

высоких позиций в поисковых системах по целевым запросам ведет к росту посещаемости сайта, а Интернет является одним из наиболее крупных и перспективных рынков на сегодняшний день.

Источники и литература

1. Баран Р. Я. Моделирование маркетинговых стратегий информационного бизнеса. – Хмельницький: автореф. канд. дис., 2003. – 17 с.
2. Чубукова О. Ю. Організаційно-економічний механізм формування та регулювання ринку інформаційних продуктів та послуг України. – Київ: автореф. док. дис., 2002. – 27 с.
3. Bichler Martin, Field Simon, Werthner Hannes. Theory and Application of Electronic Market Design // Electronic Commerce Research. – Kluwer Academic Publishers, 2001. – P. 215–220.
4. Kitts Brendan, Leblanc Benjamin. Optimal Bidding on Keyword Auctions // Electronic Markets. - Kluwer Academic Publishers, 2004. – P. 186–201.
5. Lee Pui-Mun. Behavioral Model of Online Purchasers in E-Commerce Environment// Electronic Commerce Research. - Kluwer Academic Publishers, 2002. – P. 75–85.
6. <http://www.netpromoter.ru/help/pagepromoter/pr.html>
7. <http://www.nkurkov.ru>
8. http://wiki.swrus.com/index.php?title=BE_Shareware
9. <http://wiki.swrus.com/index.php?title=SearchEngines>

Кусый М.Ю., Кусый П.М., Морозов Р.А., Морозова Г.С. МОДЕЛЬ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ОСТАТКОВ СРЕДСТВ НА ТЕКУЩИХ КЛИЕНТСКИХ СЧЕТАХ В КАЧЕСТВЕ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ БАНКА

Экономическая самостоятельность любой страны и уровень развития ее производительных сил зависят не только от уровня развития современных технологий и техники, но и определяется уровнем развития национальной банковской системы, который является одним из стимулов роста отечественной рыночной экономики. Одной из важнейших задач банковской системы является мобилизация временно свободных средств для дальнейшей трансформации их в работающий капитал.

Ключевым вопросом банковской системы в целом и каждого конкретного банка сегодня является увеличение ресурсной базы (в первую очередь источников формирования кредитного портфеля) для расширения финансирования субъектов предпринимательства и кредитования потребностей граждан.

Вопросам выявления финансовых ресурсов коммерческих банков уделено внимание в работах А.П. Вожжова [1–4], А.А. Мещерякова [5], С.Л. Коваль [6] и других авторов, что говорит об актуальности данной темы. Об актуальности участия коммерческих банков в активизации инвестиционного процесса в Украине подробно говорится в [4].

Так, Коваль С.Л. дает такое определение финансовых ресурсов коммерческого банка: «финансовые ресурсы коммерческого банка представляют собой совокупность собственных, привлеченных и заимствованных средств, которые находятся в его распоряжении и используются в процессе осуществления банковской деятельности» [6, с.115].

Следовательно, остатки средств на текущих клиентских счетах в качестве ресурсной базы банка также можно отнести к финансовым ресурсам коммерческих банков. Об этом, в частности, указывает в своих работах А.П. Вожжов [1–3]. Ведь клиенты, как правило, работают с «запасом средств»: на их счетах регулярно формируются остатки, общая сумма которых не только свидетельствует об активной деятельности клиента, но и о диапазоне и глубине клиентской базы банка.

Исходя из вышеизложенного предлагается рассмотреть возможность использования остатков средств на текущих клиентских счетах (далее – «остатки») без возникновения ситуации, когда банк окажется не в состоянии расплатиться с такими клиентами по их требованию. Тем более что это самые дешевые ресурсы для коммерческих банков (хотя при этом это самая нестабильная часть ресурсов банка).

В качестве исходных упрощающих гипотез для построения модели вышеописанной социально-экономической системы «клиенты с остатками их средств на текущих счетах – банк, который хотел бы эти остатки использовать в качестве краткосрочных кредитных ресурсов» возьмем следующие:

- будем считать, что разброс значений сумм «остатков» внутри одного периода связан с социумом и его представлением о том, насколько текущая экономическая ситуация в стране, в регионе и в конкретном банке стабильна, чтобы можно было без ущерба для будущего финансового благополучия оставлять на текущих счетах остатки средств. А также разброс значений сумм «остатков» внутри анализируемого периода может быть связан с деловой активностью клиентов банка, что можно отнести к внешним социальным факторам, влияющим на изменения в величине «остатков»;
- сам разброс значений сумм «остатков» будем измерять за период, равный одной декаде;
- за декаду построим японскую свечу (см. рисунок), в которой измерим разницу между начальным значением «остатков» за декаду (Open) и конечным значением «остатков» за декаду (Close), а также максимальным значением «остатков» в течение декады (High) и минимальным значением «остатков» в течение декады (Low). Цвет свечи белый, если значение «остатков» возросло от Open до Close, и черный, если значение «остатков» уменьшалось от Open до Close;

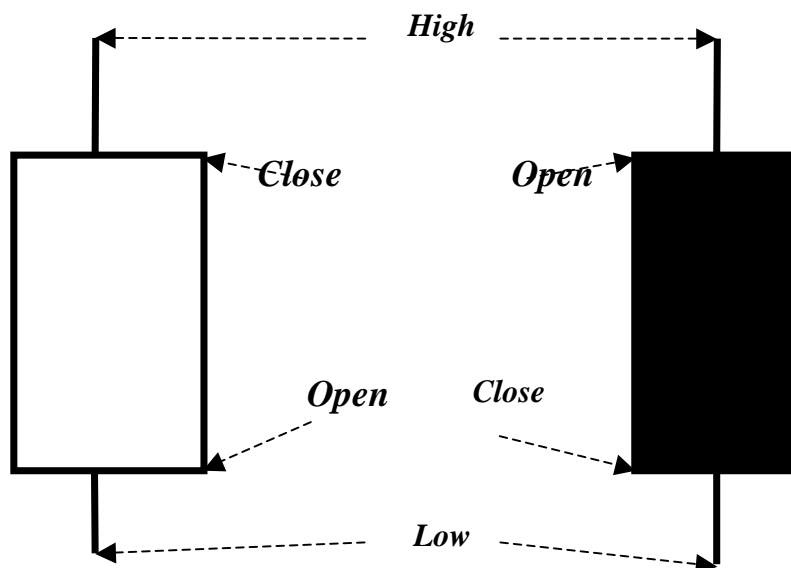


Рисунок. Построение японской свечи «остатков» за декаду

1. индикатор критерия начала выдачи кредита (назовем его градиент) определяет направленность динамики «остатков» (тренда в промежутке Open – Close), будем вычислять градиент как разницу между $Low_{текущий}$ и $Low_{текущий-1}$, где «текущий» – индекс, обозначающий измерение за последнюю декаду, а «текущий-1» – индекс, обозначающий измерение за декаду, предшествующую текущей. За базовое значение для вычисления градиента берется величина Low, чтобы свести к минимуму риск возникновения ситуации, когда банк окажется не в состоянии расплатиться с такими клиентами по их требованию;
2. критерием выдачи кредитов из сумм «остатков» будем считать выполнение условий:
 - 5.1. градиент_{текущий} ≥ 0 ,
 - 5.2. градиент_{текущий-1} ≥ 0 ,
 - ...
 - 5.m. градиент_{текущий-m} ≥ 0 ;
6. в качестве кредитных ресурсов можно рассматривать не всю текущую сумму «остатков», а лишь некоторую их часть: в нашей модели мы будем делать расчеты исходя из того, что используется в качестве кредитных ресурсов только n% суммы «остатков» за текущую декаду по величине Low;
7. возникновение ситуации, когда банк окажется не в состоянии расплатиться с такими клиентами по их требованию, т.е., когда сумма «остатков» в процессе выдачи кредитов станет меньше нуля, считается недопустимой;
8. критерием эффективности модели будем считать сумму выданных из «остатков» кредитов.

Общий вид модели можно представить следующим образом:

$$K = F(O, n, m, k),$$

где K – объем выдаваемых кредитов; O – объем «остатков»; m – количество градиентов, участвующих в расчете, n – процент суммы «остатков», направляемых для выдачи кредитов; k – количество месяцев, на которое предоставляются кредиты за счет «остатков».

Авторам один из банков АР Крым предоставил данные по «остаткам» за период с 01.01.2000 по 01.01.2005. Общая сумма «остатков» за этот период в банке равнялась 146659,52 тыс.грн.

Предварительная адаптация модели показала, что оптимальное значение параметра m (см. гипотезу 5) для имеющейся выборки в соответствии с гипотезой 8 равно 1. В дальнейшем значение параметра m будет равным 1.

Доходы банка от использования в качестве кредитных ресурсов «остатков» в модели не учитывались. Для расчетов выбирался диапазон: $1 \leq k \leq 3$, где k – целое число.

Основные результаты применения модели представлены в таблице:

Зависимость объема выдаваемых кредитов K (тыс.грн.) от процента суммы «остатков», направляемых для выдачи кредитов (n) и количество месяцев, на которое предоставляются кредиты (k)

k	n	10%	20%	30%	40%	50%	60%	70%
1		714,94	1304,59	1801,47	2227,58	2598,57	2926,06	
2		616,24	1010,86	1287,14	1492,25			
3		546,78	835,50	1013,56				

Пустые ячейки в таблице соответствуют случаям, когда сумма «остатков» в процессе выдачи кредитов стала меньше нуля хотя бы раз за анализируемый период.

Представленные результаты позволяют сделать следующие выводы:

- 1) модель работоспособна, т.к. выданные по модели кредиты не привели к риску возникновения ситуации, когда банк окажется не в состоянии расплатиться с такими клиентами по их требованию;
- 2) с ростом величины параметра n растет сумма выданных согласно модели кредитов;
- 3) с ростом величины параметра k сумма выданных согласно модели кредитов снижается, т.е. при выдаче кредитов на меньший срок кредитная масса больше;
- 4) при этом общая сумма выданных кредитов в случае выбора в качестве срока кредитования 1 месяц при $n=60\%$ равнялась 2926,06 тыс.грн. и почти достигла всего лишь 2% от суммы всех «остатков» за 5 лет, а при сроке кредитования 3 месяца при $n=30\%$ равнялась 1013,56 тыс.грн., что всего лишь 0,69% от суммы всех «остатков» за 5 лет. Это очень незначительный объем использования «остатков» и приводит к мысли (с учетом повышенного риска использования «остатков» в качестве ресурса для кредитования) о том, что «остатки» банк может использовать в качестве ресурса для кредитования лишь в небольших объемах и только в случае крайней необходимости;
- 5) улучшить эффективность (см. гипотезу 8) модели можно, используя динамическое изменение значения параметра n , но это, неизбежно приведет к существенному усложнению модели с, быстрее всего, незначительным повышением ее эффективности.

Использование предложенного в настоящей статье подхода может увеличить кредитную ресурсную базу банка (с учетом замечаний, сделанных выше). Для адаптации модели к конкретному банку и динамики изменения его «остатков» нужно проделать ретроспективный анализ для данных анализируемого банка.

Источники и литература

1. Вожжов А.П. Процессы трансформации банковских ресурсов: Монография. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. – 339 с.
2. Вожжов А.П., Бондарь А.Л., Светлых В.В. Анализ влияния на кредитный потенциал коммерческого банка остатков средств на текущих счетах // Вестн. СевГТУ. Сер.: Экономика и финансы. Сб. науч. тр. – 2002. – Вып.40. – С. 24 – 30.
3. Вожжов А.П., Бондарь А.Л., Светлых В.В. Об оценке характера распределения остатков на текущих счетах клиентов коммерческого банка // Экономика и управление. – Симферополь, 2002. – №6. – С. 48 – 54.
4. Кузнецова Н. В., Вожжов А. П. К вопросу участия коммерческих банков в активизации инвестиционного процесса в Украине // Культура народов Причерноморья. – 2001. – №17. – С. 31-35.
5. Мещеряков А.А. Формування та використання ресурсної бази банку // Фінанси України. – К., 2006. – № 3. – С. 89 – 93.
6. Коваль С.Л. Формування фінансових ресурсів комерційних банків // Фінанси України. – К., 2004. – № 7. – С. 110 – 115.

Кучерук Е.Н.

ПОВЕДЕНИЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ВОЗДЕЙСТВИЯ ВНЕШНЕЙ СРЕДЫ, РЕАКЦИИ, УПРАВЛЕНИЕ ПОВЕДЕНИЕМ ПРЕДПРИЯТИЯ

Нынешний этап развития экономики Украины характеризуется высокой степенью нестабильности внешней среды. Частая смена законодательства, отсутствие политической стабильности в стране, высокий уровень конкуренции, отсталые технологии, значительный износ производственных мощностей, недостаток финансовых средств выступают основными источниками возникновения кризисных явлений на украинских предприятиях. В такой ситуации предприятиям приходится приспосабливаться к постоянным возмущениям внешней среды, что требует кардинального усовершенствования методологии управления ими. Одним из направлений такого совершенствования выступает внедрение в практику хозяйствования предприятий управления его поведением, под которым понимается совокупность действий, связанных с его реагированием на изменения во внешней и внутренней среде в рамках выбранной цели развития и в соответствии с имеющимися ресурсными возможностями.

Целью статьи является формирование комплекса условий, необходимых для осуществления управления поведением предприятия, которое функционирует в стохастической среде трансформирующейся экономики Украины.

Прежде всего, отметим сущностное содержание понятия поведение предприятия.

Поведение предприятия в пространстве и времени обуславливает широкий спектр факторов внешнего и внутреннего воздействия. Предприятие, как открытая динамическая система, взаимодействует со сложной средой своего окружения, реагирует на динамику ее изменений, модернизирует и развивает совокупность внешних связей в соответствии со складывающейся ситуацией и разрабатываемыми целевыми установками. При этом уровень конкурентоспособности и устойчивости предприятия зависит от адекватной реакции предприятия на эти изменения.