

А. О. ХАЛАНДЫРЕВ

Научный руководитель Л. В. ОЛЕХНОВИЧ
БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Одной из наиболее важных задач управления любым банком является обеспечение соответствующего уровня ликвидности. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы. Это означает, что банк либо располагает необходимой суммой ликвидных средств, либо может быстро их получить с помощью займов или продажи активов. Для управления банковской ликвидностью необходимо использовать комплекс мер способствующих максимально подойти к решению этой задачи. Одним из методов исследования экономических систем является метод экономико-математического моделирования, т.е. способ теоретического анализа и практического действия, направленный на разработку и использование экономико-математических моделей.

Для оптимизации активов и пассивов по срокам востребования и погашения необходимо установить целевую функцию, которая бы соответствовала размеру суммы активов по балансу за отчетный год. В качестве коэффициентов распределения приняты целочисленные значения удельных весов, используемых в целевой функции. Данные заносятся в таблицу Excel. При решении данной целевой функции при заданных ограничениях с помощью надстройки Excel – «Поиск решений» и используя вкладку «Показывать шаги итераций». Решение данной функции позволило определить оптимальную структуру активов, а как следствие, и определение структуры пассивов. Данная структура должна привести к выполнению нормативных показателей по коэффициентам мгновенной и текущей ликвидности. Поэтому определение данных коэффициентов имеет смысл внести в систему ограничений.

При соотношении активов и пассивов, которое было получено в результате решения задачи, значение мгновенной ликвидности составило 20 %, что соответствует установленному нормативу, а значение текущей ликвидности – 121 % (превышение норматива на 51 п.п.).

Таким образом, использование экономико-математических моделей при управлении банковской деятельностью позволит определить оптимальное соотношение между экономическими категориями, что приведет к безопасному функционированию банка.