

Куприянова Н. И.

**АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИЗМЕНЕНИЯ СТРУКТУРЫ  
БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА**

Адрес статьи: [www.gramota.net/materials/1/2009/9/31.html](http://www.gramota.net/materials/1/2009/9/31.html)

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

**Альманах современной науки и образования**

Тамбов: Грамота, 2009. № 9 (28). С. 95-96. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: [www.gramota.net/editions/1.html](http://www.gramota.net/editions/1.html)

Содержание данного номера журнала: [www.gramota.net/materials/1/2009/9/](http://www.gramota.net/materials/1/2009/9/)

**© Издательство "Грамота"**

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: [www.gramota.net](http://www.gramota.net)

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: [almanac@gramota.net](mailto:almanac@gramota.net)

Категория А - три вида сырья, стоимость которого составляет почти 60% от общей суммы материальных затрат. Категория В - три наименования, стоимость которых составляет 33%. Категория С - все остальные виды сырья, удельный вес которого в затратах на сырье и материалы меньше 10% (8%).

Данный метод позволяет сосредоточить на контроле наиболее важные виды запасов А и В, тем самым сэкономить время, ресурсы и повысить эффективность управления запасами позволяет добиться более рационального расходования времени и средств на цели текущего контроля за уровнем запасов.

Таким образом, решение проблемы повышения эффективности управления материальными запасами в современной экономической среде требует перехода от традиционных методов управления к логистическим, позволяющим включить управление запасами в состав основных направлений активно осуществляемой предприятием стратегии своего рыночного поведения.

В связи с этим особую актуальность приобретает создание методического инструментария, позволяющего количественно оценивать, анализировать и прогнозировать различные варианты формирования стратегии управления запасами.

## АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ИЗМЕНЕНИЯ СТРУКТУРЫ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА

*Курпирянова Н. И.*

*Технологический институт Южного федерального университета*

На сегодняшний день банковская сфера является одной из самых динамически развивающихся сфер современной экономики. В условиях кризиса актуальным является вопрос о сохранении ликвидности банков, вопрос достаточности капитала и в целом проблема стабильности экономического положения данной области. В ситуации нестабильности валюты, котировок ценных бумаг, цен на нефть, являющихся одними из основополагающих аспектов влияния на современный сектор экономики, необходимо разработать методику анализа и прогнозирования показателей на будущее с целью улучшения или поддержания текущей тенденции развития. Проблема выбора такой методики стоит достаточно остро. Среди существующих и используемых на сегодняшний день методов можно выделить: методы математической статистики, экспертные методы, методы моделирования, комбинированные методы. На основе вышесказанного мною был выбран метод нейросетевого прогнозирования с построением карт Кохонена, который более нагляден и позволяет визуализировать как постановку задачи, так и ее возможные решения, позволяет обучать сети для максимального приближения получаемого прогноза к реальной тенденции по каждому объекту, позволяет строить прогноз в оперативном режиме с произвольным числом входных параметров для получения обобщенной ситуационной картины по каждому объекту.

Определим постановку задачи следующим образом:

1. Сбор данных за период. Оптимальным периодом является год. В нашем прогнозе изначально используются следующие формы: обязательные нормативы деятельности организаций; публикуемый баланс; отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; публикуемая форма отчета о прибылях и убытках; полный баланс с оборотами. Все параметры исследуются за 2007 год. Данные собираются по 9 банкам: АК Сберегательный банк РФ, ЗАО «Райффазенбанк», ОАО «Альфа-банк», КБ «Русский Славянский банк», ОАО Банк ВТБ, АКБ Московский банк Реконструкции и Развития (МБРР), ОАО «Газпромбанк», ОАО «Банк Уралсиб», АКБ «Банк Москвы».

2. Расчет параметров. В процессе расчета коэффициентов частично используется методика анализа экономического положения банков. На ее основе выделяется 3 группы показателей: группа показателей оценки капитала, включающая показатель достаточности собственных средств (капитала) ПК1, показатель общей достаточности капитала ПК2; группа показателей оценки активов: показатель качества ссуд ПА1, показатель концентрации крупных кредитных рисков ПА5, показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) ПА6, показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров ПА7; группа показателей оценки доходности: показатель рентабельности активов ПД1, показатель рентабельности капитала ПД2; группа показателей оценки ликвидности: показатель мгновенной ликвидности ПЛ2, показатель текущей ликвидности ПЛ3, показатель структуры привлеченных средств ПЛ4, показатель риска собственных долгосрочных обязательств ПЛ6, показатель небанковских ссуд ПЛ7.

3. Для автоматизации расчетов используется программа – Deductor Academic 5.1. В ней реализуется визуализация нейронной сети, представленной на Рис. 1.

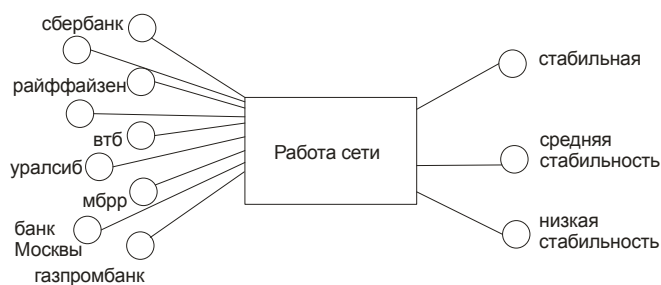


Рис. 1

4. Обучение сети. Для обучения сети Кохонена используется соревновательный метод. На каждом шаге обучения из исходного набора данных случайно выбирается один вектор. Затем производится поиск нейрона выходного слоя, для которого расстояние между его вектором весов и входным вектором - минимально. В нашем прогнозе обязательным условием является приблизительно равное количество элементов в обучающей и тестовой выборке.

5. Исходный анализ показателей. На основе деления по кластерам по каждому показателю и далее выбора «преимущества кластера» получено, что к группе банков с стабильным экономическим положением относится АК Сберегательный банк РФ, с среднестабильным уровнем – ЗАО «Райффазенбанк», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Газпромбанк», ОАО «Банк Уралсиб» и АКБ «Банк Москвы», с низким уровнем стабильности – ОАО «Альфа-банк», КБ «Русский Славянский банк», АКБ Московский банк Реконструкции и Развития (МБРР).

6. Построение сценариев. Банки при прогнозировании объединяются по 6 сценариям – 3 внутри каждой группы, 3 – на межгрупповом уровне. Часто происходит сокращение количества сценариев в связи с отсутствием необходимости объединения банков в 1 группе, а также при анализе выборки банков возможна ситуация когда в 1 из групп расположен 1 банк. В нашем примере 5 сценариев – 1: АК Сберегательный банк РФ + ЗАО «Райффазенбанк» (0+1), 2: АК Сберегательный банк РФ + КБ «Русский Славянский банк» (0+2), 3: ОАО «Газпромбанк» + ОАО «Банк Уралсиб», (внутри 1 группы), 4: ОАО «Альфа-банк» + АКБ Московский банк Реконструкции и Развития (МБРР) (внутри 2 группы), 5: ОАО ВТБ + АКБ МБРР (1+2). Анализ результатов сценарного прогноза: В результате реализации 1 сценария стабилизируется положение ОАО Банк ВТБ наравне с АК Сберегательный банк РФ. Реализация сценария 2 не внесла, помимо перераспределения банков, существенного изменения в экономическую стабильность. В результате 3 сценария перестают существовать банки с абсолютно стабильным экономическим положением. АК Сберегательный банк РФ «сдает позиции» за счет добавления к нему ЗАО «Райффазенбанк».

4 сценарий в результативном плане дал возможность «вырваться» на лидирующие позиции наравне с объединенным АК Сберегательный банк РФ + КБ «Русский Славянский банк» также ОАО Банк ВТБ. 5 сценарий - ОАО Банк ВТБ + АКБ МБРР занимает «лидирующие» позиции наравне с АК «Сбербанк России». Остальные банки перемешиваются между группами средней и слабой стабильности.

Хотелось бы отметить, что при реализации такого метода для отдельных кредитных организаций, можно фиксировать изменения экономической стабильности именно для них.

Вывод: наглядность и результативность метода прогнозирования на основе нейронных сетей велика. Он позволяет, как прогнозировать однопериодные данные, так и искать тенденции к изменению экономического положения кредитной организации на длительный срок.

## АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕКЛАМНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Логинова Е. А.

Ижевский государственный технический университет

В настоящее время, когда в стране происходит падение производства, отмечается снижение активности в сфере рекламной деятельности. Так, например, ЗАО «Видео Интернешнл-Ижевск» на рекламном рынке города Ижевска с 2004 года, реализует рекламные возможности на двух федеральных каналах (Первый канал и Россия) и двух сетевых каналах (Спорт и ДТВ Viasat).

На рисунке 1 изображен график динамики объемов продаж ЗАО «Видео Интернешнл-Ижевск» за 2008-2009 гг. В этот период идет падение спроса на рекламу, уменьшается объем продаж. В данный момент организация считает своей целью не выживание, а разработку планов на дальнейшее ее развитие и повышение конкурентоспособности.