Kapital Bank

Kredit riski

Kredit portfelinin kart üzrə bölgüsü

(min manat)

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Cari	Vaxtı keçmiş günlər									
			1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	91-120 gün	121-150 gün	151-180 gün	181-210 gün	211-240 gün	241-270 gün	271-300 gün	301-330 gün	331-360 gün	361 gün-1 il	1 il-ən artıq
Kredit portfeli, o cümlədən	5,913,943	5,269,281	363,825	33,184	20,295	16,598	15,787	17,287	8,786	10,605	7,896	6,913	6,845	8,000	63,223	
Biznes	2,414,614	1,930,149	61,363	5,818	6,613	13,038	5,600	9,050	5,929	5,847	5,279	5,064	5,279	5,900	64,554	
Istehlak	3,313,213	2,918,207	277,268	24,881	13,610	61,757	10,178	8,090	6,816	4,515	2,459	1,654	1,567	4,656	23,727	
Qeyrimənfəət aktivlər	560,699	553,500	25,193	4,484	2,682	172	110	192	110	-	-	-	-	-	4,942	
Digər kreditlər																

Kreditlərin növünə üzrə bölgüsü

(min manatla)

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Tamnizlər	Xaqli nəzarətə tutulan aktivlər	Qeyri-tamnizlər	Depozitlər əvəzlənən kredit xitamları	Depozitlər əvəzlənən kredit xitamları	Qiymətləndirilən lər kredit xitamları	Kredit təkrarlaşdırılan kredit xitamları
Kredit portfeli, o cümlədən	5,353,944	4,179,738	768,868	-	1,008,877	91,648	-	-
Biznes	2,041,252	762,152	467,787	-	166,414	51,240	-	-
Istehlak	3,351,221	3,132,850	97,780	-	2,250	155	-	-
Qeyrimənfəət aktivlər	561,050	534	3,781	-	837,213	-	-	-
Digər kreditlər								

Likvidlik riski

	Bəzəq müddətinin bitməsinə qalan günlər	Cəmi	1 - 7 gün	8-30 gün	31 gün	2 ay	3 ay-6 ay	6 ay-1 il	1-3 il	3-5 il	5 illədən çox	Əsassız
1	Aktivlər	1,981,100	1,031,061	958,037	893,647	1,142,025	822,748	2,042,406	1,790,558	2,401,161	13,071,453	
1.1	Xəzinədarlıq və mərkəzbankları	891,100	-	-	-	-	-	-	-	1,158,161	2,049,261	
1.2	Kredit təşkilatları	140,000	140,000	440,000	174,000	140,000	60,000	457,000	150,000	140,000	1,170,000	
1.3	Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	42,700	53,000	183,700	719,000	189,700	672,000	1,750,500	1,530,000	520,000	5,850,000	
1.4	Kredit təşkilatlarına verilən müddətli depozitlər, o cümlədən:			5,391	5,553	2,680	7,233	4,980	3,000	8,500	39,837	
1.5	Bu tərkibə aktivləşdirilən borc			34,851							34,851	
1.6	Qiymətləndirilən müştərilərə aktivlər		440,000	-	-	-	-	-	-	-	440,000	
1.7	Törəmə maliyyə aktivləri											
1.8	Sərbəst depozitlər		1,117,648	15,391	9,094	5,994	22,515		4,558		1,174,600	
1.9	"Nostro" hesabları	141,281	-	-	-	-	-	-	-	-	141,281	
1.10	Alınmış investisiya alətləri									(741,766)	(741,766)	
1.11.2	Digər maliyyə aktivləri									1,142,566	1,142,566	
2	Maliyyə öhdəlikləri	4,391,850	90,000	940,000	650,000	560,333	400,000	860,000	200,000	1,400,000	13,171,833	
2.1	Bank və dövlət təşkilatlarının banklara qoyduğu təkəlliklər									100	100	
2.2	Kredit təşkilatlarının və digər maliyyə institutlarından xalis müddətli vəsaitlər	10,237	-	2,100	177,553	5,857	70,500	84,776	108,333	516,102	974,458	
2.3	Müştərilərin depozitləri	7,472,720	90,000	961,853	624,700	556,544	402,000	858,568	20,000	-	9,985,385	
2.3.1	Cəlbedici depozitlər	7,458,000	-	-	-	-	-	-	-	-	7,458,000	
2.3.2	Sərbəst depozitlər	14,600	90,000	961,853	624,700	556,544	402,000	858,568	20,000	-	2,492,617	
2.4	Subordinasiyalı borclar							17,000	140,000	178,100	335,100	
2.5	Digər maliyyə öhdəlikləri	381,700	5,000	20,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	381,700	
3	Xalis likvidlik "açığı"	(2,410,750)	941,061	17,937	243,647	581,692	422,748	1,182,406	1,590,558	1,001,161	(100,380)	
4	Likvidlik "açığı"	(7,054,786)	1,772,537	12,263	(143,058)	1,053,750	422,748	1,182,776	1,159,000	852,448		

Valyuta riski

(min manat)

	Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri	Cəmi	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər
1	Aktivlər	13,271,453	10,920,535	1,966,290	149,651	41,863
1.1	Xəzinədarlıq və mərkəzbankları	2,791,271	2,055,511	654,381	31,000	10,858
1.2	Kredit təşkilatları	1,414,258	1,414,258	344,781	9,073	-
1.3	Müştərilərə verilmiş kreditlər	5,853,353	4,917,541	944,951	81	-
1.4	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	1,214,693	1,143,747	70,400	70,546	-
1.5	Bu tərkibə aktivləşdirilən borc	-	-	-	-	-
1.6	Qiymətləndirilən müştərilərə aktivlər	441,281	441,281	-	-	-
1.7	Törəmə maliyyə aktivləri	302,737	302,737	-	-	-
1.8	Investisiya qabiliyyətinə malik olan investisiyalar	204,160	204,160	-	-	-
1.9	Digər maliyyə aktivləri	351,700	351,700	-	-	-
2	Öhdəlikləri	13,271,453	9,917,941	2,453,290	199,174	29,758
2.1	Bank və dövlət təşkilatlarının banklara qoyduğu təkəlliklər	100	100	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatlarının və digər maliyyə institutlarından xalis müddətli vəsaitlər	955,500	416,000	248,500	291	29
2.3	Müştərilərin depozitləri	9,951,241	7,540,674	1,982,260	183,007	45,300
2.3.1	Cəlbedici depozitlər	7,458,100	5,847,511	1,600,000	157,450	13,100
2.3.2	Sərbəst depozitlər	2,493,177	1,693,163	382,260	25,557	32,200
2.4	Subordinasiyalı borclar	381,700	-	381,700	-	-
2.5	Digər öhdəliklər	30,000	20,000	-	10,000	-
2.6	Digər öhdəliklər	381,700	5,000	10,000	876	140
3	Xalis likvidlik "açığı"	1,100,000	1,002,594	-	(49,523)	12,105
4	Likvidlikların xalis açığının ümumi məbləği	13,271,453	10,920,535	2,453,290	199,174	41,863
5.1	Xalis aktivlərin və ya xalis öhdəliklərin müqayisə üzrə faizlə ifadə olunan göstəricisi		7.9%			-0.0%
5.2	Kapital xalis açıq mövqeyinin ümumi məbləği		0.0%			
5.3	Kapitalın xalis açıq mövqeyinin göstəricisi		0.0%			

"Banklarda açıq valyuta mövqeyinin limitlərinin müəyyən edilməsi Qaydaları"na uyğun normativlər aşağıdakı kimidir:

Açıq valyuta mövqeyi	Max limit	Cəmi valyutalar üzrə limit	Bank əməliyyatı üzrə
Xalis açıq mövqe/kapital (bir valyuta üzrə)	20%	30%	
Xalis açıq mövqe/kapital (bütün valyutalar üzrə)	30%	30%	
Maliyyə təşkilatlarının açıq mövqeyi/kapital	25%	30%	5%
Maliyyə təşkilatlarının açıq mövqeyi/kapital	30%	30%	5%

Faiz riski

(min manatla)

	Aktiv və öhdəliklərin gəlirliyinin qalan müddəti	Cəmi
1	Aktivlər	1,981,100
1.1	1 ay-a qədər	1,888,100
1.2	1-3 ay	2,140,000
1.3	3-6 ay	2,140,000
1.4	6-12 ay	1,888,100
1.5	12 aydan çox	1,888,100
2	Öhdəliklər	1,888,100
2.1	Maliyyə təşkilatlarının banklara qoyduğu təkəlliklər	1,981,100
2.2	1 ay-a qədər	1,888,100
2.3	1-3 ay	1,888,100
2.4	3-6 ay	1,888,100
2.5	6-12 ay	1,888,100
2.6	12 aydan çox	1,888,100
3	Xalis faiz mövqeyi	1,888,100
3.1	1 ay-a qədər	1,888,100
3.2	1-3 ay	1,888,100
3.3	3-6 ay	1,888,100
3.4	6-12 ay	1,888,100
3.5	12 aydan çox	1,888,100

Aktivlərin qiymətləndirilməsinə istifadə olunan üsullar (min manatla)

	Say	Məbləğ
Bazar qiymətləri olan qiymətli kağızlar	1,012	172,342
Kredit təşkilatları	1,567	31,753
Müştəri depozitləri	405	148,753
Bazar qiymətləri olan qiymətli kağızlar	504	21,342

Kredit riski, həmçinin xeyri bəxşiş kreditlərin portfelinə yaşı və onun tutluşa təminatlar üzrə göstəricilərə

Kredit/debitor/qrupun sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi (min manatla)	Vaxtı keçmiş kreditlər (min manatla)*	Vaxtı keçmiş kreditlərin portfelinə payı (faizlə)
Cəmi kredit portfeli, o cümlədən	5,451,944	145,291	3.28%
1.Sənaye	329,169	2,221	0.05%
1.1.1 Məşğulluq sənayesi sahəsində	18,703	123	0.00%
1.1.2 Kənd təsərrüfatı, ovçuluq	84,716	1,724	0.04%
1.1.3 Meşə təsərrüfatı və ağacın kəsilməsi	216,950	0	0.00%
1.1.4 Sənayenin digər sahələri	9,753	286	0.01%
2. Kənd təsərrüfatı	137,142	5,747	0.13%
3. Tikinti sahəsi	140,948	7,024	0.16%
4. Nəqliyyat, anbar	103,943	1,766	0.04%
5. İnformasiya və Rabitə	57,148	28	0.00%
6. Ticarət müəssisələri (topdan), xarici	556,652	29,886	0.70%
7. Digər sahələr (topdan) ticarətdən əlavə	140,226	12,900	0.30%
8. Mərkəzi idarəetmə orqanları və bələdiyyələr			0.00%
9. Sosial, fiziki təhsil			0.00%
10. Şəxsi, ailəni qayğı göstərən müəssisələr üçün fiziki şəxslərə kreditlər, xeyri	3,659,514	104,302	0.02%
a) Yaşayış sahəsinin alınması üçün	556,099	6,941	1.25%
b) Şəxsi istehlaklar, təyyarələr və avtobuslar	556,099	6,941	1.25%
c) Yaşayış sahəsinin tikintisi və bərpası üçün		-	0.00%
d) Şəxsi istehlaklar, təyyarələr və avtobuslar		-	0.00%
e) Istehlak kreditləri		-	0.00%
f) Digər	2,414,822	114,173	4.73%
11. Digər kreditlər		-	0.00%

*vaxtı keçmiş, qanunla nəzərdə tutulan qaydada müəyyən edilmiş müddəti keçmiş borcu (əsas borcun yerinə yetirilməsi müddəti başa çatmış, lakin faiz ödənişi müddəti hələ başa çatmamış) müddətində qaytarılmamış kredit və ya debitor borcu, qrafikdə göstərilən son tarixdən 30 (otuz) təqvim günündən artıq gecikdirilmiş kredit və ya maliyyə

Kredit liyerin kontrolünü/kaydı/kesmi hesaplamada etkilenmeliler

Daire: Milyon TRY

	Miktarı	Cami kredili portföyde olmasi şartlari	Yaratılmış ait ekleyen	Yaratılmış ait ekleyen kredi portföyünde yap (Varsa)	Yaratılmış muşavirli ekleyen	Yaratılmış muşavirli ekleyen kredi portföyünde yap (Varsa)	
1. Cami kredili portföyü ve edenlikler	5.341.968	x	40.269	1.45%	191.255	x	11.11%
1.1. Standart kredi ler	1.265.929	10.24%	30.269	2.39%	x	x	
1.1.1. Ciro ve/veya kredi	2.866.254	27.50%	54.206	2.11%	x	x	
1.1.2. Ihracat alıcısı ekle kredi ler	85.357	1.92%	2.479	2.90%	x	x	
1.1.3. Ithalat malı ve hizmetine ekle kredi ler	254.808	6.99%	28.193	9.47%	x	x	
1.2. Özel mülakatlı kredi ler	1.987.695	35.18%	x	x	693.205	x	11.42%
1.2.1. Özel ticaretli veya	1.356.228	28.65%	x	x	318.298	x	7.03%
1.2.2. Tarımsal	54.958	0.37%	x	x	8.259	x	12.5%
1.2.3. Otomotiv	265.268	4.49%	x	x	265.268	x	4.45%
1.3. Ihtiyaç yaratılmayan kredi ler	795.316	11.11%	x	x	x	x	

Kredi liyerin ve ödenlikleri, nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat

No	Müşteri ve kredi ler	Cami sayı	Cami meblağı	Kredilerin ve ödenlikleri, nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat																									
				Alişveriş ve		Kafe		Değiş Ürün		Ömür Değişmen		Lunapark Eskere		Merkezi Gran		Mil Bilgin		Hasyon Mil		Uyanıklı		Opera Tiyes		Oyke Sayısız		Şehir Değişiz		Sınıf Zengiren		Şiran Selçuk	
				Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ	Sayı	Meblağ
1	Mevduat bankalar mülkiyet gösterilen müşteriler	1.759.895	3	59.870	3	1.311.383	3	13.073	3	45.477	3	90.573	3	73.054	3	38.350	3	83.861	3	68.146	3	22.266	3	35.856	3	1.088	3	39.854	3
2	Kredi yeniden	1.384.850	5.913.850	91.283	5.913.850	1.329.051	6.479.284	16.414	90.228	36.232	146.859	96.053	190.268	43.761	117.206	89.105	138.823	43.285	99.149	91.393	155.144	34.813	92.533	40.758	96.288	90.288	82.421	2.233	51.884	90.288	2.162.511
3	Kredilerinin kredi ler	74.818	194.344	1.282	8.219	32.363	101.746	963	919	1.282	8.219	1.282	2.564	963	2.919	963	2.919	963	2.919	1.282	4.171	753	3.219	919	2.298	963	1.283	19	37	1.282	2.963

Ur kredi tutabilecimi meblağı ve mevcu kapitalerinleri

No	Ir kredi tutabilecimi meblağı*	Ir kredi tutabilecimi kredim mevcu kapitalına oranı (TR %)
x	77.644.02	6.25%

* Bir kimsenin suçu bir kimse ölçüsünden kimsenin suçu cezalandırılmamalıdır. Hayatında Ziyaretçiler'ne duyuru ur kredili tutabilecimi suçu bir kimse ölçüsünden kimsenin suçu bir kimse ölçüsünden kimsenin suçu cezalandırılmamalıdır. kimse ölçüsünden kimsenin suçu cezalandırılmamalıdır. 10 kredi hesabları ona olan kredi tutabilecimi.

Kaldı ve duyğuları faaliyetlerdeki ve ihtiyaçlarda tanımları

Daire: Milyon TRY

Ihtiyaçlarına ve edenlikleri	30.06.2024		
	sabit fiatla	duyğuları fiatla	Toplam
1. Nağit varlıklar (Kasa mevcut varlıklar, çekler, bankalarındaki ve ve müdeelli kuşbaharında alınan nağit varlıklar dahil olmayan)			8.951.111
2. Alınan Ödenler mevcut fiatla			1.414.563
3. "Ödenler" hesapları (kasaya bankalarında müdeelli hesaplara)			115.994
a) Ödenlerin bankalar			9.161
b) Diğer ı mevcut bankalar			1.414.111
c. Ödenlerin ve ödenlikleri, nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat (7'ı ve gün de dahil olmayan, 7 günlük mevcut varlıklar)	443.811		
a) Ödenlerin bankalar	443.811		
b) Diğer ı mevcut bankalar			
4. Diğer ı mevcut bankalar	183.661		
5. Ödenler ve ödenlikleri, nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat	1.259.679		
6.1 Ödenlerden ödenlikler (Tahvil ve ihraç sabitler hariç ve edenlikler)	1.759.173		
a) Ödenlerden bankalar	1.173.173		
b) Diğer ı mevcut bankalar	573.573		
6.2. Diğer mali ve ı mevcut ödenlikler			
a) Ödenlerden mali ve ı mevcut ödenlikler			
b) Diğer ı mevcut mali ve ı mevcut ödenlikler			
7. Alış REPO anlaşmaları ters	94.974		
8. Ticarî mal ve hizmetler	2.176.279		
a) Müşteri mal ve hizmetler	2.176.792		
b) Ticarî mal ve hizmetler	149.249		
9. Ödenlikler ve ödenlikler (Tahvil hariç ve ödenlikler) nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat (7'ı ve gün de dahil olmayan, 7 günlük mevcut varlıklar)	36.958		
a) Ödenlerden bankalar	8.503		
b) Diğer ı mevcut bankalar	17.853		
9. Diğer mali ve ı mevcut varlıklar, nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat	9.267		
a) Ödenlerden mali ve ı mevcut ödenlikler	9.267		
b) Diğer ı mevcut mali ve ı mevcut ödenlikler			
10. Müşterilerden varlıklar	5.913.968		
11. Alınan ve ı mevcut bankalar, kredi ve ödenlikleri, nasıl kazanıla kredilerin tahsili esnasılar ilana bölüşüldüğünün muamalat			
12. Banka iştirakleri (konsolide edilmeyen değerleme esasları çerçevesinde)			
13. Sonuç hazırlanmış dönemi tasarruflari sonraşı yatırımlar (SDH'ı ve hisseşu senetleri ve ı bonoşu formatlı ödenmeyenler)			
14. Diğer tasarruflari sonraşı yatırımlar (SDH dahil)			
15. Ömürlü ve yatırımlı gayri maddi varlıklar			
16. Şerefiye			877.166
18. Şerefiye ödenler ve ödenlikleri yaratılmış ödenlikleri ilişkin yeniden değerleme ihtiyaçları			
19. Cami ödenler	**10.083.717**		**5.170.663**

Ödenlikler ve edenlikleri

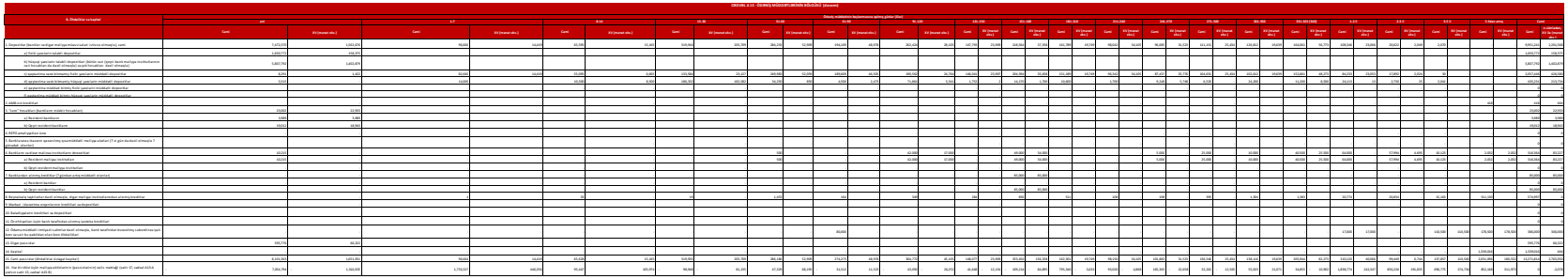
Daire: Milyon TRY

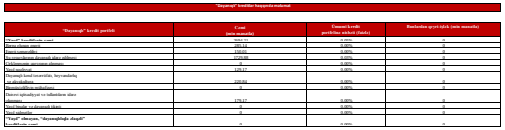
Ödenlikler ve edenlikleri	30.06.2024		
	sabit fiatla	duyğuları fiatla	Toplam
1. Depozitler (bankalar mevduat mahiyeti taşımayan ödenler dahil)	3.172.773		6.917.685
a) Ticarî mevduat ve katılım ödenlikleri	12.831		1.478.512
a1) Ticarî mevduat			1.478.512
a2) Ticarî olmayan katılım ödenlikleri	12.831		
b) Mevduat sahibi katılım ödenlikleri (diğer bankalar mevduat mahiyeti taşımayan katılım ödenlikleri dahil)	3.159.918		5.439.173
b1) Ticarî katılım ödenlikleri			5.439.173
b2) Ticarî olmayan katılım ödenlikleri	3.159.918		
c) Fonlar ve hükmü şahsiyete müdahil ödenlikleri	2.053.277		
c1) Katılım hesapları müdahil ödenlikleri	2.057.458		
c2) Hükmü şahsiyete müdahil ödenlikleri	475.373		
2. Alınan ödenler banka aracılığıyla	418		
a) Ödenler ve ödenlikler			
b) Ödenler			
c) Ödenlenen ödenlikler (Tahviller)			
d) Diğer	418		
3. Diğer ödenlikler (Ticarî ödenlikler)			21.000
a) Ödenlerden bankalar			9.504
b) Diğer ı mevcut bankalar			11.496
4. Ödenler ve ödenlikler (Tahvil hariç ve ödenlikler)			
5. Ödenlerden ödenlikler (7'ı ve gün de dahil olmayan, 7 günlük mevcut varlıklar)			
a) Ödenlerden bankalar			
b) Diğer ı mevcut bankalar			
6. Ödenler ve ödenlikler (bankalar mevduat mahiyeti taşımayan ödenler dahil)	316.264		
6.1. Ödenlerden ödenlikler	219		
a) Ödenlerden bankalar	219		
b) Diğer ı mevcut bankalar			
6.2. Ödenlerden ödenlikler, diğer mahiyeti ödenlikleri hariç ödenlikler	316.149		
a) Ödenlerden mahiyeti ödenlikler	316.149		
b) Diğer ı mevcut mahiyeti ödenlikler			
7. Ödenlerden ödenlikler (7 günlük ihtiyaçları müdahil)	85.000		
7.1. Ödenlerden ödenlikler			
a) Ödenlerden			
b) Ödenlerden			
7.2. Diğer ı mevcut ödenlikler	85.000		
a) Ödenlerden			
b) Ödenlerden	85.000		
8. Ödenlerden ödenlikler, diğer mahiyeti ödenlikleri hariç ödenlikler	574.997		
a) Ödenlerden mahiyeti ödenlikler ödenlikler	574.997		
b) Diğer ı mevcut mahiyeti ödenlikler ödenlikler			
c) Ihtiyaçlarda bağlı yükümlülük ödenlikler			
9. Alınan ödenler ödenlikler ödenlikler			
10. Ödenlikler ödenlikler			
11. Banka ve ihtiyaçları ödenlikler (diğer mahiyeti ödenlikler)			
12. Banka tarafından ihraç edilmiş ödenlikler			
13. Diğer yükümlülükler			693.173
14. Karşılıklar			1.373.513
15. Cami ödenler	**4.202.351**		**9.005.369**

Eşlenmeliortamer dönüştürücü ayrı ayrı miktarı hareketi	
	Miktar birimi
Aktifler/Pasifler	Cüzi
1. Ticarî alıcılar, net	5.543.629
a) Ticarî alıcılar	
b) Şüpheli ticarî alacaklar	5.543.539
c) Ödenmiş bağlılar sözleşmiş hâlinde alınacak, aktiflarin alınması ilanı	
d) Diğer	
2. Ödenmiş bağlılar	91
3. Operatiflar ve iş aşkiflar alan dönüştürücü, net	2.215.095
a) Operatiflar	2.215.095
b) İş aşkiflar alan diğer dönüştürücü	
4. Ödenmiş bağlılar, net	16.919
a) "Benefits" ödenmiş bağlılar	
b) Ödenmiş ödenmiş bağlılar	16.919
5. Ticarî varlıklar müşterilerden ilana bağlılıklar, net	6.162
a) İşçi müşterilerden alacaklı	6.162
a1) alıcı	6.162
a2) satıcı	
6. Ticarıma varlıklar ilana bağlılıklar	127.582
a) Ticarıma varlıklara müşterilerden alacaklar	127.582
a1) alıcı	127.582
a2) satıcı	
b) Sosyo müşterilerden alacaklar	
b1) alıcı	
b2) satıcı	
c) Ödenen müşterilerden alacaklar	
c1) alıcı	
c2) satıcı	
d) Diğer ödenen varlıklara müşterilerden alacaklar	
d1) alıcı	
d2) satıcı	
7. Ödenmiş bağlılar alınmış kullanılmış ilana bağlılıklar	
a) alıcı	
b) satıcı	
8. Diğer hatırlatıcı varlıklar ve ya emtiaların alınması/satılması ilanı/maaş ilanı/asgari/bilgiler	
a) alıcı	
b) satıcı	
9. Diğer hatırlatıcı/ortamer dönüştürücü	

	Miktar birimi
Aktifler/Pasifler	Cüzi
1. Ödenmiş operatiflar ve ilana bağlılıklar alan maddeler	
a) Operatiflar	
b) İlana bağlılıklar alan diğer maddeler	
c) İlana aldırmadıklar	
2. Ödenmiş aktifler	212.964
a) Bulunmadan ödenmiş (emtia+bankalar) alan maddeği	104.733
b) Bulunmadan ödenmiş (emtia+ İlanatlar+ faizlerin) yer	92.297
c) Bulunmadan ödenmiş diğer (emtia+ aktifların) alan maddeği	15.897
d) Bulunmadan ödenmiş diğer (emtia+ aktifların+ faizlerin) yer	
3. Ayrılmış/emtiâ bağlar ve hatırlatıcı ilana şartlı bağlılar	
4. Diğer şartlı bağlılar (memorandum hesapları+nazara alınma)	

A – aktifler	Kâğıt ve kartın tarihsel ilana aktiflarını ve dönüştürülmüş bilançoyi hareketi maliyeti																																				
	cari		A.7		A.6		A5. B		B1.B2.		Ödeme miktarının ilaçlanmasının yıllara göre (Ocak																												
											B1.B2.		B1.C.																											
	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (manat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)	Cüzi	AV (Anatat olcu.)
1. Değil varsıflar (sağlıklı, kontenmatlarda, satışta müteahhit+ yıllıklarımış, şirket)	859.113	663.066																																				
2. Aktifler ve alacaklar (maddeyi/ihtiyarı handa ve ya miktarı hanaklarını)	12.278	11.496																																				
3. Nakitler hanaklarını	135.191	12.191																																				
a) Nakitlerini kontrolü	9.142	9.142																																				
b) Diğer nakitlerini hanaklarını	142.141	142.141																																				
4. Nakitlerinin ihracının ayarlanabilirliği maliyeti aktifleri (Yıl gibi ile ilanlı olmayan Yükümlülüğü)	107.053		245.85																																			
5. Nakitler ilanlı ile olmayan, maliyeti/amortilolmuş ilişkinliler, net	1.177.687		77.64		5.69	5.69	93.07	44.07							6.49		0.98				5.55	1.79	564	564	39.64	14.84			0.69	0.55							1.179.97	142.57
a) Nakitlerini maliyeti hesaplanmış	1.140.00				5.69	5.69									6.49		0.98				5.55				3.09				0.69	0.55							1.143.77	9.75
a1) maddeli şahıslarla ilişkinliler	1.140.00				5.69	5.69									6.49		0.98				5.55				3.09				0.69	0.55							1.143.77	9.75
a2) sayılamına müddetli ticimiş ilişkinliler																																						
b) Diğer nakitlerini maliyeti hesaplanmış	37.68		77.64				93.07	44.07													1.79	1.79	564	564	39.64	14.84											115.87	132.82
b1) müddetli şahıslarla ilişkinliler	0.68		77.64				93.07	44.07													1.79	1.79	564	564	39.64	14.84											115.83	132.82
b2) sayılamına müddetli ticimiş ilişkinliler																																						
6. Aktiflerin/Pasifleri şahıslarla ilişkinliler			54.09		54.09																																54.09	54.09
7. Ticarıma sayılmış ziyanatlı bağlılar ile ekari olmayan ziyanatlı bağlılıklar investisiyonları	148.69		107.64		84.69		49.73		102.89		94.08		214.97		4.49		78.48		0.49		21.04		5.61		74.84		15.09		106.19		12.49		5.25		37.84		9.69		27.47		42.94		247.65		102.68		93.69		45.41		98.83		98.63		32.89		21.89		2.224.73	884.87
8. Ticarıma sayılmış ziyanatlı bağlılar ile ekari olmayan ihracat ilişkin ziyanatlı bağlılar													45.68		45.68																								5.54	5.54	50.74	49	149.68	47.59
9. Ticarıma sayılmış ziyanatlı bağlılar ile ekari olmayan ihracat ilişkin ziyanatlı bağlılıklar													0.05		5.14										5.49		5.04		1.79										2.59	2.59	9.94	6.59	26.59	26.59
a) uzun vadeliler													0.05		5.14										5.49		5.04		1.79										2.59	2.59	9.94	6.59	26.59	26.59
a1) Nakitleri hanaklarını													0.05		5.14										5.49		5.04		1.79										2.59	2.59	9.94	6.59	26.59	26.59
a2) Diğer nakitlerini hanaklarını													0.04		5.48										5.48		5.04		1.79										2.59	2.59	9.94	6.59	27.04	27.04
b) uzun vadeliler ilanlılar																																						
b1) Nakitleri hanaklarını																																						
b2) Diğer nakitleri hanaklarını																																						
10. Ü üç vadeli ilana ziyanatlıdaki maliyeti diğer aktifleri ruhsuz olmayan, diğer maliyeti müteahhitlerine									3.8		19				1.9						2.56		3.72		3.8		4.96		1.9												9.63			
a) uzun vadeliler									3.8		19				1.9						2.56		3.72		3.8		4.96		1.9												9.63			
a1) Nakitleri									3.8		19				1.9						2.56		3.72		3.8		4.96		1.9												9.63			
a2) Diğer nakitleri																																						
b) uzun vadeliler ilanlılar																																						
b1) Nakitleri																																						
b2) Diğer nakitleri																																						
11. Müşterilere verilen hesaplar	19.792	17	16.69		16	16.19	64	63.88	1.97	64.59	13.88	170.09	7.58	101.19	1.58	1.58	1.97	1.97	0.58	0.58	1.97	1.97	0.58	0.58	1.97	1.97	0.58	0





Dayanıqlılıqla bağlı kəmiyyət məlumatları

Kredit portfeli	Cəmi (min manatla)	Qeyri-işlək hissəsi (min manatla)	Qeyri işlək kreditlərin portfeldə payı (faizlə)
Cəmi kredit portfeli, o cümlədən	2694.21	0	0
Sənaye	353.88	0	0
Kənd təsərrüfatı	1666.67	0	0
Tikinti sahəsi	269.47	0	0
Nəqliyyat	0	0	0
İnformasiya və rabitə	0	0	0
Ticarət müəssisələrinə kredit	54.17	0	0
Digər qeyri-istehsal və xidmət sahələri	350.02	0	0
Mərkəzi icra hakimiyyəti orqanları və bələdiyyələr	0	0	0