

Извештај со квалитативните информации за ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности

Реден број	Елементи од системот за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности	Опис
1	2	3
1	<p>Политика за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности</p>	<p>Во Политиката за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности, овој ризик е дефиниран како ризик од загуба којашто произлегува од неповолните промени на каматните стапки, а коишто влијаат на позициите во портфолиото на банкарските активности на банката. Преземањето на каматниот ризик е нормален дел од банкарското работење и може да биде важен извор на профитабилност и вредност на капиталот, но и обратно. Според тоа, ефикасен процес на управување со ризиците што го одржува ризикот од каматни стапки на разумни нивоа е од суштинско значење за безбедноста и стабилноста на Банката.</p> <p>СБ во Политиката за управување со ризикот од промената на каматните стапки го дефинира следново:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Изворите на ризикот од промена на каматните стапки, како што се ризикот од преоценка (временска неусогласеност во рочноста и/или периодот на преоценка на активните и пасивните каматни стапки), ризикот од кривата на принос (непредвидени промени на кривата на принос), ризик од разлики во висината на референтните каматни стапки на инструменти со слични карактеристики, ризик од опциите вградени во каматночувствителните позиции. - Ефектите од каматниот ризик, преку влијанието на нето-каматниот приход и преку влијанието врз економската вредност на капиталот. - Мерење на ризикот, Банката применува методологии, модели и системи за мерење со цел да ги процени ефектите од промената на каматните стапки врз нето-каматниот приход и економската вредност на капиталот. - Банката ги дефинира/користи следниве методи/модели за мерење на ризикот од каматните стапки: Гап анализа, Анализа на чувствителноста на нето-каматниот приход и економската вредност на капиталот користејќи различни претпоставки за движењето на каматните стапки. Во анализите за чувствителноста на нето-каматниот приход и економската вредност на капиталот, Банката ги користи следниве сценарија за еволуција на каматните стапки: базично сценарио, паралелен шок на каматните стапки, шок на исправање на кривата на принос и шок на заострување на кривата на принос. - Стрес тестирање, Банката спроведува редовни стрес тестови за влијанието на значајните промени на каматните стапки врз добивката (загубата) и регулаторниот капитал. Банката развива соодветни стрес-тестови земајќи ги предвид карактеристиките на ризик на Банката и обезбедувајќи информации за условите под кои стратегиите или позициите на Банката би биле најранливи. - Законски и интерни показатели и лимити за каматен ризик, покрај законскиот одредениот лимит, Банката има утврдено и редовно ги следи интерните показатели за каматен ризик, и тоа: каматночувствителна актива/каматночувствителна пасива, каматночувствителна актива до 1 година/каматночувствителна пасива до 1 година, чувствителност на нето-каматниот приход во однос на основниот капитал (при каматен шок од 200bps), чувствителност на економската вредност на капиталот во однос на сопствените средства (при каматен шок од 200bps).
2	<p>Систем на известување</p>	<p>Во Политиката за управување со ризикот од промената на каматните стапки во портфолиото на банкарски активности се одредени линиите на известување, извештаите кои се подготвуваат и доставуваат до одделните тела и фреквенцијата на доставување. Извештаите, анализите, резултатите од стрес тестовите подготвени од Секторот за управување со ризици и Секторот за средства и ликвидност се доставуваат до Одборот за управување со активата и пасивата, Одборот за управување со ризици, Управниот Одбор, како и до Надзорниот Одбор на Банката.</p>
3	<p>Пристап којшто се користи за утврдување на промената на економската вредност</p>	<p>Банката применува стандарден каматен шок за утврдување на промената на економската вредност, при што ги распоредува каматночувствителната актива и пасива во 13 временски периоди според типот на каматната стапка (фиксна, променлива или прилагодлива) согласно со преоднатиот рок на достасување или времето до следната промена на каматната стапка. Нето-позицијата на Банката (разликата меѓу активните и пасивните позиции) се множи со соодветен пондер (согласно регулативата) со цел утврдување на промената на економската вредност.</p>
4	<p>Останати податоци</p>	