

Bankda valyuta risklərinin idarə edilməsi Bankın risk siyasəti çərçivəsində Bazar risklərinin idarə edilməsi prosesinin tərkib hissəsini təşkil edir.

Valyuta riskinin idarə edilməsi: valyuta riskinin müəyyənləşdirilməsi, qiymətləndirilməsi (ölçülməsi), qəbul edilməsi və/və ya mitiqasiyası, monitorinqi və hesabat verilməsi prosesini əhatə edir.

Bank valyuta risklərini konservatizm və prudensiallıq əsasları ilə tənzimləyir.

Bankda hər bir valyuta üzrə Məcmu AVM limitindən başqa aşağıdakı limitlər də təklif edilə bilər:

- Balans üzrə AVM (valyuta üzrə və məcmu);
- Balansdankənar AVM (valyuta üzrə və məcmu);
- Arbitraj və ticarət əməliyyatları üzrə limitlər;
- Müştərilər üzrə Valyuta Ticarəti üzrə limitlər;
- Treyderlər üzrə limitlər;
- Gün ərzində AVM limitləri.

Valyuta risklərini idarə edərkən aşağıdakılar nəzərə alınmalıdır:

- bankın missiyası, strateji və taktiki hədəfləri;
- bankın əməliyyat və fəaliyyət növləri;
- bankın menecment və əməliyyat prosesləri;
- bankdaxili təşkilati struktur;
- daxili, xarici və tənzimləyici mühit;
- risklərarası əlaqə və onların biri-birinə təsiri.

Bankda Valyuta risklərinin qarşısına almaq üçün istifadə olunan hecinq alətləri aşağıdakılardır:

SVAP – eyni məbləğlə iki qarşılıqlı konversiya əməliyyatlarından ibarət bank sövdələşməsidir. Bank müştəridən müəyyən valyutanı (onu digərinə konversiya edir) alır, razılaşdırılmış müddətdən sonra onu müştəriyə ilkin valyutada geri qaytarır. Bu zaman müştəriyə əvvəlcədən alışı məzənnəsi, həm də valyutanın əsk satışının qeydə alınmış məzənnəsi məlumdur.

Forvard -müqavilələrinin əsas prinsipi TOM və SPOT xidmətlərində olduğu kimi müəyyən olunmuş müddətdə, yəni yerinə yetirilənə kimi qeydə alınan məzənnəyə görə valyuta konvertasiyası barədə sövdələşmənin bağlanmasıdır. Forvard müqaviləsi bağlanan zaman sövdələşmənin icraedilmə müddəti olduqca uzun müddətə – bir ilə kimi ola bilər. Forward tərəflər arasında birjadan kənar bağlanan müqavilədir.

Opsion - gələcəkdə razılaşdırılmış qiymətə valyutaları almaq və ya satmaq üçün öhdəlikdir. Opsion tərəflər arasında birjadan kənar bağlanan müqavilədir. Seçim Alıcı və Satıcı arasında razılaşdırılır və birja hər iki tərəfin zəmanətçisi kimi çıxış edir.

Forvard müqaviləsindən fərqli olaraq Opsion razılaşmasına əsasən Şirkət təyin edilən gündə alqı-satqı əməliyyatını həyata keçirməmək hüququna malikdir. Alqı-satqı həyata keçirilərsə, razılaşdırılmış qiymətlər tətbiq edilir və yarana biləcək qiymət fərqi əməliyyata təsir etmir.