

Faiz Riskinə Həssaslıq üzrə Təsnifat

Faiz dərəcəsi riski – Bankın faizə həssas aktiv və passivlərinin təqibi və faiz dərəcələrindəki dalğalanmaların maliyyə cədvəllərində yaradacağı təsira dair həssaslıq təhlilləri Risk Menecmenti tərəfindən bütün faizə həssas məhsulların cari dəyərləri üzərindən edilməkdədir. Nəticələr aylıq olaraq Risklərin idarəedilməsi 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 olub-olmayacaq 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.
- Opsiön riski - Opsiön amaliyyatları öz sahiblərinə maliyyə alətləri ilə aparılan əqdlərdə alqı-satqının aparılması və şərtlərinin dəyişdirilməsi hüququnu verir. Bura borçluların kreditlərini vaxtından əvvəl geri ödəməsi və ya müddətli depozitlərini vaxtından əvvəl tələb etmələrini aid etmək mümkündür

Faiz dərəcəsi riski - faiz gəlirləri:		
Tarix	June 2021	
Faiz dərəcəsinə həssas cəmi aktivlər		
0-3 ay	2,933	
3-6 ay	3,160	
6-12 ay	26,575	
12-24 ay	44,273	
24-36 ay	14,126	
36 aydan çox	43,377	
Faiz dərəcəsinə həssas cəmi öhdəliklər		
0-3 ay	1,192	
3-6 ay	221	
6-12 ay	755	
12-24 ay	6,352	
24-36 ay	878	
36 aydan çox	12,915	
Kumulyativ qəp		
0-3 ay	1,741	
3-6 ay	4,680	
6-12 ay	30,499	
12-24 ay	68,421	
24-36 ay	81,669	
36 aydan çox	112,131	
	Ssenari 1	Ssenari 2
Faiz dərəcəsi şoku (bazis bəndi)	(500)	500
Xalis faiz gəlirinə təsir	(87)	87
Məcmu kapital	73,876	74,050
I dərəcəli kapital	80,204	80,344
II dərəcəli kapital	1,916	1,950
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı, %	37.5%	40.4%

NOTE: Conservatively, the largest net losses on any gap with a time-to-repricing less than 12 months were considered as representing the “instantaneous loss” due to the interest rate shock.