

Д. Н. Мамонкин, А. А. Вдовцов (Москва, ОАО НК «Роснефть», Ярославль, ВАЭФ). **Эффективность системы информационного обеспечения коммерческого банка.**

Эффективность системы информационного обеспечения коммерческого банка (СИОБ) необходимо оценивать с помощью показателя (или системы показателей), характеризующего уровень качества его функционирования. Она характеризует выполнение заданных системе функций и определяется качеством оказываемых с помощью СИОБ услуг: $K_{SE} = E/C$, где K_{SE} — коэффициент эффективности системы; E — полезный эффект системы (показатель, который рассчитывается на основе эксплуатационных характеристик системы); C — затраты при эксплуатации системы.

Затраты, связанные с деятельностью СИОБ, можно определить на основе метода нормативного распределения путем расчета нормативной себестоимости информационной единицы при нормальном уровне банковского обслуживания. Информационные затраты включаются в себестоимость банковского обслуживания пропорционально фактически достигнутому уровню информационного обслуживания, определяемого следующим образом: $K_I = IS_F/IS_N$, где K_I — коэффициент уровня информационного обслуживания, IS_F — фактический объем информационного обслуживания, IS_N — нормативный объем информационного обслуживания.

Расчет денежного потока от оптимизации информационных потоков заключается в оценке изменений затрат на отдельные информационные операции. Оценка финансовых последствий изменения информационных потоков должна осуществляться на основе расчета изменения затрат, путем определения факторов, которые способствуют изменению затрат и оценке их значимости. При этом следует учитывать, что величина указанных затрат зависит от способов совершенствования СИОБ.

Модель оценки финансового результата совершенствования системы информационного обеспечения имеет вид $\Delta FR \approx p NPV(d, D) + NPV(d, P, C)$, где ΔFR — оценка приведенной стоимости денежного потока, связанного с использованием СИОБ; p — вероятность успешной реализации банковских бизнес-процессов; NPV — чистая текущая стоимость; D — денежный поток, связанный с эксплуатацией СИОБ; P — вероятностные характеристики затрат; C — инвестиционные затраты на создание (совершенствование) СИОБ; d — коэффициент дисконтирования.

При этом совокупный денежный поток доходов и расходов, связанных с эксплуатацией СИОБ, включает в себя: изменение затрат на эксплуатацию системы до и после ее совершенствования; разность затрат на проведение банковских бизнес-процессов до и после оптимизации их информационного обеспечения; учет изменения результативности деятельности банков; денежную оценку рисков и ее изменение.

Совершенствование системы информационного обеспечения коммерческого банка оказывает влияние на величину следующих затрат: прямые (бюджетлируемые) затраты (приобретение оборудования, программного обеспечения и расходных материалов; разработка, поддержка и управление системой; обучение персонала); косвенные (небюджетлируемые) затраты — потери от простоев пользователей системы.

Модель результативности деятельности СИОБ, описывающая чувствительность показателей, характеризующих данные затраты, имеет следующий вид: $\Delta \Omega = \sum_{i=1}^n K S_i \Delta G_i$, где $\Delta \Omega$ — изменение значения итогового показателя; ΔG_i — изменение показателя результативности i -й операции; $K S_i$ — коэффициент чувствительности для i -й операции. Затраты на создание (совершенствование) СИОБ характеризуются размерами инвестиционных затрат и вероятностями их наступления. По денежному потоку данных затрат можно рассчитать чистую приведенную стоимость с коэффициентом дисконтирования. Тогда оценка финансового результата совершенствования системы информационного обеспечения коммерческого банка должна

осуществляться на основе использования следующей зависимости:

$$\Delta FR = NPV(d, D) \prod_{t=1}^n p_t + \sum_{t=1}^n \frac{C_t}{(1+d)^t} \prod_{j=1}^{t-1} p_j,$$

где t — время, в течение которого возникают затраты; C_t — размер инвестиционных затрат; p_t — вероятность наступления инвестиционных затрат.

Работа выполнена при поддержке РГНФ, проект № 06-02-04057а.