ПОДВЕРЖЕННОСТЬ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА ПРОЦЕНТНОМУ РИСКУ

1. ИСТОЧНИКИ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА
2. ОЦЕНКА ПРОЦЕНТНОГО РИСКА
3. РАСЧЕТ ВЕЛИЧИНЫ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА МЕТОДОМ ГЭП
   - АНАЛИЗА
4. МЕЖБАНКОВСКИЕ ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ

Источники процентного риска

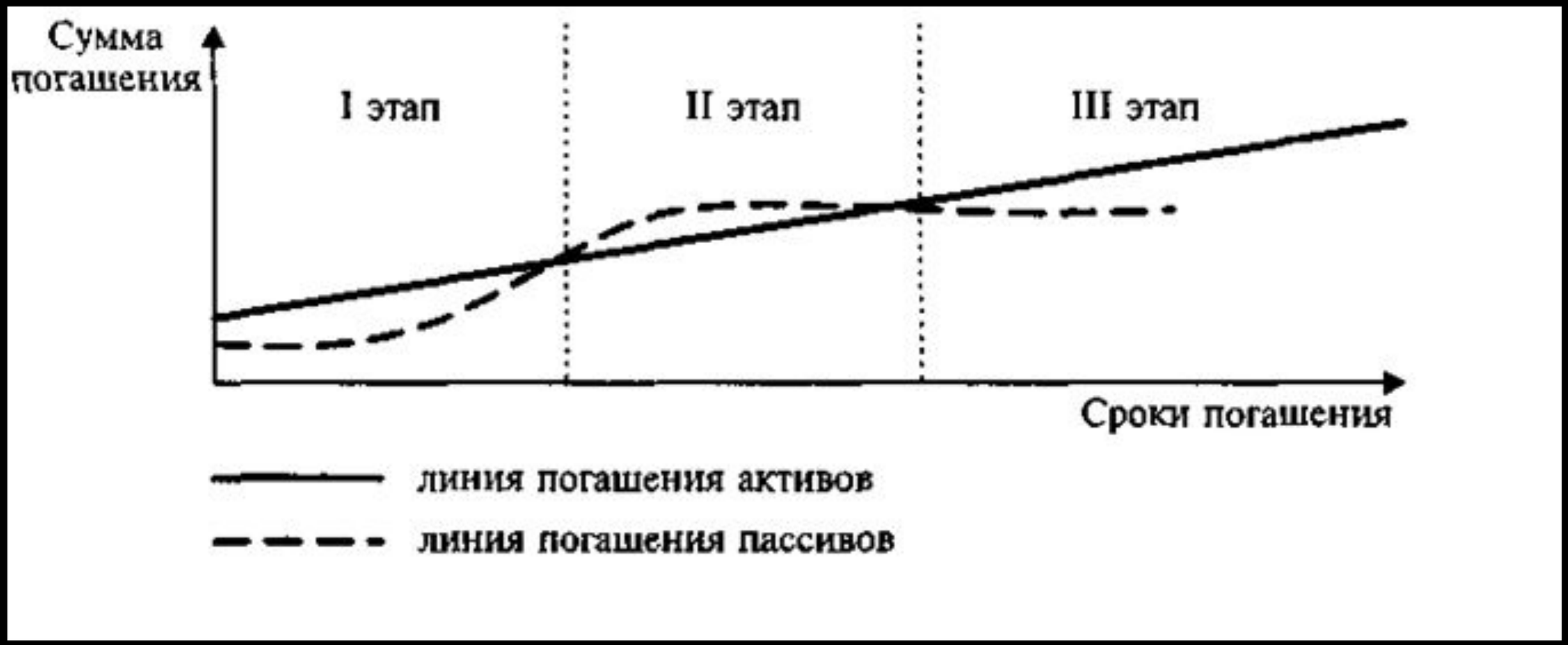
1. Риск изменения цены
2. Риск изменения кривой доходности
3. Базисный риск
4. Риски, связанные с опционами

Методы оценки процентного риска

1. Метод анализа разрывов между активами и пассивами, подверженными изменению процентных ставок (ГЭП- анализ)

2. Метод дюрации

3. Имитационное моделирование


Сумма погашения
I этап
II этап
III этап
Сроки погашения
линия погашения активов
линия погашения пассивов

Влияние процентного гэпа между средними сроками пересмотра процентных ставок на процентную маржу

Данные о разрывах в сроках погашения активов и пассивов банка

Промежутки времени	Чувствительные активы	Чувствительные пассивы	ГЭП за период	ГЭП итого
1 день	40	30	+10	+10
2–7 дней	120	160	-40	-30
8–30 дней	85	65	+20	-10
31–90 дней	280	250	+30	+20
91–182	455	395	+60	+80
183–365	120	155	-35	+45

***Таблица* 1. Расчет величины процентного риска методом гэп-анализа**

Показатель	На 1.01.2014 года		
	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1 Активы, млн. р.	249 179	3 434 117	9 255 095
1.1 кредиты юридическим лицам	249 179	3 228 503	6 120 932
1.2 кредиты физическим лицам	-	205 614	3 134 163
Итого активы нарастающим итогом	249 179	3 683 296	12 938 391
2 Пассивы, млн. р.	457 789	2 320 957	2 074 787
2.1 средства юридических лиц и бюджета	111 660	264 867	207 087
2.2 средства физических лиц	346 129	2 056 090	1 867 700
3 Итого пассивы нарастающим итогом	457 789	2 778 746	4 853 533
4 Гэп	- 208 610	1 113 160	7 180 308
5 Коэффициент разрыва (совокупный относительный гэп нарастающим итогом)	0,54	1,33	2,67