

BALANS HESABATI

A-AKTİVLƏR

(min AZN)

Aktivlərin maddələri		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
1. Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və valyuta mübadilə məntəqələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla),	A1	20330.03	8764.68
a) Milli valyuta ilə	A1a	11565.35	
b) İƏİT ölkələrinin valyutaları ilə	A1b	8764.68	8764.68
c) MDB və Baltika ölkələrinin valyutaları ilə	A1c	0.00	0.00
d) b) və c) sətirlərindən başqa, digər ölkələrin valyutaları ilə	A1d	0.00	0.00
2. AMB-yə qarşı tələblər, cəmi	A2	18703.19	4517.67
a) Müxbir hesabları	A2a	11861.64	46.96
b) Ehtiyat hesabları	A2b	6841.56	4470.71
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi	A3	9819.82	9819.82
a) Azərbaycanca	A3a	49.29	49.29
b) İƏİT ölkələrində	A3b	8481.98	8481.98
c) MDB və Baltika ölkələrində	A3c	1288.54	1288.54
d) digər xarici ölkələrdə, b) və c) sətirlərindən başqa	A3d	0.00	0.00
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər), cəmi	A4	0.00	0.00
a) təminatlı	A4a	0.00	0.00
b) təminatsız	A4b	0.00	0.00
5. Banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrindəki depozitlər, cəmi	A5	24324.20	24324.20
5.1. Banklardakı depozitlər (3-cü və 4-cü sətirlər istisna edilməklə),	A5_1	24324.20	24324.20
a) Azərbaycanca	A5_1a	1515.70	1515.70
b) İƏİT ölkələrində	A5_1b	22808.50	22808.50
c) MDB və Baltika ölkələrində	A5_1c	0.00	0.00
d) digər xarici ölkələrdə, b) və c) sətirlərindən başqa	A5_1d	0.00	0.00
5.2. Maliyyə müəssisələrindəki depozitlər	A5_2	0.00	0.00
6. Qiymətli kağızlara investisiyalar	A6	0.00	0.00
7. Ticarət üçün qiymətli kağızlar	A7	4947.91	0.00
8. Banklara kreditlər (4-cü sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), cəmi	A8	16080.86	7080.86
a) Azərbaycanca	A8a	16078.50	7078.50
b) İƏİT ölkələrində	A8b	2.36	2.36
c) MDB və Baltika ölkələrində	A8c	0.00	0.00
d) digər xarici ölkələrdə, b) və c) sətirlərindən başqa	A8d	0.00	0.00
8.1(çıx) Banklara verilmiş kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A8_1	0.00	0.00
8.2. Banklara xalis kreditlər (8-ci sətir çıx 8.1 sətiri)	A8_2	16080.86	7080.86
9. Overdraftlar da daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlərin və lizinqlərin məbləği, cəmi	A9	313599.93	129747.09
9.1 (çıx) Kreditlərdən və lizinqlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A9_1	23364.75	0.00
9.2 Xalis kreditlər və lizinqlər (sətir 9 çıx sətir 9.1)	A9_2	290235.19	129747.09
10. Amortizasiya çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər	A10	37582.34	XXX
a) torpaq və binalar	A10a	35208.04	XXX
b) tikilməkdə olan daşınmaz əmlak	A10b	584.08	XXX
c) avadanlıq, mebel, daşınar əmlak və sair	A10c	13087.54	XXX
d) (çıx) hesablanmış amortizasiya	A10d	11297.32	XXX
11. Bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər, cəmi	A11	1347.99	XXX
a) bank tərəfindən vaxtı keçmiş ödəmələrə görə götürülən əsas	A11a	1347.99	XXX
b) bağlanmış filialların əsas vəsaitləri daxil olmaqla, sair əsas vəsaitlər	A11b	0.00	XXX
12. İcmallaşmamış törəmə şirkətlərə investisiyalar və maliyyə iştirakı (50%+1 səs hüququ verən səhm), cəmi	A12	1400.00	0.00
a) banklara	A12a	0.00	0.00
b) digər maliyyə müəssisələrinə	A12b	1400.00	0.00
c) qeyri-maliyyə müəssisələrinə	A12c	0.00	0.00
13. Digər icmallaşmamış şirkətlərə və birgə müəssisələrə investisiyalar və maliyyə iştirakı (50%-dən az), cəmi	A13	400.00	0.00
a) banklara	A13a	0.00	0.00
b) digər maliyyə müəssisələrinə	A13b	400.00	0.00

c) qeyri-maliyyə müəssisələrinə	A13c	0.00	0.00
14. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	A14	1689.83	0.00
15. Digər aktivlər	A15	14494.78	1928.44
15a. Digər əməliyyatlar üzrə ehtiyatlar	A15a	0.00	0.00
16. Cəmi aktivlər	A16	441356.13	186182.76

B. ÖHDƏLİKLƏR (min AZN)

Öhdəliklərin maddələri		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	B1	217503.40	95118.09
a) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla), cəmi	B1a	35581.01	10694.35
a1) faizsiz tələbli depozitlər	B1a1	35581.01	10694.35
a2) faizli tələbli depozitlər	B1a2	0.00	0.00
b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	B1b	11976.76	6780.96
b1) faizsiz tələbli depozitlər	B1b1	11976.76	6780.96
b2) faizli tələbli depozitlər	B1b2	0.00	0.00
c) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	B1c	168936.03	76933.18
d) Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	B1d	1009.60	709.60
2. AMB-nin banka qarşı tələbləri, cəmi	B2	0.00	0.00
a) auksion əsasında	B2a	0.00	0.00
b) overdraft	B2b	0.00	0.00
c) lombard	B2c	0.00	0.00
d) digər	B2d	0.00	0.00
3. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), cəmi	B3	165.60	150.79
a) Azərbaycanda	B3a	150.79	150.79
b) İƏİT ölkələrində	B3b	0.00	0.00
c) MDB və Baltika ölkələrində	B3c	0.00	0.00
d) digər xarici ölkələrdə, b) və c) sətirlərindən başqa	B3d	14.81	0.00
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 gündən çox olan kreditlər), cəmi	B4	0.00	0.00
a) Təminatlı	B4a	0.00	0.00
b) Təminatsız	B4b	0.00	0.00
5. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri, cəmi	B5	15585.07	943.80
a) Bankların depozitləri	B5a	786.50	786.50
b) Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	B5b	14798.57	157.30
6. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), cəmi	B6	763.35	763.35
a) Təminatlı	B6a	0.00	0.00
b) Təminatsız	B6b	763.35	763.35
cəmi	B7	84170.34	43956.63
a) Maliyyə müəssisələri	B7a	37951.41	8866.84
b) Beynəlxalq təşkilatların	B7b	46218.93	35089.79
8. Mərkəzi və bələdiyyə idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri	B8	0.00	0.00
9. Bankın öz ehtiyacları üçün aldığı ipoteka kreditləri	B9	0.00	0.00
10. Bank tərəfindən buraxılmış subordinasional və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlı səhmlər də daxil olmaqla)	B10	54818.56	40818.56
11. Digər passivlər	B11	11294.48	5774.70
12. Cəmi öhdəliklər	B12	384300.80	187525.92

(min AZN)

C. KAPİTAL		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
13. Xüsusi kapital, cəmi	C13	50140.91	0.00
a) dövriyyədə olan adi səhmlər (yaxud paylar)	C13a	44919.36	0.00
b) dövriyyədə olan müddətsiz imtiyazlı səhmlər (nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq daxil olmaqla)	C13b	0.00	0.00
c) adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	C13c	483.77	0.00
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərə), cəmi	C13d	4737.78	0.00
d1) kapital ehtiyatları	C13d1	0.00	0.00
d2) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	C13d2	-4123.70	0.00
d3) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	C13d3	8861.48	0.00

e) (çix) satın alınmış öz adi səhmləri və müddətsiz imtiyazlı səhmlər (ləğv edilməmişlər və ya satılmamışlar)	C13e		0.00
14. Ümumi ehtiyatlar, cəmi	C14	6914.42	0.00
a) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	C14a		0.00
b) kreditlərdən, lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C14b	6612.38	0.00
c) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C14c	302.05	0.00
d) digər ümumi ehtiyatlar	C14d		0.00
15. Cəmi kapital	C15	57055.33	0.00
16. Cəmi öhdəliklər və kapital	C16	441356.13	187525.92

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

(min AZN)

Mənfəət və zərər maddələri		Hesabat rübü üçün	İlin əvvəlindən hesabat tarixinədək, hesabat tarixi də daxil olmaqla
1		2	3
1. Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri	1	14,133.12	48,366.09
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər	2	7,365.50	25,530.82
3. Xalis faiz mənfəəti (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 2)	3	6,767.62	22,835.27
4. Qeyri-faiz gəlirləri	4	2,707.12	8,792.76
5. Qeyri-faiz xərcləri	5	6,608.05	23,928.38
6. Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	6	2,866.69	7,699.65
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər)	7	-3,687.27	-1,561.67
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	8	6,553.96	9,261.32
9. Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən mənfəət (zərər)	9	0.00	0.00
10. Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 8 üstəgəl (çix) sətir 9)	10	6,553.96	9,261.32
11. Mənfəətdən ödənilən vergilər	11	399.84	399.84
12. Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər) (sətir 10 çıx sətir 11)	12	6,154.11	8,861.48

A. AKTİVLƏRİN RİSK DƏRƏCƏLƏRİ ÜZRƏ TƏSNİFATI

(bütün aktivlər, xarici valyuta ilə ifadə olunmuş aktivlər də daxil olmaqla)

min AZN

Aktivlərin maddələri		Aktivlərin ümumi məbləği	Adi ehtiyatlar	Məqsədli ehtiyatlar
1		2	5	9
1. Banklararası depozitlər və kreditlər daxil olmaqla, banklararası tələblər, cəmi	A1	50,224.87	778.21	-
2. Overdraftlar daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlər və lizinqlər, cəmi	A2	313,599.93	7,765.11	28,341.47
3. İnvestisiyalar və ticarət üçün qiymətli kağızlar, cəmi	A3	-	-	-
4. İcmallaşmış şirkətlərə investisiyalar cəmi	A4	1,800.00	-	-
5. Digər aktivlər	A5	14,974.28	-	842.95
6. YEKUN	A6	380,599.09	8,543.31	29,184.42
7. Balansdan kənar aktivlərin təsnifatı	A7	50,058.30	128.96	-

RİSK DƏRƏCƏSİ ÜZRƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏRDƏN ASILI OLAN KAPİTALIN ADEKVATLIQ STANDARTLARININ (ƏMSALLARININ) HESABLANMASI

A. KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ		MİN AZN
1		2
1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)	A1	41279.43
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	A1a	44919.36
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	A1b	
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	A1c	483.77
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	A1d	-4123.70
d1) kapital ehtiyatları (fondları)	A1d1	0.00
d2) keçmiş illərin mənfəətb (zərəri)	A1d2	-4123.70
d3) (çıx) cari ilin zərəri	A1d3	0.00
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	A2	1689.83
a) Qeyri-maddi aktivlər	A2a	1689.83
b) Təxirə salınmış vergi aktivləri	A2b	0.00
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (1–2)	A3	39589.61
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)	A4	21411.25
a) Cari ilin mənfəəti	A4a	8861.48
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)	A4b	4873.85
c) Kapitalın digər vəsaitləri	A4c	7675.93
5. Məcmu kapital (3+4)	A5	61000.85
6. Məcmu kapitaldan tutulmalar :	A6	400.00
a) Birləşməmiş (konsolidasiyə olunmamış) törəmə banka və digər maliyyə idarələrinin kapitalına və bütün qeyri-bank müəssisələrinə kapital investisiyaları, o cümlədən qarşılıqlı investisiyalar (xalis)	A6a	400.00
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)	A6b	
7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)	A7	60600.85
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (V1-Ğ cədvəlindən)	A8	389907.67

faizlə

		Norma	Fakt
1		2	3
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100	A9	6	10.15
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100	A10	12	15.54

B. AKTİVLƏRDƏN VƏ BALANS DANKƏNAR ÖHDƏLİKLƏRDƏN ASILI OLARAQ KAPİTALIN ADEKVATLIQ STANDARTLARININ (ƏMSALININ) HESABLANMASI

faizlə

		Norma	Fakt
1		2	3
1. Leverage əmsalı {(Cədvəl VII, sətir A3) / (Cədvəl VIII, sətir B5) x 100%}	B1	8	9.00

Vaxtı keçmiş kreditlər haqqında məlumat

Vaxtı keçmiş kreditlərin həcmi (AZN ekvivalenti)	39,427.96
Kredit portfelində xüsusi çəkisi	12.6%

Qeyri-standart kreditlər haqqında məlumat

Kateqoriya	Risk dərəcəsi	Məbləğ AZN
Qeyri-qənaətbəxş aktivlər	30%	9,960.30
Təhlükəli aktivlər	60%	12,350.63
Ümitsiz aktivlər	100%	12,966.28
Cəmi		35,277.21