

УДК 658.4:005

Бардась А.В., д.е.н, професор, Директор навчально-наукового інституту економіки Авраменко О.О. аспірант спеціальності 073 менеджмент,
(Національний технічний університет «Дніпровська політехніка», м. Дніпро, Україна)

ПЛАНУВАННЯ РОБОТИ ФІНАНСОВИХ УСТАНОВ В СУЧАСНИХ УМОВАХ ГОСПОДАРЮВАННЯ НА ОСНОВІ БІЗНЕС-ПЛАНУВАННЯ МАРКЕТИНГОВИХ КОМПАНІЙ

Бізнес-планування є базовим процесом функціонування будь-якої організації незалежно від сфери та типу власності організації. Бізнес-план має розроблятися на основі інформаційних даних звітності, а також аналітичних матеріалів про стан українських та світових фінансових ринків. У фінансових установах роль бізнес-планування є так само важливою, оскільки вона дозволяє зосередитися на показниках і шляху їх досягнення, в тій чи іншій ситуації на моменті розвитку фінансової установи та розвитку ринку. Доволі часто бізнес-планування в фінансових установах включає в себе показники, які дотично впливають на фінансові результати але без їх досягнення фінансова стабільність організації неможлива.

Керування бізнес-планами фінансових установ є невід'ємною частиною функціонування установи. Фінансові установи мають адаптуватися до етапів розвитку українського ринку і підлаштовувати під це свій бізнес-план. Перелік десяти найкращих банків України на 01.01.2023 року представлено на Рис.1. З цього графіку бачимо, що десять найкращих банків України контролюють 74% усіх активів ринку. Тобто всі наведені фінансові установи є конкурентоспроможними та лідерами у банківській сфері.

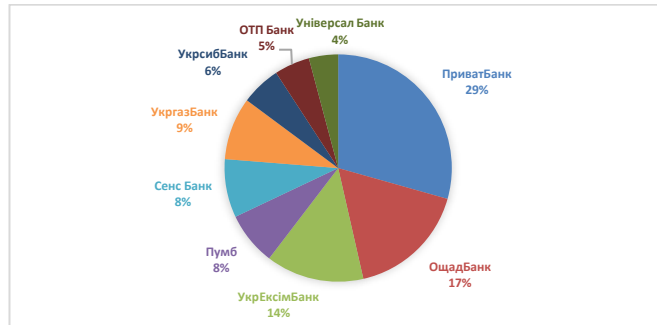


Рисунок 1. Розподіл фінансового ринку України.

Розберемо на прикладі однієї з фінансових установ її маркетингову активність та зміни в базі клієнтів (Табл.1). Порівняємо кількість маркетингових кампаній та вплив на зростання бази клієнтів, беручи до уваги, що з 2021 року розглянута фінансова установа перейшла в керуванні своїми проектами і плануванням за технологію Agile.

З наведених даних можна зробити висновок, що наведена фінансова установа за допомогою проектних команд і керування ними за Agile, вдалося оптимізувати маркетингову активність не втративши при цьому в темпах зростання за клієнтською базою.

Саме тому вітчизняним фінансовим установам доцільно звернути увагу на гнучкі методи керування не тільки всередині проектів, а і в бізнес плануванні усього бізнесу, і взяти звідти такі принципи:

- **Гнучкість та адаптивність:** Agile дозволяє банкам швидко реагувати на зміни ринку та потреб клієнтів, вносячи необхідні корективи в свої бізнес-плани. Але при цьому з'являється необхідність для частішого перегляду бізнес-планів. А саме це, буде

спонукати фінансові станови для економії свого часу на планування роботи та використовувати сценарний аналіз. Оскільки сценарний аналіз дозволяє адаптуватися до різних умов ринку та змінювати стратегії відповідно до нових обставин за рахунок вже напрацьованих стратегій, тобто на прийняття рішення і пошук кроків до виходу з ситуації буде йти менше часу.

Таблиця 1.

Дані по кількості клієнтів і маркетингових акцій.

	2020	2021	2022	2023
січень(кількість клієнтів)	3 794 045	4 129 971	4 529 703	4 847 987
грудень(кількість клієнтів)	4 020 068	4 390 556	4 824 194	5 216 573
% зростання бази клієнтів за рік	6%	6%	7%	8%
Кількість маркетингових акцій	20	13	11	11

• **Ефективність та продуктивність:** Agile допомагає банкам оптимізувати свої процеси та ресурси, а також покращити комунікацію та співпрацю між різними підрозділами за рахунок створення кросс-функціональних бізнес команд в склад якої входять представники різних бізнес напрямлень, що в свою чергу допомагає команді мати більше експертизу при виконанні проєктів.

• **Інноваційність:** Agile сприяє створенню культури інновацій, що може призвести до розробки нових продуктів, послуг та бізнес-моделей, та покращити розуміння та комунікацію з новими та існуючими клієнтами. Та покращити результативність маркетингових кампаній, які стають важливою частиною розвитку банків, оскільки саме на них покладено збір думки клієнтів, просування нових продуктів та залучення нових клієнтів.

• **Зниження ризиків:** Agile допомагає банкам краще оцінювати та управляти ризиками, пов'язаними з мінливістю ринку та конкурентним середовищем за рахунок розподілення функціоналу і тому кожна структура в змозі оцінити ризики і шляхи їх мінімізації.

Перелік посилань

1. Grynko, T. V., & Yehorova, O. (2020). Problems of the strategic planning systems implementation at industrial enterprises. *European Journal of Management Issues*, 28(4), pp. 135-142. <https://doi.org/10.15421/192013>

2. Данік Н.В. Бізнес-планування як інструмент здійснення фінансового менеджменту в сучасних умовах розвитку України / Н.В. Данік // Науковий вісник Ужгородського університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. – 2015. – Вип. 2. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу: http://nbuv.gov.ua/UJRN/Nvuumevcg_2015_2_15.

3. Bardas, A., Dudnyk, A., Avramenko, O. and Kazymyrenko, O. (2022) “Management of financial institutions and risks under uncertainty”, *Management and Entrepreneurship: Trends of Development*, 2(20), pp. 68-77. doi: <https://doi.org/10.26661/2522-1566/2022-2/20-06>.