

**МЕТОДИКА GAP МЕНЕДЖМЕНТА В ОЦЕНКЕ РИСКА
ИЗМЕНЕНИЯ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ
УКРАИНЫ**

*Н. Н. Думенко, аспирант, Киевский национальный университет имени Тараса
Шевченко, n.dumenko@univ.kiev.ua*

Методология исследования. Методология исследования основана на применении общенаучных и специальных методов познания, включающих: научную абстракцию, обобщение и логический анализ, которые позволили определить влияние риска изменения процентных ставок на банк, системный подход – для оценки рискованности мирового банковского сектора и выявления чувствительности банковской системы к исследуемому риску. В ходе исследования использовались приемы статистического анализа для расчета индикаторов риска изменения процентных ставок.

Результаты. На основе анализа системы риск-менеджмента мирового банковского сектора выявлено, что одним из наиболее важных рисков для банка является риск изменения процентных ставок.

Показано источники возникновения риска и осуществлено его классификацию, проанализировано его влияние на статьи баланса, уровень доходов и экономическую стоимость банка. Степень и характер влияния риска подтверждает важность эффективного им управления для обеспечения надежности банка. Выделены основные принципы, которых следует придерживаться в процессе управления риском изменения процентных ставок.

Проведен анализ чувствительности банковской системы Украины к риску и установлено, что за исследуемый период украинским банкам удавалось достигать соответствия между видом GAP и прогнозом изменения направления, скорости и уровня процентных ставок и удерживать риск изменения процентной ставки на приемлемом уровне.

Новизна. Осуществлен анализ риска изменения процентных ставок на уровне банковской системы Украины на основе методики GAP менеджмента,

что позволило оценить ситуацию с управлением данным риском в целом на макроуровне.

Практическая значимость. Проанализирована динамика индикаторов риска изменения процентных ставок украинских банков в 2002–2013 годах, что дает возможность оценить качество риск-менеджмента банков, выявить тенденции и определить направления дальнейших исследований.

Ключевые слова: банковская система, риск изменения процентных ставок, управление риском, GAP менеджмент, чистая процентная маржа, индекс процентного риска.

Література

1. Lascelles D. Banking Banana Skins 2012. The system in peril. – Centre for the Study of Financial Innovation (CSFI), February 2012.
2. Міщенко В. І. Банківський нагляд : підручник. / В. І. Міщенко, С. В. Науменкова – К. : Центр наукових досліджень, Університет банківської справи НБУ, 2011. – 498 с.
Mishchenko V. *Bankivskii nagliad: pidruchnyk*. [Banking Supervision] / V. Mishchenko, S. Naumenkova – K. : Tsentr naukovykh doslidzhen, Universytet bankivskoi spravy NBU, 2011. – 498 p.
3. Про схвалення методичних рекомендацій щодо організації та функціонування систем ризик-менеджменту у банках України від 02.08.2004 №361. – (Нормативний документ НБУ. Постанова Правління).
Pro shvalennia metodychnykh rekomendatsiy shchodo organizatsii ta funktsionuvannia system ryzyk-menedzhmentu u bankakh Ukrainy [Guidelines for the organization and functioning of the systems of risk management in banks in Ukraine] 02.08.2004 №361. – (Normatyvnyi document NBU. Postanova Pravlinnia).
4. Basel Committee on Banking Supervision. Principles for the Management and Supervision of Interest Rate Risk. Bank for International Settlements, Basel, Switzerland, July 2004, p. 3–4.
5. Васильченко З. М. Комерційні банки : реструктуризація та реорганізація. – Монографія. – К. : Кондор, 2004. – 528 с.
Vasylchenko Z. *Komertsiyni banky: restrukturyzatsiia ta reorganizatsiia* [Commercial Banks: Restructuring and reorganization] – Monografiia. – K. : Kondor, 2004. – 528 p.
6. Lileikiene A., Likus A. Analysis of Change Effect in the Market Interest Rate on Net Interest Income of Commercial Banks. *Inzhnerine Ekonomika–Engineering Economics*, 2011, 22(3), 241–254
7. Примостка Л. О. Фінансовий менеджмент у банку: Підручник. – 2-ге вид., доп. і перероб. – К. : КНЕУ, 2004. – 468 с.
Prymostka L. *Finansovyi menedzhment u banku* [Financial management in a bank]: Pidruchnyk. – 2-ge vyd., dop. i pererob. – K.: KNEU, 2004. – 468 p.
8. Версаль Н. І. Основи банківського менеджменту : практикум : навч. пос. / Н. І. Версаль. – К. : Фітосоціоцентр, 2013. – 184 с.
Versal N. *Osnovy bankivskogo menedzhmentu* [Basics of banking management]: practyikum: navch. posib. / N. Versal. – K. : Fitosotsiotsentr, 2013. – 184 p.
9. Основні показники діяльності банків України [Електронний ресурс] : Національний банк України : офіційний сайт. – Режим доступу: www.bank.gov.ua.
Osnovni pokaznyky diialnosti bankiv Ukrainy [Main indicators of banks in Ukraine] – [Electronniy resurs]: Natsionalniy bank Ukrayiny : ofitsiyniy sait. – Rezhym dostupu: www.bank.gov.ua