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 31.12.2016 godine iznosio 2,84% sopstvenih sredstava.

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	1,115	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,115
1.2.	Kamatonosne hartije od vrijednosti	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Krediti i ostala potraživanja	2,117	430	4,591	4,864	4,874	3,010	1,536	240	298	188	8	0	0	22,155
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:**	**5,565**	**430**	**4,591**	**4,864**	**4,874**	**3,010**	**1,536**	**240**	**298**	**188**	**8**	**0**	**0**	25,603

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	1,484	2,366	2,543	6,644	5,373	2,640	348	497	82	5	0	2	0	21,986
2.2	Kamatonosne pozajmice	10	193	285	547	1,041	1,046	972	713	582	159	0	0	0	5,548
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:**	**1,494**	**2,559**	**2,829**	**7,191**	**6,414**	**3,685**	**1,320**	**1,210**	**664**	**164**	**0**	**2**	**0**	27,533

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)**	4,071	-2,129	1,762	-2,327	-1,539	-675	215	-971	-366	25	8	-2	0	
b)	**Kumulativni gap**	4,071	1,942	3,703	1,376	-164	-839	-623	-1,594	-1,960	-1,936	-1,928	-1,930	-1,930	-1,930
c)	**Kumulativni gap/Ukupna aktiva**	8.80%	4.19%	8.00%	2.97%	-0.35%	-1.81%	-1.35%	-3.44%	-4.24%	-4.18%	-4.17%	-4.17%	-4.17%	-4.17%

apsolutni iznosi neto pozicija	4,071	2,129	1,762	2,327	1,539	675	215	971	366	25	8	2	0	UKUPNO
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	3.26	6.81	12.68	33.28	42.64	30.31	13.23	74.85	37.16	3.25	1.41	0.45	0.00	259.33
Sopstvena sredstava														9139
Standardizovani kamatni sok														2.84%