Izloženost riziku kamatne stope iz bankarske knjige

Rizik kamatne stope nastaje usljed neusklađenosti aktive i pasive osjetljive na kamatnu stopu. Pretpostavke koje je banka koristila u pripremi izvještaja o riziku kamatne stope su tačni datumi dospijeća i kredita i depozita. Svi depoziti po viđenju svrstani su u kategoriju do 7 dana.

Banka koristi promjenu ekonomske vrijednosti i gap analizu za praćenje rizika kamatne stope. Standardizovani kamatni šok, pokazatelj promjene ekonomske vrijednosti ne smije biti veći od 20% sopstvenih sredstava banke. Ovaj pokazatelj je na 31.12.2015 godine iznosio 3,13% sopstvenih sredstava.

Osjetljivost aktive i pasive na promjenu kamatne stope

1	OSJETLJIVA AKTIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	1 do 2 godina	2 do 3 godina	3 do 4 godina	4 do 5 godina	5 do 7 godina	7 do 10 godina	10 do 15 godina	15 do 20 godina	preko 20 godina	UKUPNO
1.1.	Kamatonosni depoziti u ostalim institucijama	825	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	825
1.2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	200
1.3.	Krediti i ostala potraživanja	3,782	961	3,740	2,904	7,500	1,926	1,515	1,147	494	326	12	0	0	24,308
1.4.	Ostala osjetljiva aktiva	2,333	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,333
1.5	Vanbilansna imovina	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1	**UKUPNO:**	**7,140**	**961**	**3,740**	**2,904**	**7,500**	**1,926**	**1,515**	**1,147**	**494**	**326**	**12**	**0**	**0**	27,666

2	OSJETLJIVA PASIVA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	1 do 2 godina	2 do 3 godina	3 do 4 godina	4 do 5 godina	5 do 7 godina	7 do 10 godina	10 do 15 godina	15 do 20 godina	preko 20 godina	UKUPNO
2.1.	Kamatonosni depoziti	3,396	1,470	3,164	6,296	1,987	4,037	278	340	2		0		0	20,970
2.2	Kamatonosne pozajmice	10	154	283	457	1,016	1,041	1,046	1,001	1,163	291	0	0	0	6,461
2.3.	Subordinisani dug i obveznice	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	Ostale osjetljive obaveze	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5.	Vanbilansne obaveze	0	0	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	**UKUPNO:**	**3,406**	**1,624**	**3,447**	**6,753**	**3,003**	**5,078**	**1,324**	**1,341**	**1,165**	**291**	**0**	**0**	**0**	27,431

4	RAZLIKA	1-30 dana	31-90 dana	91-180 dana	181-365 dana	1 do 2 godina	2 do 3 godina	3 do 4 godina	4 do 5 godina	5 do 7 godina	7 do 10 godina	10 do 15 godina	15 do 20 godina	preko 20 godina	UKUPNO
a)	**IZNOS GAP-a - (1) - (2)**	3,734	-663	293	-3,849	4,497	-3,152	191	-193	-670	36	12	0	0	
b)	**Kumulativni gap**	3,734	3,072	3,364	-485	4,012	861	1,051	858	188	223	236	236	236	236
c)	**Kumulativni gap/Ukupna aktiva**	7.75%	6.38%	6.98%	-1.01%	8.33%	1.79%	2.18%	1.78%	0.39%	0.46%	0.49%	0.49%	0.49%	0.49%

ukupna aktiva 48,170

														UKUPNO
apsolutni iznosi neto pozicija	3,734	663	293	3,849	4,497	3,152	191	193	670	36	12	0	0	
ponder	0.08%	0.32%	0.72%	1.43%	2.77%	4.49%	6.14%	7.71%	10.15%	13.26%	17.84%	22.43%	26.03%	
Ponderisane neto pozicije	2.99	2.12	2.11	55.04	124.56	141.51	11.70	14.90	68.03	4.71	2.22	0.00	0.00	429.88
Sopstvena sredstava														9274
Standardizovani kamatni sok														4.64%