

ТЕОРЕТИКО-МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РЕСУРСНОЙ И ПРОДУКТОВОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы взаимосвязанной разработки и реализации ресурсной и продуктовой политики банка, которые являются главными предпосылками формирования эффективной и финансово устойчивой банковской деятельности, что, в свою очередь, формирует основу обеспечения сбалансированного и устойчивого экономического роста в целом.

Ключевые слова: ресурсная политика банка, продуктовая политика банка.

Для обеспечения сбалансированного устойчивого экономического роста важным есть эффективное управление банковской деятельностью и ее элементами. основополагающими факторами в обеспечении устойчивого и эффективного функционирования банковского учреждения являются ресурсная и продуктовая политика банка. Глобализация и интенсификация банковской деятельности, ужесточение межбанковской конкуренции, а также мировые и отечественные кризисные тенденции обуславливают необходимость исследования обозначенного направления. Главная предпосылка формирования финансово устойчивой банковской деятельности – взаимосвязанная разработка и реализация ресурсной и продуктовой политики банка, что, в свою очередь, формирует основу обеспечения сбалансированного и устойчивого экономического роста в целом.

Составляющие ресурсной и продуктовой политики банка рассматривались отечественными и зарубежными учеными, такими как Г. М. Азаренкова, А. В. Васюренко, А. М. Герасимович, Л. Т. Гиляровская, Ю. В. Головин, Е. Ф. Жуков, А. А. Кириченко, В. Н. Кочетков, О. И. Лаврушин, Ю. С. Масленченков, А. Н. Мороз, П. С. Роуз и др.

Однако, конкретизация понятий «ресурсная политика банка» и «продуктовая политика банка», а также определение механизма взаимосвязи между указанными политиками в процессе их разработки и реализации по-прежнему остаются актуальными.

Цель написания статьи – теоретико-методологическое обобщение и конкретизация взаимосвязанной разработки и реализации ресурсной и продуктовой политики банковских учреждений как элемента обеспечения эффективного и устойчивого развития банка.

Сущность ресурсной и продуктовой политики банка

Ресурсная и продуктовая политика являются одним из элементов, определяющих и формирующих банковскую деятельность. Качество реализации ресурсной и продуктовой политики напрямую зависит от механизма их функционирования. Представляется целесообразным уточнение понятия и состава механизмов ресурсной и продуктовой политики в целях учета особенностей данных политик при создании условий для их согласованной реализации.

В литературе не встречается четкого определения понятия «ресурсная политика банка» и описания механизма реализации ресурсной и продуктовой политики банка. В ходе работы были изучены работы таких экономистов, как А. Т. Евтух, А.

В. Дзюблюк, Е. Л. Гринько, Е. Ф. Жуков, В. П. Жданов, Л. А. Дробозина, О. В. Васюренко, В. М. Кочетов и др.

На основании знаний о ресурсной политике [1, 2, 3, 4], способах ее реализации и толкований понятия «политика» [5, 6, 7] возможно следующее определение категории: **ресурсная политика банка** – совокупность теории и методологии, определяющих формы, задачи и содержание банковской деятельности и действий сотрудников, направленных на последовательное и связанное регулирование ресурсообразующей деятельности банка, для увеличения эффективности, стабильности и достижения поставленной цели.

Рассматривая ресурсную политику банка как один из элементов банковской политики в целом, необходимо исходить из того, что основная цель ресурсной политики – привлечение необходимого объема средств и трансформации их в банковские ресурсы с наименьшими затратами.

Исходя из понятия «политика» и способы реализации продуктовой политики [6, 8, 9] **продуктовую политику** можно охарактеризовать как совокупность теории и методики, определяющих формы, задачи и содержание банковской деятельности и действий сотрудников, направленных на последовательное и связанное с банковской деятельностью в целом создание банковских продуктов.

Реализация банковской (ресурсной и продуктовой) политики осуществляется посредством банковского механизма, при помощи которого происходит осуществление всей деятельности банка, представляющего собой сложную систему влияния на различные стороны банковской деятельности.

В научной литературе нет общего мнения относительно структуры механизма реализации политики коммерческого банка. На основании обобщения существующих определений «механизма» [1, 2, 4, 10] может быть предложена следующая трактовка **механизма реализации ресурсной политики банка**: целенаправленно созданная, взаимодействующая совокупность субъектов и объектов рынка с учетом влияющих на них принципов, социально-экономических рычагов, методов, юридических норм с целью формирования банковских ресурсов (см. рис. 1). От эффективности функционирования данного механизма во многом зависит успешное выполнение целей и задач, которые ставятся банком в процессе разработки и проведения ресурсной политики.



Рис. 1. Механизм реализации ресурсной политики коммерческого банка¹

¹ Составлено автором.

Механизм реализации продуктовой политики банка представляет собой целенаправленно созданную, взаимодействующую совокупность субъектов и объектов рынка с учетом влияющих на них принципов, социально-экономических рычагов, методов, юридических норм с целью создания и продвижения (реализации) банковского продукта (см. рис. 2).

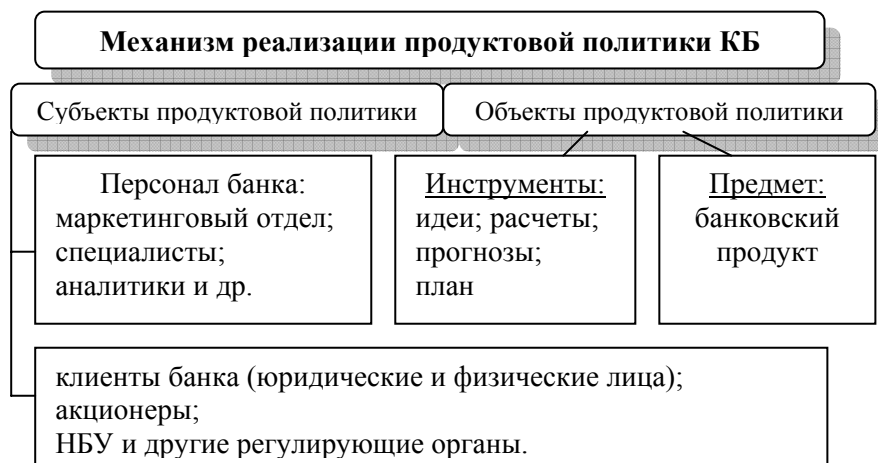


Рис. 2. Механизм реализации продуктовой политики коммерческого банка²

Продуктовая политика банка направлена на создание новых или «возрождение» и модернизацию старых банковских продуктов.

Ресурсы банка формируются благодаря механизмам реализации ресурсной и продуктовой политики. Механизм оказывает существенное влияние на формирование банковских ресурсов, которые характеризуют деятельность банка, его стабильность и прибыльность. Для увеличения ресурсов целесообразно улучшение механизма мобилизации ресурсов клиентов путем создания новых банковских продуктов и услуг, что и представляет собой составляющую продуктовой политики банка. Таким образом, механизмы ресурсной и продуктовой политики тесно взаимосвязаны между собой и требуют их согласованной реализации.

Взаимосвязь ресурсной и продуктовой политики банка

В сложившихся условиях экономической нестабильности, жесткого контроля со стороны НБУ, растущей банковской конкуренции важное значение имеет укрупнение и укрепление ресурсного потенциала банка и его продуктового ряда, а значит, и улучшение ресурсной и продуктовой политики банка. В связи с этим актуальный анализ проводимой банком ресурсной и продуктовой политики на основе системы показателей и согласованных отношений между ними.

Проанализировав достаточно широкий спектр литературы, целесообразно отметить, что нет единой точки зрения относительно комплекса показателей, определяющих результативность ресурсной и продуктовой политики банка, и взаимосвязи между ними.

Целесообразно выявление взаимосвязи при анализе ресурсной и продуктовой политики, а также конкретизация и классификация показателей, определяющих результативность указанных политик.

² Составлено автором.

Исследование сущностного и методологического содержания ресурсной политики и продуктовой привело к тому, что они взаимосвязаны и имеют множество общих показателей. Анализ ресурсной и продуктовой политики – неотъемлемая часть всего анализа деятельности банков, причем анализ банковских продуктов и услуг включает в себя анализ ресурсов и в целом ресурсной политики банка

Показатели, характеризующие результативность политики банка, различны, но представляется возможным их обобщение и определение взаимосвязи между ними. В ходе исследования нами была выведена следующая схема взаимосвязи показателей определения результативности ресурсной и продуктовой политики банка (рис. 3).

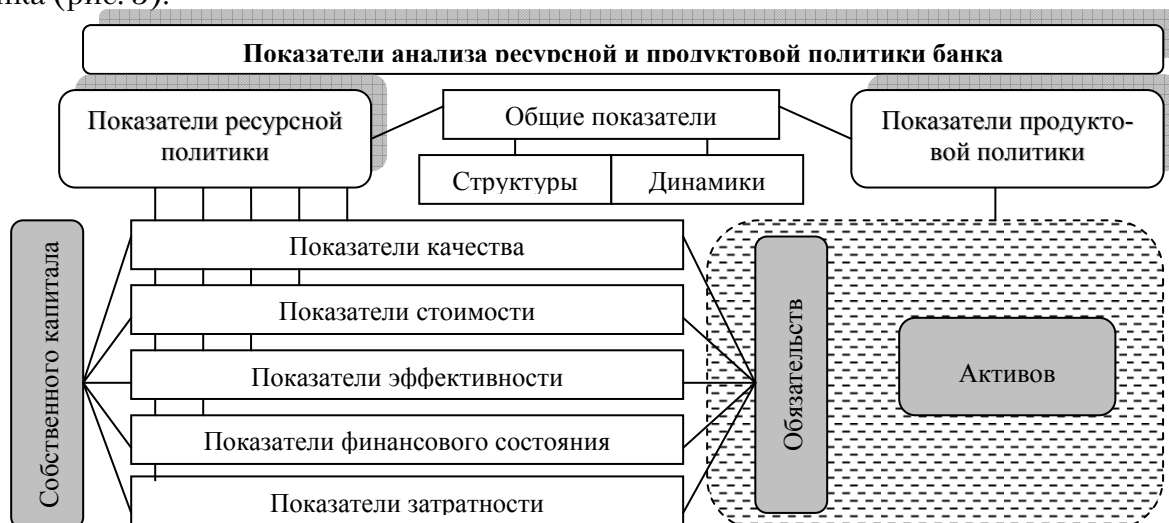


Рис. 3. Классификация и взаимосвязь показателей ресурсной и продуктовой политики³

Расчет и анализ представленных показателей, тесно взаимосвязанных между собой, дает возможность комплексного определения результативности реализации ресурсной и продуктовой политики банка и ее результативности.

Использование данной методики определения результативности банковской ресурсной и продуктовой политики актуально, поскольку позволяет учитывать аспекты деятельности банка в условиях меняющейся рыночной ситуации.

При осуществлении анализа результативности ресурсной и продуктовой политики в современных условиях целесообразно учитывать сложившуюся ситуацию, а именно: кризис ликвидности банковской системы (с конца 2007 г.), в особенности динамику гривневых и валютных ресурсов. Кризисные явления «способствовали» проявлению существующих у банков проблем: значительный разрыв между объемами и сроками привлеченных и размещенных ресурсов, наличие в основном долгосрочных валютных потребительских и ипотечных кредитов, неэффективная система управления банковской ликвидностью и др. Эти тенденции должны быть учтены при определении результативности ресурсной и продуктовой политики, а также при разработке мероприятий по коррекции их результативности и обеспечении более тесной конгруэнтности.

Предложенные рекомендации по методическому построению анализа банковской ресурсной и продуктовой политики с соблюдением их взаимосвязи и

³ Составлено автором

взаимного влияния на этапе как разработки, так и реализации могут служить основой для разработки внутренней банковской методике, позволяющей определить «узкие места» банковской деятельности и конкретизировать дальнейшие направления развития банка.

Процесс управления объектами ресурсной и продуктовой политики банка

Взаимосвязь ресурсной и продуктовой политики проявляется в процессе управления их объектами. В настоящее время в современной экономической литературе как самостоятельные элементы банковского финансового менеджмента подробно рассмотрены проблемы управления: пассивами, активами, ликвидностью, прибылью банка, рисками, однако не существует единого подхода относительно управления объектами ресурсной и продуктовой политики банка. На основе изучения достаточно широкого спектра научной литературы [11, 12, 13, 14, 15] процесс управления объектами ресурсной и продуктовой политики может быть представлен в виде следующей схемы (рис. 4):



Рис. 4. Схема управления объектами ресурсной и продуктовой политики банка⁴

Управление объектами ресурсной и продуктовой политики представляет собой сложный комплекс взаимосвязанных мероприятий банка, направленных на достижение сбалансированности, устойчивости, гибкости банковской деятельности при условии наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов в банковских продуктах и услугах. Развитие данного исследования требует рассмотрения вопроса определения себестоимости банковских продуктов.

Таким образом, рассмотренные трактовки понятий «ресурсная политика банка» и «продуктовая политика банка», методика определения результативности банковской ресурсной и продуктовой политики, а также подход к управлению объектами указанных политик банка могут быть использованы для организации ресурсной и продуктовой политики банковского учреждения, исходя из их взаимосвязи и взаимозависимости.

Непосредственно взаимосвязанная разработка и реализация ресурсной и продуктовой политики банка – одна из главных предпосылок формирования эффективной и финансово устойчивой банковской деятельности, что, в свою очередь, формирует основу обеспечения сбалансированного и устойчивого экономического роста в целом.

⁴ Составлено автором.

Литература

1. Гринько Е. Л. Ресурсное обеспечение банковского ипотечного жилищного кредитования (вопросы теории, методики, практики): монография / Е. Л. Гринько. – Севастополь: Изд-во СевНТУ, 2006. – 273 с.
2. Дзюблюк О. В. Організація грошово-кредитних відносин суспільства в умовах ринкового реформування економіки / О. В. Дзюблюк. – К. : Поліграфі-книга, 2000. – 512 с.
3. Жуков Е. Ф. Банки и банковские операции / Е. Ф. Жуков. – СПб. : Питер, 2001. – 234 с.
4. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебн. для вузов; под ред. проф. Л. А. Дробозиной. – М. : ЮНИТИ, 2001. – 479 с
5. Борисов А. Б. Большой экономический словарь / А. Б. Борисов. – М. : Книжный мир, 1999. – С. 783.
6. Васюренко О. В. Банківський менеджмент: посібн. / О. В. Васюренко. – К. : Видавничий центр «Академія», 2001. – 320 с.
7. Советский энциклопедический словарь [гл. ред. А. М. Прохоров]. – 2-е изд. – М. : Сов. энциклопедия, 1993. – 1600 с.
8. Кочетов В. М. Маркетинг у банку : конспект лекцій / В. М. Кочетов, А. В. Нікітін. – К. : Вид-во Європ. ун-ту, 2002. – 86 с.
9. Спицын И. О. Маркетинг в банке / И. О. Спицын, Я. О. Спицын; худ. оформ. В. М. Шторгина. – Тернополь : АО «Тарнекс»; К. : ЦММС «Писпайп», 1993. – 656 с.
10. Євтух О. Т. Іпотека-механізм ефективного використання ресурсів / О. Т. Євтух. – Луцьк : Волинська обл. друкарня, 2001. – 361 с.
11. Банківський менеджмент: навч. посіб. / О. А. Кириченко, І. В. Гіленко, С. Л. Рогольтаїн; за ред. О. А. Кириченко. – 3-тє вид., перероб. і доп. – К. : Знання-Прес, 2002. – 438 с.
12. Васюренко О. В. Банківський менеджмент: посіб. / О. В. Васюренко. – К. : Видавничий центр «Академія», 2001. – 320 с.
13. Иода Е. В. Банковский менеджмент: учеб. пособ. / Е. В. Иода, И. Р. Уна-нян; под общ. ред. Е. В. Иода. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2001. – 192 с.
14. Роуз П. Банковский менеджмент / П. Роуз ; [пер. с англ.] – М. : Дело, 1997. – 768 с.
15. Управління банківськими ризиками: навч. посіб. / Л. О. Примостка, П. М. Чуб, Г. Т. Карчева та ін.; за заг. ред. д-ра екон. наук, проф. Л. О. Примостки. – К. : КНЕУ, 2007. – 600 с.

Summary. Theoretical aspects of resource and grocery policy of bank, the author's methodology of definition of productivity of bank resource and grocery policy and the approach in management of objects of the specified policies are presented in the article.

Keywords: resource policy of bank, food policy of bank.