

## Faiz Riskinə Həssaslıq üzrə Təsnifat

Faiz dərəcəsi riski – Bankın faizə həssas aktiv və passivlərinin müddətlər üzrə bölgüsü və faiz dərəcələrindəki dalğalanmaların maliyyə cədvəllərində yaradacağı təsirə dair həssaslıq təhlilləri bütün faizə həssas məhsulların cari dəyərləri üzərindən edilir. Həssaslıq və ssenari təhlilləri ilə Bankın gələcək dövrlərdə faiz dalğalanmalarından (volatillik) hansı şəkildə təsirlənəcəyi təhlil edilir. Bu təhlillərdə faiz dərəcələrinə şok tətbiq olunaraq, faizə həssas məhsullar üzərindəki cari dəyər dəyişmələrindəki ola biləcək itkilər hesablanır.

<b>Faiz dərəcəsi riski - faiz gəlirləri:</b>	
Dec-2020	
<b>Faiz dərəcəsinə həssas cəmi aktivlər</b>	<b>356 137</b>
0-3 ay	46 982
3-6 ay	14 425
6-12 ay	34 271
12-24 ay	38 648
24-36 ay	29 552
36-60 ay	16 761
60 aydan artıq	175 498
<b>Faiz dərəcəsinə həssas cəmi öhdəliklər</b>	<b>356 137</b>
0-3 ay	56 855
3-6 ay	23 086
6-12 ay	51 466
12-24 ay	11 066
24-36 ay	18 519
36-60 ay	3 053
60 aydan artıq	192 090
<b>Kumulyativ qəp</b>	
0-3 ay	(9 874)
3-6 ay	(18 535)
6-12 ay	(35 730)

12-24 ay	(8 149)	
24-36 ay	2 884	
36-60 ay	16 592	
60 aydan artıq	-	
	<b>Ssenari 1</b>	<b>Ssenari 2</b>
<b>Faiz dərəcəsi şoku (bazis bəndi)</b>	200	(200)
<b>Xalis faiz gəlirinə təsir</b>	(715)	715
<b>Məcmu kapital</b>	<b>52 012</b>	<b>53 441</b>
<i>I dərəcəli kapital</i>	<b>50 762</b>	<b>52 192</b>
<i>II dərəcəli kapital</i>	<b>2 503</b>	<b>2 503</b>
<b>Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı, %</b>	23.21%	23.85%
Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı fərqi, %	-0.3%	0.3%