

5. Чикина Е.Д. Финансовые вычисления в экономике: учебное пособие. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2017. 194 с.

6. Официальный сайт ПАО «ВТБ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.vtb.ru>, свободный. (Дата обращения: 28.01.2021 г.).

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

ст. преподаватель

А.В. Киреева

магистрант

С.С. Савчук

Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

ГАР-АНАЛИЗ В УПРАВЛЕНИИ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ БАНКА

ГАР-анализ является важным инструментом экономического анализа, который помогает банкам вовремя выявить отклонения от плановых показателей и оперативно координировать свою деятельность.

Наличие существующей системы управления активами и пассивами в банке необходима как в кризисные периоды банка, так и в период его финансового роста [2].

Процесс управления активами и пассивами в банке это процесс систематического сравнения и регулирования признаков равновесия кредитной организации, который способен обеспечить рост доходов и минимизировать риски.

Постоянная потребность в успешном функционировании системы управления активами и пассивами банка, приводит к рациональному управлению ликвидностью и возможными рисками банковского сегмента, денежными и информационными потоками.

Сегодня анализ и своевременная оценки рисков ликвидности является основной задачей, которая помогает обеспечивать и гарантировать финансовую безопасность банковской сферы. Благодаря ГЭП-анализу есть возможность всегда вовремя определять тенденции изменения активов и пассивов банка.

ГАР-анализ в банковских структурах реализуется посредством определения разрывов ликвидности, что помогает упростить процесс оценки

ликвидной позиции банковской организации между ее активами и обязательствами. Данный метод является достаточно простым в расчетах и прозрачным в применении.

Другими словами в общем виде GAP-анализ выявляет разность между двумя суммами: между суммой длинных и коротких позиций финансовых направлений. Так же GAP-анализ может использовать относительные величины. Как правило, это отношение сумм активов к сумме пассивов или обязательств, которые рассчитываются в каждом временном интервале в нарастающем итоге. [1].

Величина GAP-а бывает и положительной и отрицательной. Данный показатель дает возможность проводить анализ с изменением чистого процентного дохода банка в условиях колебания нестабильных процентных ставок. Это влияние рассчитывают, как производное абсолютной величины GAP-а на прогнозируемое изменение процентных ставок. Чем больше будут показатели величины GAP-а тем вероятнее то, что банк будет подвержен риску потерь от изменений процентный ставок.

Если результат GAP-анализа положительный, то это говорит о превышении обязательств, которые крайне чувствительны к изменению процентной ставки. В подобной ситуации чистый процентный доход увеличивается при повышении процентной ставки и уменьшается при снижении процентной ставки. Если GAP-анализ отрицательный, то чистый процентный доход увеличивается в случае падения процентной ставки и уменьшается при увеличении процентной ставки [4].

Большинство банковских специалистов считают, что для того, чтобы успешно управлять активами и пассивами банка необходимо минимизировать риски и максимизировать прибыль, при этом всегда возникает необходимость адекватной оценки ожидаемых финансовых результатов.

В случае не совсем удачно выбранной стратегии в управлении ликвидностью банка, его активами и пассивами, может наступить банкротство банковской организации. В любом случае такая ситуация негативно влияет и на клиентов и всех участников, кто взаимодействует с банком, и на банковскую систему в целом [6].

При использовании в управлении GAP-анализа необходимо:

- поддерживать диверсифицированный портфель активов;
- разработать специальные стратегии по операциям с активами и пассивами и их вариантами действий при определенных условиях.

GAP-анализ предполагает следующее:

1. Как правило, рассматривают те активы и пассивы, которые чувствительны к изменению процентных ставок.
2. Обязательно нужно разделять выбранные активы и пассивы по срокам.

3. Каждый промежуток времени рассчитывает суммы активов и пассивов до 1 года по нарастающему итогу.

4. Каждый временной промежуток имеет рассчитанный GAP как разницу между активами и пассивами.

5. Коэффициент разрыва рассчитывается как разница между суммой активов с нарастающим итогом на сумму пассивов с нарастающим итогом для каждого временного отрезка [3].

Как именно работает GAP-анализ можно посмотреть на примере АО «Россельхозбанк» за 2019 год.

Таблица 1

Основные результаты GAP-анализа

Финансовые инструменты (в тыс. руб.)	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком
1	2	3	4	5	6
Средства в кредитных	111256698	1179652	1736407	5201521	1026442
Ссудная и приравненная к ней задолженность	14773487	350013703	102040329	33023298	920106532
Инвестиционные ценные бумаги для продажи	17694154	25631038	384698	30942440	11073271
Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	19077274	23063734	20563882	7109921	6355665
Итого активов	162801219	399888129	124725254	76277192	938561851
Итого активов с нарастающим итогом	562689609	524613360	201002334	X	X
Обязательства	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным
Средства кредитных организаций	141178398	47614921	17302465	17236945	X
Средства клиентов	291946532	207043676	88757697	316691029	X
Выпущенные	4214083	33774434	30224698	129051921	X
Прочие заемные средства	3089086	689272	829193	1242329	X

1	2	3	4	5	6
Итого обязательств	468155990	289122232	137113887	464222239	X
Итого обязательств с нарастающим итогом	757278224	426236183	601336193	X	X
GAP	-194587528	98487321	-400333898	-387942091	938561241
Коэффициент разрыва	0,76	1,26	0,91	X	X

Исходя из представленной информации, можно заметить разрыв в разные сроки между активами и пассивами. Данная ситуация говорит о том, что есть риск несбалансированной ликвидности. Так, по трем видам сроков погашения, а именно: «до 1 месяца», «от 6 до 12 месяцев» и «более 1 года», объем обязательств значительно превышает объем требований, то есть, замечен дефицит ликвидности. Данный вид разрыва плохо влияет на деятельность банка так, как при неблагоприятной ситуации банку будет тяжело найти денежные средства. Эта ситуация указывает на то, что появляется риск изменения срочности требований и обязательств в том случае, если клиенты банка захотят срочно снять денежные средства на вкладах и депозитах. По депозитам «от 1 до 6 месяцев» и «с неопределенным сроком» у АО «Россельхозбанк» замечен избыток ликвидности. Это может привести к возможной потере дохода из-за наличия свободных активов, которые никак не задействованы [4].

Суммарный размер ликвидного разрыва указывает на то, что размер ликвидных денежных средств более чем достаточный. Это говорит о том, что банк находится в стабильном положении и имеет минимальные риски, но одновременно банк недополучает возможный доход от активов. Мировой опыт показывает, что если коэффициент разрыва больше 0,9, но меньше 1,1, то процентный риск не так сильно воздействует на устойчивость коммерческого банка [5].

Управление активами и пассивами в АО «Россельхозбанк» в условиях нестабильного рынка осуществляется благодаря сбалансированному подходу. Банк разрабатывает разные стратегии для улучшения и развития базы пассивов, занимается постоянным развитием активных операций, среди которых появляются и новые [2].

Таким образом, качественный подход к управлению активами и пассивами с использованием GAP-анализа дают возможность банку оптимизировать доходы и стоимость предоставляемых услуг, повысить свою конкурентоспособность на рынке.

Библиографический список

1. Волков, А.А. Управление рисками в коммерческом банке: Практическое руководство / А.А. Волков. М.: Омега-Л, 2013. 156 с.
2. Годовые отчеты о деятельности ОАО «Россельхозбанка» за 2019 год.
3. Лаврушин О.И., Банковские риски: учебное пособие. / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. М.: КНОРУС, 2017. 232 с. ISBN 5-85971-602-8.
4. Масленченков Ю.С., Финансовый менеджмент в коммерческом банке./ Ю.С. Масленченков. М.: Перспектива, 1996. 160 с. ISBN 5-88045-012-0.
5. Молчанова В.А. Качество активов как показатель надежности банка / В. А. Молчанова // Белгородский экономический вестник. 2018. № 4. С. 81–85.
6. Чикина Е.Д. Анализ и оценка кредитного риска коммерческого банка с применением методов ЭММ и программ Mathcad и Excel / Е.Д. Чикина, Е. Ю. Янченко // Вестник БГТУ им. В. Г. Шухова. 2017. № 12. С. 251–261.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

ст. преподаватель
М.В. Шевченко,
Р.Н. Шевченко,
канд. экон. наук, доцент
Л.Н. Кравченко
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

**ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ К БЮДЖЕТНОМУ ПРОЦЕССУ
И БЮДЖЕТНОМУ УСТРОЙСТВУ
(НА ПРИМЕРЕ БЕЛГОРОДСКОЙ ОБЛАСТИ)**

В условиях наблюдаемого экономического кризиса, вызванного пандемией, особую роль в системе государственного управления на всех уровнях, играет бюджетное планирование. Эффективность и рациональность данного процесса в значительной степени способствует установле-