратегічного вибору та прийняття стратегічних рішень, дозволить спрямувати зусилля банку й фінансові потоки з урахуванням тенденцій розвитку ринку та відповідно до потреб споживачів, побудувати ефективні маркетингову і фінансові стратегії банку.

Семенюк, Л.П. Проблеми аналізу ефективності банківської діяльності в процесі стратегічного планування [Текст] / Л.П. Семенюк // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України : збірник тез доповідей ІХ Всеукраїнської науково-практичної конференції (9-10 листопада 2006 р.). – Суми : УАБС НБУ, 2006. – С. 77-78.