

Faiz riskinə həssaslıq üzrə təsnifat: 28.06.2019-ci il tarixinə bankın faiz hesablanan aktiv və öhdəliklərinin bitmə müddətlərinə uyğun bölgüsü:

Müddət aralığı	Müddət(ay)	Faizə həssas Qəpin həcmi (məbləği)	Faiz dəyişməsi (%)	Qəpin aktiv olduğu ilin hissəsi (ilin sonunadək qalmış müddət)	İllik xalis faiz gəlirlərinə təsir
< 1 ay	0,5	41 974	1	0,96	402
1-3 ay	2	25 449	1	0,83	212
3-6 ay	4,5	21 840	1	0,63	137
6-9 ay	7,5	10 758	1	0,38	40
6-12 ay	9	- 55 965	1	0,25	-140
Cəmi					651

Qeydlər:

- Qəbul edirik ki, faiz dəyişməsi bütün müddət intervallarının ortasında baş verir,
- Faiz dərəcələri parallel dəyişmişdir və yeni yerləşdirmə və cəlb etmə burada nəzərə alınmır.

Nəticə:

Faiz riski üzrə itkilər: Həssaslıq analizi vasitəsilə paralel faiz dəyişməsindən istifadə edilərək xalis faiz gəlirlərinin dəyişməsi ölçülür. Həmçinin 1% (100bps) dəyişməklə simulyasiya aparılmışdır. İtki 651 min azn.