

## БАНКОВСКАЯ ЛОГИСТИКА КАК ИННОВАЦИОННАЯ ТЕХНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА БАНКА

КОЛОДИЗЕВА Т. А.

кандидат экономических наук

КОЛОДИЗЕВА С. О.

Харьков

**М**ировой экономический кризис в значительной мере повлиял на развитие и функционирование банковской системы Украины. Многие отечественные банки оказались на грани банкротства, что актуализировало необходимость использования дополнительных, инновационных инструментов повышения эффективности своей деятельности. В этом отношении перспективным является внедрение в практику деятельности банковских учреждений научного инструментария инновационной логистики, а именно – банковской логистики. Банковская логистика предназначена для решения широкого круга оптимизационных задач по формированию ресурсов банков, достаточных для кредитования текущих потребностей субъектов хозяйствования и оптимальных с точки зрения их структуры, а также выбора эффективных методов управления ими; формирования соответствующих резервов; поддержания собственной ликвидности и т. д. Таким образом, важным условием эффективного управления финансовыми ресурсами банков является логистизация банковской деятельности.

Вопросами логистизации управления финансовыми потоками банков и корпораций занимались как зарубежные, так и отечественными ученые. Среди них Г. М. Азаренкова [1], Р. Брейли [2], Н. А. Захарова [4], О. А. Кроли [6], Проценко И. О. [7], Джозеф Ф. Синко-мла. [9] и др. Исследование трудов ученых в области логистики и банковской деятельности позволяет сделать вывод, что существует множество различных подходов к трактовке понятий «банковская логистика» и «логистизация банковской деятельности». Однако следует отметить, что в экономической литературе отсутствует четкое разграничение этих понятий, однозначное определения каждого из них, что требует дополнительных научных исследований.

*Целью* статьи является уточнение сущности понятий банковской логистики и логистизации банковской деятельности, выявление их общих и отличительных черт.

В общем, под «логистизацией» понимается спонтанный или целенаправленный процесс внедрения логистического подхода к оптимизации развития организационно-экономической деятельности (предпринимательской, коммерческой) в национальной и мировой экономиках [8].

Некоторые ученые трактуют логистизацию банковской деятельности как тотальную организацию логистических систем и цепей на основании теории логис-

тики [8]. Банковская логистическая система определяется учеными как совокупность взаимоупорядоченных элементов, расположенных с точки зрения иерархии управления по вертикальным и горизонтальным линиям, этой системе присущи практически все свойства логистических систем материальной экономики, в частности, изменчивость, сложность, иерархичность, адаптивность, целостность, устойчивость, структурированность, целенаправленность, оптимальность [11].

Ряд российских специалистов в области банковской деятельности [13] связывают процесс ее логистизации с внедрением логистических информационных систем ERP-класса. Развитие информационных систем банков происходит путем внедрения комплексных решений. Интегрированная система должна охватывать все сферы деятельности банка, объединять все его подразделения на основе единых технологий и стандартов управления. Эффективным инструментом таких комплексных решений могут быть именно ERP-системы. Такая трактовка внедрения логистики в деятельность банков связана с необходимостью минимизации их операционных расходов, которые являются достаточно значительными и, в последнее время, имеют тенденцию к увеличению. Уменьшить их можно только при наличии системы их учета и распределения.

**В** контексте другого подхода к определению банковской логистики данное понятие рассматривается как технология финансового менеджмента клиента и трактуется как процесс оптимизации движения его денежных потоков с целью эффективного их использования, исходя из потребностей данного клиента путем построения специальной внутрибанковской организационно-функциональной инфраструктуры. Данная банковская финансовая технология предназначена для привлечения свободных средств юридических лиц посредством предоставления оптимального для каждого типа клиентов режима гибкого депозитного счета с учетом различий размеров, качества и динамики денежных потоков каждого клиента [10].

Ряд специалистов понимают банковскую логистику как совокупность описаний бизнес-процессов, которая дает общее представление о деятельности банка [12]. Рассматривая одну из наиболее приоритетных на сегодня разработок компании «r-style Software Lab» – АБС Rs-bank v. 5.0, следует обратить внимание на применение в ней Olap-технологии для автоматизации управления банком и Oltp-систем. Эти процессы тесно связаны с логистикой.

Многие специалисты в области внедрения методов логистики в банковскую практику понимают банковскую логистику как процесс планомерного и после-

довательного осуществления комплекса экономических, технических, организационно-правовых мер долговременного и текущего характера по проектированию, созданию, обеспечению рационального функционирования системы регулирования потоковых процессов [11]. Данная трактовка банковской логистики акцентирует внимание на оптимизации управления денежными потоками, которые делятся на самостоятельные и обслуживающие товарные потоки.

Ученые рассматривают банковскую логистику также как комплексную технологическую и управленческую инновацию, внедрение которой в реальную банковскую практику следует считать необходимым фактором повышения эффективности функционирования [11]. Этот взгляд на банковскую логистику сосредоточивает внимание на инновационном характере логистизации банковской деятельности, на логистических нововведениях, которые обеспечивают реализацию функций и задач банка с наибольшим экономическим эффектом и превращают кредитный институт в организацию с более высоким уровнем управления.

Еще одно толкование банковской логистики определяет ее как концепцию управления цепями поставок. С точки зрения банка, логистическая цепь представляет собой определенную последовательность – от привлечения к размещению финансовых ресурсов. А для функционирования цепи необходим квалифицированный персонал, специальное оборудование, компьютерная техника. В процессе трансформации ресурсов необходимым является дополнительное использование специальных электронных программ. Следовательно, банковское учреждение имеет связи как со своими клиентами, так и с многими другими субъектами финансового рынка [3]. Таким образом, с этой позиции банковская логистика – это управление цепями поставок финансовых ресурсов, где звеньями выступают клиенты, банки, другие субъекты финансового рынка и субъекты хозяйствования.

Обобщая различные трактовки понятий «банковская логистика» и «логистизация банковской деятельности», можно выделить следующие содержательные черты этих понятий:

- ✦ использование логистического подхода;
- ✦ создание логистических систем;
- ✦ использование информационных технологий;
- ✦ потоковый и процессный подход к управлению;
- ✦ инновационный характер;
- ✦ ориентация на снижение операционных расходов и повышение эффективности функционирования;
- ✦ оптимальное управление цепями поставок финансовых ресурсов.

Относительно определения различий в содержательном наполнении этих понятий, необходимо отметить, что, по нашему мнению, логистизация банковской деятельности представляет собой процесс внедрения логистического подхода в деятельность банковских учреждений. В отличие от логистизации банковской деятельности банковскую логистику можно определить как инновационную технологию финансового менеджмента банка. То есть, можно считать банковскую логистику

результатом логистизации банковской деятельности. Банковская логистика для отечественных банков имеет все признаки инновации (научно-техническая новизна, воплощение в новой технологии, производственное использование, получения дополнительного дохода, удовлетворение определенных потребностей), логистизация банковской деятельности имеет признаки инновационного процесса (создание, освоение и распространение инноваций).

Проведенные исследования затронули лишь одну из актуальных проблем развития теоретико-методологических аспектов применения современной концепции логистики в банковской сфере. В этой связи целесообразным представляется проведение последующих научных исследований в данной сфере. ■

#### ЛИТЕРАТУРА

1. **Азаренкова Г. М.** Теоретичні та методологічні передумови управління фінансовими потоками // Вісник Української академії банківської справи.– 2002.– № 1(12).– С. 47 – 49.
2. **Брейли Р.** Принципы корпоративных финансов / Брейли Р., Майерс С. : Пер. с англ.– М.: Олимп - Бизнес, 1997.– 1120 с.
3. **Борисенко І. І.** Управління фінансовими ресурсами банківської установи на основі логістичного підходу // Збірник наукових праць Лісівничої академії наук України.– 2008.– № 633.– С. 58 – 64.
4. **Захарова Н. А.** Оценка численности и уровня квалификации специалистов в процессе логистизации банковской деятельности // Стратегические меры и промышленная политика по развитию экономики России: Сборник материалов международной научно-практической конференции «Маршрутизация потоков ценных бумаг на фондовом рынке: цели и логистическая оценка».– Спб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000.
5. **Козьменко С. М.** Стратегічний менеджмент банку: Навчальний посібник / Козьменко С. М., Шпинг Ф. І., Волошко І. В.– Суми: ВТД «Університетська книга», 2003.– 734 с.
6. **Кроли О. А.** Торговля золотом в РФ: товарная логистика в банковской деятельности / Кроли О.А., Парфенов А. В. // Коммерция и логистика: Сборник научных трудов. Выпуск № 1.– Спб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2001.– С. 9 – 12.
7. **Проценко И. О.** «А ну-ка, песню нам пропой, веселый ветер»: инновационная логистика – перспективы и реалии / И. О. Проценко // Российское предпринимательство.– 2005.– № 12.– С. 89 – 94.
8. **Семененко А. И.** Логистика. Основы теории: учебник для вузов / А. И. Семененко, В. И. Сергеев.– Спб.: Издательство «Союз», 2003.– 544 с.
9. **Синки Дж. Ф.** Управление финансами в коммерческих банках.– М.: Catallaхy, 1994.– 820 с.
10. Банковская логистика финансового менеджмента клиента [Электрон. ресурс].– Режим доступа: <http://finmanagers.ru>
11. **Груша О. В.** Підвищення ефективності банківської системи України за допомогою інструментарію логістики [Електрон. ресурс].– Режим доступу: [www.nbu.v.ua/Portal/natural/VNULP/Logistyka/2008](http://www.nbu.v.ua/Portal/natural/VNULP/Logistyka/2008)
12. Описание процессов (логистика) в системе RS-Bank v. 5.0 [Электрон. ресурс].– Режим доступу: [www.bigspb.ru](http://www.bigspb.ru)
13. **Tops business integrator** [Электрон. ресурс].– Режим доступу: <http://www.topsbi.ru/default.asp>