

Faiz Riskinə Həssaslıq üzrə Təsnifat

Faiz dərəcəsi riski – Bankın faizə həssas aktiv və passivlərinin təqibi və faiz dərəcələrindəki dalğalanmaların maliyyə cədvəllərində yaradacağı təsirə dair həssaslıq təhlilləri Risk Menecmenti tərəfindən bütün faizə həssas məhsulların cari dəyərləri üzərindən edilməkdədir. Nəticələr aylıq olaraq Risklərin İdarəedilməsi Komitəsinə təqdim edilir. Həssaslıq və ssenari təhlilləri ilə Bankın gələcək dövrlərdə faiz dalğalanmalarından (volatillik) hansı şəkildə təsirlənəcəyi təhlil edilməkdədir. Bu təhlillərdə faiz dərəcələrinə şok tətbiq olunaraq, faizə həssas məhsullar üzərindəki cari dəyər dəyişmələrindəki olabilecek itkilər hesablanmaqdadır.

Bankın məruz qaldığı faiz riskinin yaranma səbəbləri:

- **Yenidən qiymətləndirmə riski** – Bu amil bankın faiz riski daşımalarının əsas göstəricisidir. Yenidən qiymətləndirmə riski aktiv və passivlərin bitmə müddətlərinin və balansdankənar maddələrin (floating faiz dərəcələri tətbiq edildiyi zaman) faiz dərəcələrinin əlverişsiz şəkildə dəyişməsi zamanı yaranır.
- **Bazis riski** – Bu risk maliyyə alətləri üzrə əldə olunan və ödənen faizlər arasındakı fərq zamanı, faiz dərəcəsi üzrə marjanın dəyişməsi nəticəsində yaranır.
- **Option riski** - Option əməliyyatları öz sahiblərinə maliyyə alətləri ilə aparılan əqdlərdə alqı-satqının aparılması və şərtlərinin dəyişdirilməsi hüququnu verir. Bura borcluların kreditlərini vaxtından əvvəl geri ödəməsi və ya müddətli depozitlərini vaxtından əvvəl tələb etmələrini aid etmək mümkündür.