

(min manatle

FAIZ DƏRƏCƏSI RISKI - HƏSSASLIQ ÜZRƏ HESABAT

Faiz deracesine hassas cemi aktivler 0-3 ay 3-6 ay 571,337 6-12 ay 1,547,645 12-24 ay 308,921 36 aydan çox 834,502 Cemi 5,580,031 Faiz deracesine hassas cemi öhdəliklər 0-3 ay 3-6 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 36 aydan çox 438,204 Cemi 3,568,704 Cap 0-3 ay 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay 36 aydan çox 89,036 Cemi 3,568,704 Cap 0-3 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay 432,106 14-36 ay 36 aydan çox 165,972 36 aydan çox 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030 36 aydan çox 1,615,030 36 aydan çox		
3-6 ay 571,337 6-12 ay 1,547,645 12-24 ay 614,115 24-36 ay 308,921 36 aydan çox 834,502 Cami 5,580,031 Faiz daracasina hassas cami öhdəliklər 0-3 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 432,006 12-24 ay 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 6,751 24-36 ay 396,297	Faiz dərəcəsinə həssas cəmi aktivlər	
6-12 ay 1,547,645 12-24 ay 614,115 24-36 ay 308,921 36 aydan çox 834,502 Cami 5,580,031 Faiz dərəcəsinə həssəs cəmi öhdəliklər 0-3 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 6,972 36 aydan çox 396,297	0-3 ay	1,703,511
12-24 ay 614,115 24-36 ay 308,921 36 aydan çox 834,502 Cami 5,580,031 Faiz daracasina hassas cami öhdəliklər 0-3 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 432,106 12-24 ay 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 105,972 36 aydan çox 396,297	3-6 ay	571,337
24-36 ay 308,921 36 aydan çox 834,502 Cami 5,580,031 Faiz daracasina hassas cami öhdəliklər 0-3 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 105,972 36 aydan çox 396,297	6-12 ay	1,547,645
36 aydan çox	12-24 ay	614,115
Cami 5,580,031 Faiz daracasina hassas cami öhdəliklər 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	24-36 ay	308,921
Faiz daracasina hassas cami öhdəliklər 0-3 ay 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 105,972 36 aydan çox 396,297	36 aydan çox	834,502
0-3 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Cap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	Cəmi	5,580,031
0-3 ay 1,160,110 3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Cap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	Faiz daracasina hassas cami öhdəliklər	
3-6 ay 89,036 6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030		1 160 110
6-12 ay 1,115,539 12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	·	
12-24 ay 622,866 24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	·	
24-36 ay 142,949 36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	·	
36 aydan çox 438,204 Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	•	·
Cami 3,568,704 Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030		·
Qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qap 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030		
0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	Cenn	3,306,704
0-3 ay 543,401 3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	Qep	
3-6 ay 482,301 6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	•	543,401
6-12 ay 432,106 12-24 ay (8,751) 24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	·	
24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	·	432,106
24-36 ay 165,972 36 aydan çox 396,297 Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	12-24 ay	(8,751)
Kumulyativ qəp 0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	24-36 ay	165,972
0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	36 aydan çox	396,297
0-3 ay 543,401 3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030		
3-6 ay 1,025,702 6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	Kumulyativ qəp	
6-12 ay 1,457,808 12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	0-3 ay	543,401
12-24 ay 1,449,057 24-36 ay 1,615,030	3-6 ay	1,025,702
24-36 ay 1,615,030	6-12 ay	1,457,808
	12-24 ay	1,449,057
36 aydan çox 2,011,327	24-36 ay	1,615,030
	36 aydan çox	2,011,327

	Ssenari 1	Ssenari 2
Faiz dərəcəsi şoku (bazis bəndi)	(200)	200
Xalis Faiz Gəlirinə Təsir	(29,156)	29,156
Kapitala təsir		
Məcmu kapital	700,555	753,037
I dərəcəli kapital	590,972	590,972
II dərəcəli kapital	222,948	275,429
Məcmu Kapitalın Adekvatlıq Əmsalı, %	17.3%	18.6%