

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	32815.98	11143.09
a) Milli valyuta ilə	A1a	21672.89	0.00
b) İƏİT ölkələrinin valyutaları ilə	A1b	11143.09	11143.09
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	26362.05	5261.12
a) Müxbir hesabları	A2a	10964.23	85.76
b) Ehtiyat hesabları	A2b	15397.82	5175.36
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi	A3	8456.43	8456.43
a) Azərbaycanda	A3a	505.45	505.45
b) İƏİT ölkələrində	A3b	3599.35	3599.35
c) MDB və Baltika ölkələrində	A3c	4351.63	4351.63
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	10988.04	10988.04
5.1. Banklardakı depozitlər (3-cü və 4-cü sətirlər istisna edilməklə),	A5_1	10988.04	10988.04
a) Azərbaycanda	A5_1a	5497.94	5497.94
b) İƏİT ölkələrində	A5_1b	5490.10	5490.10
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	1400.00	0.00
7. Ticarət üçün qiymətli kağızlar	A7	4069.93	0.00
8. Banklara kreditlər (4-cü sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), cəmi	A8	2502.35	2.35
a) Azərbaycanda	A8a	2500.00	0.00
b) İƏİT ölkələrində	A8b	2.35	2.35
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	2502.35	2.35
9. Overdraftlar da daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlərin və lizinqlərin məbləği, cəmi	A9	617369.96	201445.21
9.1 (çıx) Kreditlərdən və lizinqlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	A9_1	18849.38	0.00
9.2 Xalis kreditlər və lizinqlər (sətir 9 çıx sətir 9.1)	A9_2	598520.58	201445.21
10. Amortizasiya çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər	A10	45111.05	XXX
a) torpaq və binalar	A10a	41378.58	XXX
b) tikilməkdə olan daşınmaz əmlak	A10b	1227.53	XXX
c) avadanlıq, mebel, daşınar əmlak və sair	A10c	20036.83	XXX
d) (çıx) hesablanmış amortizasiya	A10d	17531.89	XXX
11. Bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər, cəmi	A11	2033.17	XXX

a) bank tərəfindən vaxtı keçmiş ödəmələrə görə götürülən əsas	A11a	2033.17	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	0.00	0.00
a) banklara	A12a	0.00	0.00
b) digər maliyyə müəssisələrinə	A12b	0.00	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	400.00	0.00
b) digər maliyyə müəssisələrinə	A13b	0.00	0.00
c) qeyri-maliyyə müəssisələrinə	A13c	0.00	0.00
14. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	A14	2581.58	0.00
15. Digər aktivlər	A15	17251.00	4699.24
15a. Digər əməliyyatlar üzrə ehtiyatlar	A15a	4.19	0.00
16. Cəmi aktivlər	A16	752487.97	241995.49

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	435724.47	139161.24
a) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla), cəmi	B1a	43283.56	19851.36
a1) faizsiz tələbli depozitlər	B1a1	43283.56	19851.36
a2) faizli tələbli depozitlər	B1a2	0.00	0.00
b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	B1b	27198.99	12260.15
b1) faizsiz tələbli depozitlər	B1b1	27198.99	12260.15
b2) faizli tələbli depozitlər	B1b2	0.00	0.00
c) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	B1c	360398.13	106941.91
d) Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	B1d	4843.78	107.82
2. AMB-nın 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	583.21	570.10
a) Azərbaycanda	B3a	570.10	570.10
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	13.12	0.00
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək 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	25783.78	4901.88
a) Bankların depozitləri	B5a	784.30	784.30
b) Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	B5b	24999.48	4117.58
6. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), cəmi	B6	21980.00	21980.00
a) Təminatlı	B6a	0.00	0.00
b) Təminatsız	B6b	21980.00	21980.00
cəmi	B7	68544.88	31277.19
a) Maliyyə müəssisələri	B7a	41384.47	5971.64
b) Beynəlxalq təşkilatların	B7b	27160.41	25305.55

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 subordinasiyalı və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri (müddətli imtiyazlı səhmlər də daxil olmaqla)	B10	59882.89	36782.89
11. Digər passivlər	B11	28981.09	6141.96
12. Cəmi öhdəliklər	B12	641480.33	240815.25

(min AZN)

C. KAPİTAL		Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1		2	3
13. Xüsusi kapital, cəmi	C13	104178.16	0.00
a) dövriyyədə olan adi səhmlər (yaxud paylar)	C13a	56565.12	0.00
b) dövriyyədə olan müddətsiz imtiyazlı səhmlər (nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq daxil olmaqla)	C13b	14000.11	0.00
c) adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	C13c	483.77	0.00
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	C13d	33129.16	0.00
d1) kapital ehtiyatları	C13d1	0.00	0.00
d2) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	C13d2	19208.77	0.00
d3) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	C13d3	13920.39	0.00
e) (çıx) satın alınmış öz adi səhmləri və müddətsiz imtiyazlı səhmlər (ləğv edilməmişlər və ya satılmamışlar)	C13e	0.00	0.00
14. Ümumi ehtiyatlar, cəmi	C14	6829.48	0.00
a) əsas vəsaitlərin yenidən qiymətləndirilməsi	C14a	0.00	0.00
b) kreditlərdən, lizinqlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	C14b	6392.95	0.00
c) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi	C14c	436.53	0.00
d) digər ümumi ehtiyatlar	C14d	0.00	0.00
15. Cəmi kapital	C15	111007.64	0.00
16. Cəmi öhdəliklər və kapital	C16	752487.97	240815.25

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	37,648.48	37,648.48
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər	2	13,015.68	13,015.68
3. Xalis faiz mənfəəti (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 2)	3	24,632.80	24,632.80
4. Qeyri-faiz gəlirləri	4	8,477.97	8,477.97
5. Qeyri-faiz xərcləri	5	18,241.72	18,241.72
6. Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	6	14,869.05	14,869.05
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər)	7	3,335.42	3,335.42
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	8	11,533.63	11,533.63
9. Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən mənfəət (zərər)	9	2,386.76	2,386.76
10. Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 8 üstəgəl (çix) sətir 9)	10	13,920.39	13,920.39
11. Mənfəətdən ödənilən vergilər	11	0.00	0.00
12. Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər) (sətir 10 çıx sətir 11)	12	13,920.39	13,920.39

**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	90257.77
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	A1a	56565.12
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	A1b	14000.11
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	A1c	483.77
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	A1d	19208.77
d1) kapital ehtiyatları (fondları)	A1d1	0.00
d2) keçmiş illərin mənfəəti (zərəri)	A1d2	19208.77
d3) (çix) cari ilin zərəri	A1d3	0.00
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	A2	2935.18
a) Qeyri-maddi aktivlər	A2a	2581.58
b) Təxirə salınmış vergi aktivləri	A2b	353.61
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (1—2)	A3	87322.59
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)	A4	36514.36
a) Cari ilin mənfəəti	A4a	13920.39
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)	A4b	6829.48
c) Kapitalın digər vəsaitləri	A4c	15764.50
5. Məcmu kapital (3+4)	A5	123836.96
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	0.00
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)	A6b	400.00
7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)	A7	123436.96
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (V1-Ğ cədvəlindən)	A8	744091.37

faizlə

		Norma	Fakt
1		2	3
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100	A9	6	11.74
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100	A10	12	16.59

STANDARTLARININ (ƏMSALININ) HESABLANMASI

faizlə

		Norma	Fakt
1		2	3
1. Leverage əmsalı {(Cədvəl VII, sətir A3) / (Cədvəl VIII, sətir B5) x 100%}	B1	8	10.50

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	Adi ehtiyatların aktivlərə nisbəti (%)	Məqsədli ehtiyatların aktivlərə nisbəti (%)
1. Banklararası depozitlər və kreditlər daxil olmaqla, banklararası tələblər, cəmi	A1	21,946.83	219.44	-	1.0%	0.0%
2. Overdraftlar daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlər və lizinqlər, cəmi	A2	617,369.96	6,173.50	18,849.38	1.0%	3.1%
3. İnvestisiyalar və ticarət üçün qiymətli kağızlar, cəmi	A3	5,469.93	203.50	-	3.7%	0.0%
4. İcmallaşmış şirkətlərə investisiyalar cəmi	A4	400.00	-	-	0.0%	0.0%
5. Digər aktivlər	A5	21,619.41	95.32	4,368.40	0.4%	20.2%
6. YEKUN	A6	666,806.12	6,691.76	23,217.78	1.0%	3.5%
7. Balansdan kənar aktivlərin təsnifatı	A7	119,965.53	137.71	4.19	0.1%	0.0%

Əlaqədar şəxslərlə (hüquqi və fiziki şəxslər) bağlanmış əqdlər haqqında	
Əlaqədar şəxslərlə (hüquqi və fiziki şəxslər) bağlanmış əqdlərin ümumi məbləği	11,290.23
Bankın məcmu kapitalına olan nisbəti	9%

Vaxtı keçmiş kreditlər haqqında məlumat

Vaxtı keçmiş kreditlərin həcmi (AZN ekvivalenti)	29,269.88
Kredit portfelində xüsusi çəkisi	4.7%

Qeyri-standart kreditlər haqqında məlumat

Kateqoriya	Risk dərəcəsi	Məbləğ AZN	Kredit portfelinə nisbəti
Qeyri-qənaətbəxş aktivlər	30%	13,687.24	2%
Təhlükəli aktivlər	60%	2,383.17	0%
Ümitsiz aktivlər	100%	15,225.44	2%
Cəmi		31,295.85	5%

BALANSARXASI ÖHDƏLİKLƏR*min AZN*

ÖHDƏLİKLƏR	Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər	7,430.21	5,594.72
2. Kredit alətləri, <i>cəmi</i>	96,586.52	14,676.49
3. Akkreditivlər, <i>cəmi</i>	2,370.80	2,370.80
4. Forvard və fyuçers müqavilələri, <i>cəmi</i>	13,335.40	-
5. Digər balansarxası öhdəliklər	242.60	242.60

KAPİTAL DƏYİŞİLMƏLƏRİ

(min AZN)

Balans maddələri	Məbləğ
1. Cari (hesabat) ilin yanvarın 1-nə olan kapital	104,877.42
2. Cari ildə Milli Banka göndərilmiş dəqiqləşdirilmiş (dürütləşdirilmiş) hesabatın aid olduğu kumulyativ (cəmləşdirilmiş) düzəlişlər	-
3. Dəqiqləşdirilmiş (dürütləşdirilmiş) kapital (sətir 1 üstəgəl (çıx) sətir 2)	104,877.42
4. Cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	13,920.39
5. Cari ilin əvvəlindən səhmlərlə/paylarla xalis əməliyyatlar	-
6. (çıx) Dividendlər	1,382.53
7. Cari ilin əvvəlindən ümumi ehtiyatlarda dəyişikliklər (üstəgəl və ya çıx)	-6,407.64
8. Ötən illərdəki səhvlər nəticəsində kumulyativ düzəlişlər	-
9. Hesabat tarixinə olan kapital (sətir 3, üstəgəl (çıx) sətir 4, üstəgəl (çıx) sətir 5, çıx sətir 6, üstəgəl (çıx) sətir 7, üstəgəl (çıx) sətir 8)	111,007.64

SƏHMDARLAR HAQQINDA MƏLUMAT

Adi səhmlər	
Səhmdarlar	Ümumi kapitalda payı (%)
Qəribov Eldar Mahmud oğlu	52.4%
Cəfərova Zemfirə Mirzə qızı	4.4%
Yakovenko İqor İvanoviç	2.4%
İvaşenko İna Vladimirovna	1.2%
Faiq Hüseynov Arif oğlu	0.5%
Quliyev Emin Natiq oğlu	0.4%
Əhmədova Firəngiz Məhərrəm qızı	0.0%
Əliyeva Fəridə Cavanşir qızı	0.0%
Rzayev Adil Məmmədoviç	0.0%
Eyvazova Elvira Həsən qızı	0.0%
Əliyeva Səxavət Bəylər qızı	0.0%
Avropa Yenidənqurma və İnkişaf bankı	12.1%
DEG- Almaniya Investisiya Korp.	6.7%
İmtiyazlı səhmlər	
Qasimov Cəlal Ələkbər	0.7%
İvaşenko İna Vladimirovna	0.3%
OMNI QSC	1.4%
Canley Finance SA	9.1%
Ribel Finance S.A.	4.5%
Tsagkamilis Georgios	3.9%

Valyuta	AMB məzənnəsi	AVM
CAD	0.7093	0.0%
JPY	0.0076	-
RUB	0.0219	0.2%
CHF	0.8837	0.1%
GBP	1.3042	-0.2%
USD	0.7843	-0.1%
EUR	1.0782	-4.9%
SDV üzrə məcmu AVM		5.2%
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM		0.2%

(min manatla)

Aktivlər	sabit faizlə	dəyişkən faizlə	faizsiz
Nağd vəsaitlər	-	-	32,815.98
AMB-na olan tələblər	-	-	26,362.05
"Nostro" hesabları	-	962.09	7,494.34
Maliyyə müəssisələrinə kreditlər və depozitlər	32,904.52	-	-
Müştərilərə verilən kreditlər	574,153.53	-	-
Digər aktivlər	-	-	27,063.07
Cəmi aktivlər	607,058.05	962.09	93,735.44

Öhdəliklər və kapital	sabit faizlə	dəyişkən faizlə	faizsiz
Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla)	365,241.91	-	70,482.56
"Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	-	570.10	13.12
Bankların və digər maliyyə institutlarının depozitləri	25,783.78	-	-
Maliyyə institutlarından cəlb olunmuş vəsaitlər	94,336.00	13,364.28	-
Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən	23,100.00	19,607.50	-
Digər passivlər	-	-	28,981.09
Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	508,461.69	33,541.87	99,476.77
Hər bir dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği	98,596.36	-32,579.78	-5,741.33