

### 3.6. ГИБКОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Дудка А.Б., ведущий экономист управления банковского надзора

*Главное управление Центрального банка РФ тпо Омской области*

Статья посвящена вопросу совершенствования системы финансового планирования и риск-менеджмента кредитных организаций (коммерческих банков) в целях противодействия нестабильности финансовых рынков (в том числе рынков ипотеки и ликвидных активов). Обосновывается необходимость противопоставить воздействию новых источников рисков более совершенные технологии управления банковскими активами, пассивами и рисками. Руководителям кредитных организаций и специалистам риск-менеджмента предложен подход оптимального управления банковскими активами и пассивами, в основе которого лежит процедура (модель) оптимизации структуры активов и пассивов, направленная на повышение экономической эффективности и сохранение финансовой устойчивости кредитной организации. Даны рекомендации по применению данного подхода, показаны основные задачи и функции риск-менеджмента на всех стадиях планирования ресурсов.

#### Литература

1. Синки Дж.-мл. Управление финансами в коммерческом банке. – М.: Catallaxy, 1994. – 820 с.
2. Методологические основы теории Кейнса и его «спор о методе» с Тинбергеном // Вопросы экономики. – 2007. – №4.
3. Оптимизационная модель для управления активами и пассивами / Дудка А.Б. // Банковское дело. – 2007. – №5.
4. Основы научных исследований: Учебник для технических вузов / В.И. Крутов, И.М. Грушко, В.В. Попов и др.; Под ред. В.И. Крутова, В.В. Попова. – М.: Высшая школа, 1989. – 400 с.
5. Шарп У., Александер Г., Бэйли Дж. Инвестиции: Пер. с англ. – М.: ИНФРА-М. 2003. – 1028 с.
6. Markowitz H.M. Portfolio selection // Journal of Finance. – 1952. – №1.
7. Rose S. The Spread, the Margin and the Need for Fees // American Banker. – 1982. – February. – P.1-4.
8. Seal C.W. Deposit Rate-Setting, Risk Aversion, and the Theory of Depository Financial Intermediates // Journal of Finance. – 1980. – December. – P.1139-1154.

*Дудка Александр Борисович*

#### РЕЦЕНЗИЯ

Статья А.Б. Дудки посвящена вопросам совершенствования системы финансового планирования и основных функций риск-менеджмента кредитных организаций, что актуально для развития банковского сектора, принимая во внимание современные тенденции к появлению новых источников банковских рисков, связанных с расширением спектра банковских услуг, а также с увеличением зависимости банковского сектора Российской Федерации от ситуации на внешних финансовых рынках. В этой связи обоснована целесообразность применения кредитными организациями гибких оптимизационных подходов к планированию структуры ресурсов, рассмотрены роль и основные задачи финансового анализа, планирования и контроля в кредитной организации.

Представляется весьма интересным использованный авторский подход при построении оптимизационной модели, отличительной особенностью которого является объединение моделирования экономических процессов средствами исследования операций совместно с принципами финансового планирования и внешними требованиями органов банковского надзора, что позволяет классифицировать модель как полную. Возможность ее адаптации к условиям различных коммерческих банков расширяет возможности ее практического применения.

Предложенная оптимизационная модель, а также метод расчета горизонта текущего оптимизационного планирования и показатели оценки существенности внеплановых событий имеют как теоретическое, так и практическое значение. В теоретическом отношении – обладают признаками научной новизны, что развивает научное представление об управлении активами и пассивами кредитных организаций. В практическом отношении – являются взаимосвязанными элементами и могут служить основой перехода коммерческих банков к более гибкому управлению активами и пассивами, мониторингу рискованных событий, быть использованы при подготовке внутренних документов, регламентирующих политику банка в области управления ресурсами. Представленные результаты предварительных расчетов достоверны и подтверждают эффективность использования предложенного методологического инструментария.

Учитывая обозначенные доводы, настоящая статья может быть рекомендована к публикации.

*Миллер А., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Экономика, налоги и налогообложение» Омского государственного университета им Ф.М. Достоевского*

### 3.6. FLEXIBLE FINANCE PLANNING IN CREDIT ORGANIZATION

A.B. Dudka, Leader Economist

*Department of Banking Inspection, Central Bank of Russia, Omsk*

Article is devoted to improvement finance planning and risk control system of credit organization (commercial banks) for reluctance of finance market instability (including mortgage market and liquid asset). Motivate need of oppose up to date technology of resource and banking risk managements to new source of risks. New methodology of optimal management of banking resources is offer to banking top person and risk control experts. That one is founded on model of optimization of banking resources for increasing economic efficiency and provision finance stability of credit organization. It gives recommendations of using, shows main tasks and functions of risk controlling in all stage of banking resources planning.

#### Literature

1. J. Seenky. Commercial bank financial management. – M.: Catallaxy, 1994. – 820 p. – ISBN 5-86366-045-7.
2. Methodology basics of Keyn`s theory and his «dispute about method» with Teenberg. / Rosmainky I.V. // Economic questions. – 2007. – №4. – p. 25.
3. Optimization model for asset and liability management / Dudka A.B. // Banking job. – 2007. – №5. – p. 58-61.
4. Base of scientific research: Text book for technical high school. / V.I. Krutov, I.M. Gruschko, V.V. Popov. Editor V.I. Krutov, V.V. Popov – M.: Hight School, 1989. – 400 p.
5. Sharp U., Alexander G., Baly J., Investments. Translate from English: . – M.: INFRA-M. 2003. – 1028 p.
6. H.M. Markowitz. Portfolio selection // Journal of Finance. – 1952. – №1.
7. S. Rose. The Spread, the Margin and the Need for Fees // American Banker. – 1982. – February. – P.1-4.
8. C.W. Seal. Deposit Rate-Setting, Risk Aversion, and the Theory of Depository Financial Intermediates // Journal of Finance. – 1980. – December. – P.1139-1154.