

ГОМЕОСТАТИЧЕСКИЙ ПОДХОД К ФОРМИРОВАНИЮ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Бельков Д.В., Текучев В.Е.

Донецкий национальный технический университет

Ресурсную базу коммерческого банка составляют собственные и привлеченные финансовые средства. Основной стратегической целью деятельности банка в области обеспечения ресурсами является наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и обеспечения рентабельности. Для обеспечения платежеспособности банка необходимо покрытие текущих пассивов текущими активами. Рентабельность обеспечивается расширением прибыльности операций за счет использования привлеченных средств, а также наращиванием ресурсов за счет увеличения прибыли.

Конфликт между ликвидностью и прибыльностью можно считать центральной проблемой, которую решает банк при размещении средств. В работе [1] построена модель взаимосвязей тактических целей банка в рамках единой стратегической цели. Она показана на рисунке 1.

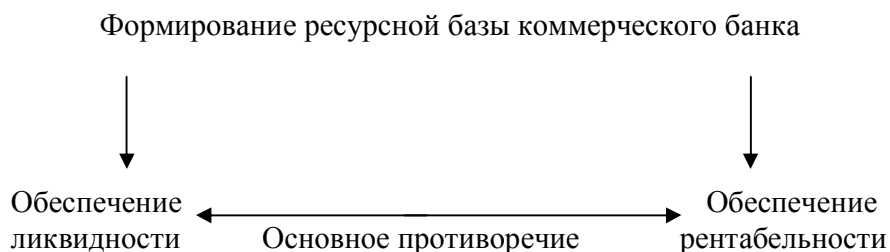


Рисунок 1. – Модель взаимосвязей тактических целей банка

В докладе предлагается рассматривать данную модель как гомеостатическую и процесс формирования ресурсной базы коммерческого банка осуществлять на основе гомеостатического управления. При таком подходе ресурсная база представляет собой объект управления трехуровневой системы, показанной на рисунке 2.

Стратегическая цель, т.е. наращивание ресурсной базы, достигается системой управления за счет согласования действий подсистем через объект управления. При этом обеспечивается поддержание динамического равновесия (гомеостаза) объекта.

Гомеостатические объекты воплощают принцип полярности. Цели внутренних контуров конфликтуют между собой. Синтез противоположностей осуществляется внешним контуром управления. Образуется треугольник, аналогичный треугольнику Фреге, в котором противоположные основания поддерживаются вершиной. Внешний контур отвечает за гомеостаз. Цель управления в нем – поддержание постоянства внутреннего противоречия [2].

Предлагаемая система управления процессом формирования ресурсной базы коммерческого банка может быть использована на этапе параметрической идентификации изменений происшедших в структуре привлеченных средств под влиянием рынка. Система должна выполнять ресурсное регулирование с учетом следующих внешних факторов: сложившаяся конъюнктура и новые тенденции финансового рынка, правовая среда (налоговое, валютное, антимонопольное

регулирование), нормативы НБУ, уровень конкуренции на финансовом рынке и изменения в конкурентной среде.

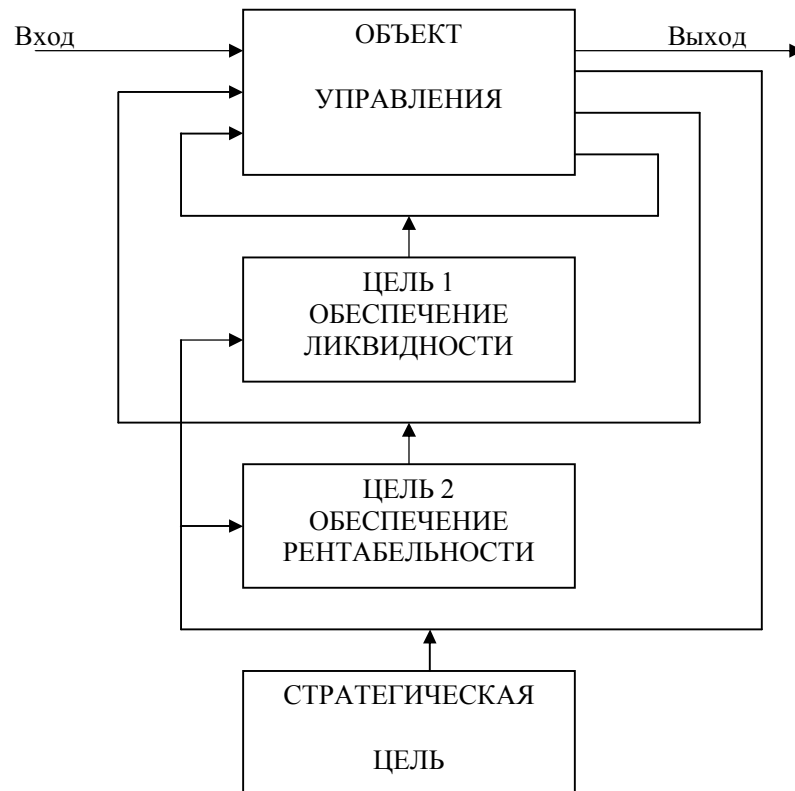


Рисунок 2. - Система управления процессом формирования ресурсной базы

Ключевой задачей предлагаемой системы является управление банковским риском с целью обеспечения ликвидности и рентабельности банка. Процесс управления риском проходит этапы идентификации риска, оценки последствий наступления рисков, принятия решений об управляющем воздействии [3].

Важным этапом формирования ресурсной базы коммерческого банка является анализ структуры пассивов и активов в динамике. Для его осуществления требуется дополнить предлагаемую структуру блоком структурной идентификации, позволяющим моделировать и анализировать эволюцию структуры. В таком случае ресурсную базу можно будет рассматривать как динамическую систему, управляемую с целью обеспечения ликвидности и рентабельности банка. Перспективным направлением является разработка эволюционных методов моделирования такой системы.

Литература

1. Курочкин А.В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка. //Финансы и кредит. – 2000.– № 9. – С. 7 – 11.
2. Курейчик В.В., Неупокоева Н.В. Принятие решений в интеллектуальных искусственных системах на основе гомеостатического управления. //Перспективные информационные технологии и интеллектуальные системы. – 2003. – № 2. – С. 11 – 15.
3. Ковалев П.П. Пути повышения результативности кредитного риск–менеджмента в коммерческом банке. Автореферат диссертации. Москва. – 2006. – 24 с.