

**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 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 olub-olmayacaq itkilər hesablanmışdır.

**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.
- Opsion riski - Opsion 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

<b>Faiz dərəcəsi riski - faiz gəlirləri:</b>		
Tarix	June 2021	
<b>Faiz dərəcəsinə həssas cəmi aktivlər</b>		
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	
<b>Faiz dərəcəsinə həssas cəmi öhdəliklər</b>		
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	
<b>Kumulyativ qəp</b>		
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	
	<b>Ssenari 1</b>	<b>Ssenari 2</b>
<b>Faiz dərəcəsi şoku (bazis bəndi)</b>	(500)	500
<b>Xalis faiz gəlirinə təsir</b>	(87)	87
<b>Məcmu kapital</b>	73,876	74,050
<i>I dərəcəli kapital</i>	80,204	80,344
<i>II dərəcəli kapital</i>	1,916	1,950
<b>Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı, %</b>	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.