Ефимов Дмитрий Юрьевич. Формирование механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Ефимов Дмитрий Юрьевич; [Место защиты: Ярос. воен. фин.-экон. ин-т].- Кострома, 2007.- 168 с.: ил. РГБ ОД, 61 07-8/5508

**Содержание к диссертации**

Введение

Глава 1. Теоретические и прикладные аспекты текущего планирования банковских операций в условиях риска 11

1.1. Сущность и организация текущего планирования банковских операций 11

1.2. Современные подходы к текущему планированию банковских операций 29

1.3. Теоретические положения механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска 47

Глава 2. Методическое обеспечение механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска 59

2.1. Система риск-менеджмента банковских операций 59

2.2. Формально-логическое описание модели оптимизации параметров банковских операций 87

2.3. Информационно-аналитическая база: показатели, критерии, источники 95

Глава 3. Апробация механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска 106

3.1. Формирование информационно-аналитической базы 106

3.2. Формирование диапазонов плановых заданий 118

3.3. Оценка результатов практической реализации 128

Заключение 134

Список использованной литературы 144

Приложения 154

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Банк как важнейший кредитно-финансовый институт реализует экономические интересы государства, хозяйствующих субъектов, населения, выполняя операции (услуги) по аккумулированию ссудного капитала и организации его движения в сфере производства и потребления.

Современный рынок банковских услуг является сложным, многофакторным, динамичным, с высокой степенью конкуренции. Он функционирует и развивается под влиянием экономических, финансовых, политических, социальных и других процессов, происходящих в мире, стране и регионе, и характеризуется усложнением инфраструктуры, укрупнением и консолидацией банковского капитала, интенсификацией процессов интеграции российских и зарубежных банков. Очевидно, что реализация банковских операций сопряжена с множеством рисков получения (неполучения) дохода, необходимого для покрытия всех издержек и формирования прибыли банка.

Народнохозяйственная значимость и высокий уровень риска банковских операций побуждает государство к установлению ограничений (нормативов) на привлечение и размещение ресурсов банка, направленных на поддержание стабильности банковской системы и защиту интересов вкладчиков и кредиторов.

В этих условиях конкурентоспособность банка, эффективность (прибыльность) его операций определяется исключительно качеством выполнения всех функций управления, и в частности текущего планирования. В свою очередь качество текущего планирования банковских операций, которое трансформирует долгосрочные стратегические задачи до уровня конкретных значений параметров банковских операций на ближайшую перспективу, определяется полнотой и точностью оценки и учёта банковских рисков. Теория и практика банковского риск-менеджмента предлагает множество методов их оценки и учёта, в том числе экспертных, статистических, аналитических. Однако представленные в специальной литературе подходы к управлению и планированию банковских операций используют главным образом экспертные методы, кроме того, они носят постановочный характер и не рассматривают многие вопросы методического обеспечения текущего планирования банковских операций, такие как обоснование цели и принципов механизма текущего планирования, формирования его информационной базы, выбор методов его реализации и т.п.

Степень научной разработки темы. В научных трудах известных отечественных (Гиляровская Л.Т., Егорова Н.Е., Ковалёв В.В., Кулаков А.Е., Лаврушин О.И., Лаптырев Д.А., Масленченков Ю.С., Паневина С.Н., Панова Г.С., Смулова A.M., Фетисов Г.Г. и др.) и зарубежных (Барлтроп Дж., Барроу П., Грюнинг X., МакНотон Д., Рид Э., Роуз С, Сили К., Синки Д.Ф., ЭджвортФ. и др.) учёных освещены отдельные аспекты исследуемой проблемы: установлена роль, особенности, условия эффективной реализации текущего планирования банковских операций в системе планирования деятельности банка; определён инструментарий риск-менеджмента банка; обозначены методические подходы к текущему планированию банковских операций; представлены модели управления и планирования банковской деятельности.

Планирование, в том числе текущее, является ключевой функцией управления банком, поскольку обосновывает цели банковской деятельности, методы их достижения, а также содержание, последовательность и сроки выполнения работ (операций).

Текущее планирование банковских операций определяется как элемент общей системы планирования, отличающийся краткосрочностью и характером решаемых задач по детализации стратегических и оперативных планов. Главное условие его эффективной реализации - необходимость учёта влияния рисков на величину параметров банковских операций.

Проблемы управления банковскими рисками освещены в научной литературе такими авторами, как: Батракова Л.Г., Болотина Е.Н., Братанович С, Грюнинг X., Иода Е.В., Ларионова И.В., Лобанов А.А., Мешкова Л.Л., Рогов М.А., Роуз С, Смирнов А.В., Тавасиев A.M., Черкасов В.Е., Чугунов А.В. и др. В их трудах раскрываются различные виды классификаций банковских рисков; подходы и способы к управлению рисками; методы оценки рисков.

Обобщение международного опыта поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредиторов представлено в рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Основным инструментом решения этой проблемы в России является система обязательных нормативов ЦБ РФ.

В современной теории и практике планирования банковских операций благодаря исследованиям, выполненными такими учёными, как: Киселёв В.В., Масленченков Ю.С, Панова Г.С., Синки Дж.Ф., Шеремет А.Д. и др. выделены три основные исторически сложившихся подхода к планированию: «общего фонда», «распределения» и «научного управления» или «исследование операций». Наиболее эффективным из них признаётся «научное управление», принципиально важным элементом которого выступает построение модели.

Модели управления и планирования банковской деятельности предлагают многие отечественные и зарубежные авторы, в частности: Балтенспергер Э., Кулаков А.Е., Лаптырев Д.А., Лукьянов А.И., Сили К., Цисарь И.Ф., Чистов В.П., Эджворт Ф. и д.р. Их главная идея состоит в оптимизации значений параметров банковских операций по критерию максимума прибыли на основе информации бухгалтерского баланса банка, где определяющим элементом системы ограничений является величина рисков, а формой . представления результата оптимизации - конкретные значения параметров банковских операций.

Проведённые автором исследования выявили ряд недостатков предлагаемых моделей. Прежде всего, доминирует выбор параметров активных операций в качестве моделируемых, что не позволяет в полной мере анализировать ресурсы банка с точки зрения эффективного управления и планирования. Кроме того, слабо используются аналитические методы в оценке банковских рисков, что снижает объективность результатов моделирования. Формирование результатов оптимизации в виде конкретных значений параметров банковских операций, а не диапазона их варьирования в условиях неопределённости рынка банковских услуг некорректно. Практически отсутствуют публикации, рассматривающие вопросы обоснования выбора видов рисков и методов оценки их влияния на параметры банковских операций, а также - методического обеспечения текущего планирования банковских операций в целом.

В этой связи, появляется необходимость в углублении теоретических и прикладных исследований в области текущего планирования банковских операций. Актуальность и недостаточная научная и практическая разработанность вопросов методико-организационного обеспечения текущего планирования банковских операций обусловили выбор темы, цель и задачи диссертационного исследования.

Цель диссертационного исследования заключается в обосновании механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска и его методического обеспечения.

В соответствии с поставленной целью в диссертации были поставлены и решены следующие задачи:

-уточнены теоретические и прикладные аспекты текущего планирования банковских операций в условиях риска;

-осуществлён анализ и оценка имеющихся подходов к организации текущего планирования банковских операций;

-обоснованы теоретические положения механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска;

- разработано методическое обеспечение механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска: система риск-менеджмента банковских операций, формально-логическое описание модели оптимизации параметров банковских операций, формирование информационно-аналитической базы;

-выполнена апробация механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска на примере работы регионального банка и подготовлены практические рекомендации по его использованию.

Объектом исследования является система управления операционной деятельностью банка.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в механизме текущего планирования банковских операций в условиях риска.

В качестве гипотезы выдвинуто предположение о зависимости эффективности текущего планирования банковских операций от обоснованности выбора вида банковских рисков и методов оценки их влияния на параметры банковских операций.

Методологической основой исследования являются концептуальные положения отечественных и зарубежных учёных. Исследование базируется на процессном подходе, принципах системности, сбалансированности, оптимальности и сценарности. Использовались методы системного, ситуационного и функционального анализа, экспертных и рейтинговых оценок, методы математико-статистического анализа, моделирования и др.

Теоретической основой исследования послужили научные труды и публикации отечественных и зарубежных авторов по исследуемой проблеме. Информационную базу исследования составляют официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Банка России, Главного управления Банка России по Костромской области о состоянии и развитии экономики и банковского сектора, фактические данные региональных отечественных банков, законодательные и нормативно-методические материалы Банка России.

Диссертация выполнена в соответствии с пунктами 9.7 и 9.17 паспорта специальности 08.00.10 - «Финансы, денежное обращение и кредит».

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Уточнена сущность текущего планирования банковских операций, как функции управления состоящей в обосновании диапазонов значений параметров банковских операций в соответствии со стратегическими и оперативными целями банка на основе исследования зависимости их значений от величины рисков;

2. Обоснован механизм текущего планирования банковских операций в условиях риска, который включает процессы подготовки, принятия и последующей оценки управленческих решений об оптимистичном и пессимистичном сценариях плановых заданий, а также обоснование предельных параметров банковских операций, их оптимизацию с учётом рисков по критерию - максимум прибыли;

3. Построена модель оптимизации параметров банковских операций, отличительная особенность которой состоит во введении по каждому из моделируемых параметров ограничений, отражающих их чувствительность к изменению рыночных факторов и адаптации методов оценки основных банковских рисков к конкретной управленческой задаче банка - текущему планированию банковских операций;

4. Предложен научно-обоснованный подход к установлению в системе риск-менеджмента банка сбалансированности: -активов и пассивов, чувствительных к курсам валют (котировкам ценных бумаг), по величине и срочности, отличающийся адаптацией методики VaR-анализа к российскому валютному (фондовому) рынку путём введения базовой валюты - российского рубля и оценки его курса на нормальность распределения;

-активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, по величине и срочности, отличающийся усовершенствованной методикой Gap-анализа, которая связывает Gap с определенной структурой баланса банка (активов и пассивов), позволяющая, помимо стандартной возможности оценить риск процентных ставок по срокам возникновения, дать рекомендации по целесообразному изменению активов и пассивов, не чувствительных к процентной ставке;

-цены банковского продукта, отличительная особенность которого состоит в учете его экономической ценности, как функции целевого назначения и срока использования (вложения) средств, а также в учете чувствительности клиентов к цене и ценовым манёврам конкурентов.

Теоретическая значимость исследования заключается в развитии теории управления банковской деятельностью в части обоснования механизма текущего планирования банковских операций в условиях риска.

Практическая значимость заключается в том, что положения и выводы диссертационного исследования могут быть использованы:

-Банком России при разработке и реализации стратегии совершенствования системы риск-менеджмента в рамках международных стандартов управления;

-в работе региональных банков, как при организации и осуществлении текущей (ежедневной) деятельности, так и бизнес-планировании, а также стресс-тестировании; -в процессе преподавания теоретических и практических аспектов организации планирования в составе экономических дисциплин, а также в системе подготовки и переподготовки банковских работников.

Апробация результатов исследования. Основные положения диссертационной работы изложены и получили одобрение на международной научной конференции «Методология экономической науки: проблемы и перспективы развития» (г.Кострома, 2005 год).

Отдельные теоретические положения диссертации используются в процессе подготовки и преподавания учебной дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка» специализации «Банковское дело» специальности «Финансы и кредит» в Костромском государственном технологическом университете (имеется акт внедрения).

Обоснованные в диссертации рекомендации по установлению сбалансированной цены банковского продукта и сбалансированности активов и пассивов, как чувствительных, так и не чувствительных к изменению процентных ставок внедрены в деятельность ООО «Костромаселькомбанк» (имеется акт внедрения).

По теме диссертации автором опубликовано 7 научных работ. Объём публикаций по теме диссертации составляет 2,2 печатных листа, в том числе в журналах рекомендованных ВАК 1,13 печатных листа.

Структура и объём диссертации. Диссертация изложена на 168 страницах печатного текста, состоит из введения, трёх глав, включающих 9 параграфов, заключения, списка использованных источников и литературы, в котором 126 наименований, 12 приложений, 29 таблиц и 9 рисунков.

## Сущность и организация текущего планирования банковских операций

Согласно теории менеджмента [32, с. 241; 42, с. 278; 24, с. 26; 76, с. 70; 79, с. 736-737; 82, с. 22] планирование - это функция управления, связанная с разработкой планов осуществления определённой деятельности (объект планирования) и предполагающая обоснование целей (задач), а также содержания, объёмов, последовательности, сроков выполнения работ по их достижению, позволяющих обеспечить эффективное функционирование и развитие организации в будущем. Известный американский специалист в области менеджмента Р. Акофф назвал планирование «одним из самых сложных видов умственной деятельности, доступных человеку» [32, с. 241].

Необходимость планирования справедливо подчёркивает отечественный экономист Ковалёв В.В. [42], который в качестве основных причин целесообразности составления планов выделяет: неопределенность будущего, координирующую роль плана и оптимизацию экономических последствий.

Если бы будущее компании было абсолютно предопределено, не было бы нужды постоянно разрабатывать планы, совершенствовать методы их составления и структурирования [42, с. 278].

Смысл координирующей (в известном смысле системообразующей) роли плана состоит в том, что наличие хорошо структурированных детализированных и взаимоувязанных целевых установок дисциплинирует как перспективную, так и текущую деятельность, приводит ее в определенную систему, позволяет хозяйствующему субъекту работать без существенных сбоев [42, с. 278].

Оптимизация экономических последствий «заключается в том, что любое рассогласование деятельности системы требует финансовых затрат (прямых или косвенных) на его преодоление. Вероятность наступления подобного рассогласования гораздо ниже, если работа осуществляется по плану; кроме того, и негативные финансовые последствия менее значительны» [42, с. 278].

Опыт планирования деятельности коммерческой структуры в рыночных условиях [32, с. 244-245; 40, с. 87-91; 61, с. 177-178; 67, с. 34-35; 80, с. 34-35] определил общие исходные положения и правила, позволил сформулировать требования к системе, структуре и организации планирования, в виде следующих основополагающих принципов:

- интегрированность. Планирование, являясь основной функцией управления, определяющей методологию и технологию всех остальных процессов менеджмента, предопределило необходимость органической интегрированности процесса с другими функциональными управляющими системами и общей системой управления организацией;

- непрерывность. Весь цикл планирования должен быть непрерывным и постоянным в силу двух основных причин: первая - возможность достижения цели и потребность в установлении новых целей; вторая -неопределенность будущего и постоянные изменения рыночных условий, требуют корректировки целей, согласования их с реальностью;

-оперативность. Прежде всего, это связано с изменениями во времени внутренних условий функционирования организации, а также высокой динамикой изменения конъюнктуры финансового рынка, что требует своевременной и адекватной реакции на происходящие изменения;

-альтернативность. Реализация этого принципа предполагает, что подготовка плана должна учитывать альтернативные возможности действий. При наличии альтернативных проектов в этой области их выбор для реализации должен быть основан на системе критериев, определяющих финансовую идеологию, стратегию организации в сфере функциональных систем планирования и управления;

-оптимальность. Принцип оптимальности заимствован из математического программирования и теории управления, выражает предельную меру экономического эффекта принимаемого решения для сравнительной оценки возможных альтернатив и выбора наилучшего;

-ориентированность на стратегические цели развития организации. Какими бы эффективными не казались те или иные планы в текущем периоде, они должны быть отклонены, если они вступают в противоречие с миссией организации, стратегическими направлениями её развития.

Согласно теории и практики менеджмента [24, с. 22; 40, с. 198; 42, с. 284; 45, с. ПО; 64, с. 23], планирование представляет собой процесс, реализующийся последовательно через определённые стадии, которые в общем виде, с учётом рассмотренных принципов представляют собой последовательность следующих этапов:

-определение направлений и приоритетов развития, а также локальных, целей и задач. Чётко сформулированные направления, приоритеты и цели развития, позволяют определить концепцию бизнеса и выработать стратегию поведения на рынке, создавая основу для принятия решений, в рамках которых осуществляется планирование. В последующем, грамотная реализация этого этапа позволит добиться определённых конкурентных преимуществ, получить дополнительную прибыль;

-сбор и оценка информации. Для обоснованной разработки плана необходимо, прежде всего, определить перечень, объёмы и каналы поступления информации о бизнес-среде. В противном случае, как отмечает Ковалёв В.В., «выводы, обусловленные недостаточной или недостоверной информацией, могут свести на нет все дальнейшие усилия администрации, направленные на успешную реализацию начатого дела» [42, с. 284]; -выявление ограничений. У истоков любого решения, в том числе и планового, находится проблемная ситуация, причины могут лежать вне организации, на которые менеджер практически не в силах повлиять, а только принять к сведению и учесть в процессе планирования. Ограничения такого рода сужают возможности принятия плановых решений. Поэтому в процессе планирования просто необходимо определить источники и суть ограничений;

-выявление и выбор наилучшей из альтернатив. В условиях различных ограничений временных, ресурсных, имеющих экономическую и социальную природу, возникает огромное множество противоречивых и взаимозависимых управленческих решений, направленных на достижение поставленных целей и задач, которые не могут быть реализованы одновременно. В результате чего, возникает задача перебора вариантов и выбора наилучшего из них, оптимально удовлетворяющего всем выявленным ограничениям, который позволит оптимально решить поставленную задачу и наилучшим образом достичь сформулированной цели;

-реализация плана. Процесс планирования не заканчивается выбором альтернативы. На стадии реализации плана, происходит её оформление в письменной форме в виде плановых заданий и доведения их до ответственных подразделений и исполнителей, то есть ценность плана проявляется в его практической реализации;

-контроль над выполнением плановых заданий. Предоставляет возможность проанализировать результаты, успешность и эффективность выполнения плана. Целью такого анализа является обеспечение руководства организации информацией о важнейших достигнутых результатах работы, и их отношение к планируемым показателям, там, где имеют место серьёзные расхождения, должны быть выявлены и проанализированы причины и обстоятельства, должны быть намечены коррективные действия, позволяющие достичь поставленных плановых заданий. С помощью контроля устанавливается своего рода обратная связь между планирующей и планируемой системами.

Таким образом, планирование выполняет интегрирующую и координирующую роли, оно перманентно по исполняемым процедурам и ориентировано на достижение целей хозяйствующего субъекта в рыночной среде.

## Система риск-менеджмента банковских операций

Исследование теоретических и прикладных аспектов текущего планирования банковских операций в условиях риска позволило автору сформулировать систему риск-менеджмента механизма текущего планирования (см. табл. 2.1), которая даёт характеристику основным факторам рисков банковских операций в разрезе параметров и методов управления ими.

Риск Факторы риска Методы менеджмента Параметрыбанковскихопераций ликвидности не сбалансированный спрос на ресурсы (активы, пассивы) 1.Нормирование (локализация) требований иобязательств, на основе показателейобязательных нормативов согласноИнструкции № 110-И.2.Резервирование обязательств в ФОР согласноПоложения №255-П.3.Нормирование (локализация) Gap-разрывовликвидности А,, Л, кредитный неплатёжеспособность контрагента 1 .Нормирование (локализация) кредитных требований банка к заемщикам согласно И нструкции № 110-И2.Создание резерва на потери, согласно Положения №254-П А,, 77, валютный колебание валютных курсов 1 .Нормирование (локализация) открытых позиций согласно Инструкции № 124-И. 2. Нормирование (локализация) VaR-потерь от банковских операций. А, лj фондовый колебание котировок ценных бумаг 1.Нормирование (локализация) VaR-потерь от банковских операций. А,, П, процентный изменчивость процентных ставок 1.Нормирование (локализация) Gap-разрывов процентных. А,,П, ценовой несогласованность ценообразования 1. Установление цены банковского продукта с учетом его экономической ценности д,, иj

Отметим, что использование различных методов менеджмента для оценки каждого из сформулированных банковских рисков (п. 1.1.), и, соответственно, формирования показателей системы ограничений, которые не дублируют друг друга, а только дополняют и расшифровывают основные коэффициенты, обозначая причины их изменений, позволяет с большей обоснованностью и достоверностью подойти к решению оптимизационной задачи.

Итак, как мы уже не раз отмечали, одним из важнейших факторов, влияющих на параметры банковских операций, является выполнение банком обязательных экономических нормативов, определенных ЦБ РФ и устанавливающих максимально и минимально допустимые границы рисков. В связи с чем, выполнение банком нормативов ЦБ РФ является необходимым условием при построении оптимальной ресурсной базы банка, что обязывает нас включить в систему риск-менеджмента банковских операций нормы риска установленные ЦБ РФ.

Таким образом, управление риском ликвидности, путём локализации несбалансированного спроса на ресурсы (активы, пассивы), осуществляется через нормирование требований и обязательств, согласно Инструкции №110-И и Положения №255-П, на основе показателей обязательных нормативов (HI, Н2, НЗ, Н4) и норм отчислений в фонд обязательных резервов (к.) (см. табл. 2.2). Таблица 2.2 - Нормативная величина отчислений в фонд обязательных резервов по классифицированным обязательствам [2; 16]

Обязательства Валюта Размер расчетного резерва в процентах от суммы обязательств, (к )

Перед физическими лицами Российской Федерации 3,5%

Иные Российской Федерации 3,5%

Иные Иностранная 3,5%

Аналогичный подход используется для управления кредитным риском, путём локализации кредитных требований банка к заемщикам и создание резерва на потери, согласно Инструкции №110-И и Положения №254-П, на основе показателей обязательных нормативов (Н6, Н7, Н9.1, Н10.1) и норм отчислений резервов на возможные потери по ссудам (к,) (см. табл. 2.3). Таблица 2.3 - Нормативная величина отчислений в резерв на возможные потери по классифицированным ссудам [3]

Категория качества Наименование Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде, ( К()

I категория качества (высшая) Стандартные 0%

II категория качества Нестандартные от 1%до20%

III категория качества Сомнительные от 21% до 50%

IV категория качества Проблемные от 51% до 100%

V категория качества (низшая) Безнадежные 100%

Следует заметить, что определение размера расчетного резерва (согласно Положения №254-П), осуществляется путём классификации ссуд в одну из пяти категорий качества, однако четкие инструкции, как отнести заемщика в ту или иную группу риска, отсутствуют.

П. Ковалёв отмечает, что «Банк России подчеркивает первостепенную важность размера чистых активов контрагента, коэффициентов ликвидности и коэффициентов оборачиваемости активов, обязательств. Рекомендуется учитывать информацию об объеме его денежных потоков, в частности об оборотах по счетам контрагента в кредитной организации - кредиторе и в других кредитных организациях; о достаточности этих сумм для покрытия расходов контрагента; о наличии у кредитной организации права на списание средств в безакцептном порядке в случае неисполнения контрагентом своих обязательств; о возможности обращения взыскания на имущество контрагента в бесспорном порядке и т.д.» [95, с. 24].

Рекомендуется также проводить анализ таких факторов, влияющих на уровень кредитного риска, как общее состояние отрасли, к которой относится контрагент, конкурентное положение контрагента в своей отрасли, деловая репутация контрагента и руководства организации контрагента, качество управления организацией; краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития контрагента; степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений, существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков, кредитная история, меры, предпринимаемые контрагентом для улучшения своего финансового положения, вовлеченность контрагента в судебные разбирательства, подробная информация о деятельности контрагента [95, с. 24-25].

Создавая нормативную базу по управлению кредитным риском, ЦБ РФ не принуждает банки к скрупулезному следованию своим методикам определения кредитоспособности заемщика, а наоборот, поощряет развитие собственной нормативной базы. Методические рекомендации ЦБ РФ служат ориентиром для развития методологической базы банков, предоставляя им широкий диапазон для действия, тем самым, стимулируя создание новых технологий по управлению рисками [95, с. 25].

Особенность оценки кредитного риска данным способом заключается в том, что он оценивается заблаговременно, а учитывается лишь в момент заключения сделки. В результате того, что выдача кредита происходит по истечении какого-то времени, после предоставления заёмщиком всех необходимых документов. Таким образом, на входе в модель текущего планирования, параметры данной операции уже будут известны, что позволяет учитывать в механизме кредитный риск в полном объёме.

## Формирование информационно-аналитической базы

Механизм текущего планирования банковских операций реализован поэтапно, от формирования информационно-аналитической базы и проведения расчётов до оценки результатов, на примере работы регионального банка г.Костромы ООО «Костромаселькомбанк» (далее -Банк), деятельность которого осуществляется в соответствии с Генеральной лицензией Банка России. Основные направления, по которым Банк осуществляет свою деятельность:

- предоставление банковских услуг частным клиентам: ведение текущих счетов, прием вкладов, предоставление ссуд, операции с иностранной валютой и т.д.;

- обслуживание корпоративных клиентов: расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, предоставление кредитов, операции с иностранной валютой и т.д.;

- операции с ценными бумагами.

К моменту реализации механизма, текущее планирование в Банке осуществляется на основе мнения и интуиции аналитиков с учётом экспертных оценок банковских рисков. За дату планирования принято 01.08.2007г.

Как отмечалось (п. 2.3.), информационно-аналитическая база механизма текущего планирования банковских операций формируется из показателей внешней и внутренней среды, факторы и тенденции которых будут оказывать влияние на экономическое поведение и мотивацию Банка по развитию деятельности в плановом периоде.

Показатели внешней среды состоят из четырёх групп: нормативно регулирующие, конкурентной среды, конъюнктуры финансового рынка,

деятельности клиентов.

В свою очередь, к нормативно - регулирующим показателям относятся:

обязательные нормативы ЦБ РФ, согласно Инструкции №110-И;

нормы фонда обязательных резервов, согласно Положения №255-П;

нормы резерва на возможные потери по ссудам, согласно Положения №254-П;

норматив валютной позиции, согласно Инструкции № 124-И. Показатели конкурентной среды, включают основные параметры

операций банков - конкурентов для оценки востребованности банковских услуг и доли анализируемого банка в банковской системе региона (см. табл. З.1., 3.2.).