

Tema 6: Măsurarea gradului de expunere la riscul de dobândă prin metoda GAP

1. Selectați o bancă din România (la libera dumneavoastră alegere);
2. Colectați informații cu privire la bilanțul aceste bănci pe ultimii 3 ani;
3. Clasificați activele și pasivele din bilanț în funcție de maturitatea acestora;
4. Identificați activele și pasivele financiare din bilanț sensibile la rata dobânzii conform celor discutate la curs;
5. Calculați un GAP pe fiecare clasă de maturități;
6. Calculați GAP cumulat pe activele și pasivele cu scadență mai mică de 1 an;
7. Calculați modificarea venitului net din dobânzi ca urmare a creșterii dobânzilor cu 1%;
8. Raportați GAP cumulat la total active și analizați evoluția sa în cei trei ani.