

| Faiz dərəcəsi riski - faiz gəlirləri:         |                         |                         |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|
| Tarix                                         | December 2021           |                         |
| <b>Faiz dərəcəsinə həssas cəmi aktivlər</b>   |                         |                         |
| 0-3 ay                                        | 3,076                   |                         |
| 3-6 ay                                        | 6,056                   |                         |
| 6-12 ay                                       | 30,986                  |                         |
| 12-24 ay                                      | 43,863                  |                         |
| 24-36 ay                                      | 12,477                  |                         |
| 36 aydan çox                                  | 50,770                  |                         |
| <b>Faiz dərəcəsinə həssas cəmi öhdəliklər</b> |                         |                         |
| 0-3 ay                                        | 1,959                   |                         |
| 3-6 ay                                        | 73                      |                         |
| 6-12 ay                                       | 356                     |                         |
| 12-24 ay                                      | 6,668                   |                         |
| 24-36 ay                                      | 1,026                   |                         |
| 36 aydan çox                                  | 12,175                  |                         |
| <b>Kumulyativ qəp</b>                         |                         |                         |
| 0-3 ay                                        | 1,117                   |                         |
| 3-6 ay                                        | 7,099                   |                         |
| 6-12 ay                                       | 37,728                  |                         |
| 12-24 ay                                      | 74,924                  |                         |
| 24-36 ay                                      | 86,375                  |                         |
| 36 aydan çox                                  | 124,970                 |                         |
|                                               | <b><u>Ssenari 1</u></b> | <b><u>Ssenari 2</u></b> |
| <b>Faiz dərəcəsi şoku (bazis bəndi)</b>       | (500)                   | 500                     |
| <b>Xalis faiz gəlirinə təsir</b>              | <b>(56)</b>             | <b>56</b>               |
| <b>Məcmu kapital</b>                          | <b>74,477</b>           | <b>74,589</b>           |
| <i>I dərəcəli kapital</i>                     | <b>79,536</b>           | <b>79,648</b>           |
| <i>II dərəcəli kapital</i>                    | <b>2,447</b>            | <b>2,447</b>            |
| <b>Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı, %</b>   | <b>34.1%</b>            | <b>35.4%</b>            |

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