

ОПТИМАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛИЗАЦИЕЙ БАНКА, КАК ФАКТОР ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Охапкин В.П.

Россия, 610000, ул. Карла Маркса, д. 77, ауд. 410, тел. (8332) 64-48-16

Череда экономических кризисов последней пятилетки показала со всей очевидностью уязвимость мировой финансовой системы и особенно банковского сектора. Как правило, банковский кризис, каким он был в США и России, - это кризис ликвидности. Принимая во внимание особую роль банковской системы, а именно вложение аккумулированных средств в реальный сектор экономики, вполне обоснованно можно утверждать, что банк является системообразующим элементом в экономике любой финансово развитой страны. Банковская система в целом выступает катализатором экономического развития страны, вкладывая кредитные ресурсы, банковская система способствует развитию производства, промышленности, торговли и др. Возникновение кризисных явлений (нехватка кредитных ресурсов) в банковской сфере есть угроза национальной безопасности.

Одной из основных причин, представляющих опасность для банковского сектора, это низкий уровень капитализации. Значительным фактором в увеличении капитализации банка является его прибыль. Прибыль – это те денежные средства, которые сказываются на фундаментальных параметрах деятельности банка: достаточность собственного капитала и выполнение резервных требований. Так, перед руководством банка встает задача о таком вложении (управлении денежными средствами) денежных средств, которое могло бы обеспечить выполнение не только поставленных ЦБ нормативов, но и расширение ресурсной базы. Такая задача должна решаться построением управления вложения денежных средств, основанным на принципе оптимума. Такой оптимум в управлении капитализацией может быть обеспечен методами динамического программирования. Фактически, банком на заранее определенном этапе, принимая во внимание функцию прибыли, выбирается то управление, которое позволяет достичь уровня доходности отвечающего заданному критерию. Определяя на каждом шаге оптимальное управление, в конце процесса мы получим вектор оптимальных управлений и доход банка.

Можно утверждать, что создание оптимальных управлений на пути укрупнения ресурсной базы есть путь финансовой безопасности банка.

Литература.

1. Сенчагов В.К. Экономическая безопасность России. –М.: Дело, 2005. 896 с.
2. Вентцель Е.С. Элементы динамического программирования. –М.: Наука, 1964. 176с.