**Кейс 2:«Анализ гэпа дюрации для расчета возможных потерь по банковскому капиталу».**

Менеджеры банка анализируют баланс на предмет разрыва его срочной структуры. С помощью аналитического показателя дюрации необходимо рассчитать возможные потери по капиталу при данной структуре баланса при неблагопрятном изменении рыночной ставки процента.

**На баланса банка находятся следующие чувствительные к процентной ставке АКТИВЫ:**

- выданный на 3 года коммерческий кредит под 12% годовых на сумму 1000 ед.

- восьмилетняя казначейская облигация, номиналом в 300 ед. и приносящая 10% в год

- кассовые остатки составляют 100 ед.

**На баланса банка находятся следующие чувствительные к процентной ставке ПАССИВЫ:**

- срочный депозит, привлеченный на 1 год под 8% годовых на сумму 840 ед.

- четырехлетний депозитный сертификат, номиналом в 440 ед., по которому банк выплачивает 7 % годовых.

- капитал банка составляет 120 ед.

**Попадает ли банк в зону риска с такой структурой баланса, если рыночные процентные ставки вырастут на 100 базисных пунктов?**

**Рассчитайте изменения в капитале банка.**

**P.S.** Следует учесть, что в банковской практике, если кредит, как в нашем случае, выдан под фиксированную ставку, он все равно будет учтен при расчете дюрации, как если бы он был выдан по плавающей ставке.

**РЕШЕНИЕ**

Рассчитаем аналитический показатель дюрации по слелующей формуле

GAP = % от активов - % от пассивов

GAP = 1000\*0,12+300\*0,1+100 – 840\*0,08 – 440\*0,07 – 120=32 – следовательно, при положительном значении данного показателя можно сделать вывод о том, что при банк при текущих процентных ставках не попадает в зону риска

При увеличении процентных ставок на 100 базисных пунктов (=на 1%)

GAP = 1000\*0,12+300\*0,1+100 – 840\*0,09-440\*0,08-120=19,2 – т.е. банк также не попал в зону риска