## ÖDƏNİŞ MÜDDƏTLƏRİNİN BÖLGÜSÜ

*(min manatla)*

| A. Aktivlər | | Ödəniş müddətinin başlanmasına qalmış günlər (illər): ani | 1-7 | 8-14 | 15-30 | 31-60 | 61-90 | 91-120 | 121-150 | 151-180 | 181-210 | 211-240 | 241-270 | 271-300 | 301-330 | 331-365 | 1-2 il | 2-3 il | 3-5 il | 5 ildən | Cəmi | O cümlədən: sabit faizlə | dəyişkən | faizsiz |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta | A1 | 628,642 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 628,642 | - | - | 628,642 |
| 2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya | A2 | 1,279,163 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 34,547 | 1,313,711 | - | - | 1,313,711 |
| 3. "Nostro" hesabları | A3 | 100,960 | - | - | - | - | 445 | 1,811 | 2,423 | - | 7,297 | 340 | 36 | - | - | 2,202 | 650 | - | - | - | 116,164 | - | - | 116,164 |
| 4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci | A4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına | A5 | 9,786 | - | - | - | 3,400 | 26,954 | 8,500 | - | - | - | 2,000 | 17,000 | 17,000 | 8,500 | 38,500 | 34,000 | 55,075 | - | - | 220,714 | 220,714 | - | - |
| 6. Əks REPO əməliyyatları üzrə | A6 | - | 7,869 | 6,139 | - | - | 2,500 | - | - | - | - | 21,315 | - | - | - | - | - | - | - | - | 37,822 | 37,822 | - | - |
| 7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla | A7 | - | 33,071 | 6,897 | 15,487 | 121,886 | 33,567 | 61,111 | 233,008 | 106,011 | 138,599 | 88,373 | 20,259 | 19,985 | 32,060 | 3,886 | 333,478 | 194,773 | 208,064 | 5,325 | 1,655,840 | 1,655,840 | - | - |
| 8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla | A8 | - | - | - | - | - | - | - | 25,000 | - | - | - | - | - | - | - | 82,568 | - | - | 240,814 | 348,382 | 348,382 | - | - |
| 9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə | A9 | - | - | - | - | - | 10,000 | - | - | - | 17,000 | - | - | - | 40,000 | 8,500 | - | - | - | - | 75,500 | 75,500 | - | - |
| 10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna | A10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,484 | - | - | - | - | 2,991 | - | - | - | - | 5,475 | 5,475 | - | - |
| 11. Müştərilərə verilən kreditlər | A11 | 27,829 | 51,060 | 11,113 | 24,980 | 82,801 | 89,804 | 97,991 | 68,412 | 89,733 | 89,620 | 72,635 | 70,083 | 61,960 | 67,013 | 69,047 | 1,205,617 | 342,503 | 241,715 | 373,035 | 3,136,951 | 3,050,713 | - | - |
| 12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində | A12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 70,451 | 70,451 | - | - | - |
| 13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə | A13 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 32,704 | 32,704 | - | - | - |
| 14. Qeyri-maddi aktivlər | A14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,084 | 25,084 | - | - | - |
| 15. Digər aktivlər | A15 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 392,926 | 392,926 | - | - | 392,926 |
| 16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün | A16 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 454,255 | 454,255 | - | - | - |
| **17. Cəmi aktivlər** | A17 | 2,046,380 | 91,999 | 24,148 | 40,468 | 208,087 | 163,269 | 169,414 | 328,843 | 195,744 | 255,000 | 184,662 | 107,377 | 98,945 | 147,573 | 125,126 | 1,656,313 | 592,351 | 449,779 | 720,632 | 7,606,111 | 5,394,446 | - | 2,451,443 |

| B. Öhdəliklər və kapital | | Ödəniş müddətinin başlanmasına qalmış günlər (illər): ani | 1-7 | 8-14 | 15-30 | 31-60 | 61-90 | 91-120 | 121-150 | 151-180 | 181-210 | 211-240 | 241-270 | 271-300 | 301-330 | 331-365 | 1-2 il | 2-3 il | 3-5 il | 5 ildən | Cəmi | O cümlədən: sabit faizlə | dəyişkən | faizsiz |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna | B1 | 5,317,638 | 9,863 | 5,943 | 48,187 | 22,259 | 33,389 | 22,905 | 21,775 | 28,582 | 17,073 | 99,523 | 18,641 | 28,668 | 19,379 | 214,756 | 80,163 | 59,000 | 40,504 | - | 6,088,250 | 2,355,403 | - | 3,732,846 |
| a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər | B1a | 1,373,707 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,373,707 | 9,480 | - | 1,364,227 |
| b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri- | B1b | 3,943,531 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,943,531 | 1,574,912 | - | 2,368,619 |
| c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli | B1c | 400 | 9,863 | 5,943 | 48,187 | 22,259 | 23,389 | 19,755 | 20,575 | 23,582 | 17,073 | 57,008 | 18,641 | 28,668 | 19,179 | 46,895 | 70,163 | 59,000 | 40,504 | - | 531,085 | 531,085 | - | - |
| d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli | B1d | - | - | - | - | - | 10,000 | 3,150 | 1,200 | 5,000 | - | 42,515 | - | - | 200 | 167,862 | 10,000 | - | - | - | 239,927 | 239,927 | - | - |
| 2. AMB-nın kreditləri | B2 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,620 | - | - | 1,620 | 1,620 | - | |
| 3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları) | B3 | 6,235 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,235 | - | - | 6,235 |
| 4. REPO əməliyyatları üzrə | B4 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə | B5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri | B6 | - | - | 3,852 | - | - | 17,000 | 8,500 | - | - | - | - | 17,238 | 17,000 | 8,500 | 39,305 | 34,000 | 61,546 | 9,000 | 1 | 215,942 | 215,942 | - | - |
| 7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli | B7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə | B8 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 291,788 | 291,788 | 291,788 | - | - |
| 9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri | B9 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri | B10 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka | B11 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank | B12 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 59,500 | 59,500 | 59,500 | - | - |
| 13. Digər passivlər | B13 | 306,622 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,500 | - | 315,122 | 8,500 | - | 306,622 |
| 14. Kapital | B14 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 627,655 | 627,655 | - | - | 627,655 |
| **15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)** | B15 | 5,630,495 | 9,863 | 9,795 | 48,187 | 22,259 | 50,389 | 31,405 | 21,775 | 28,582 | 17,073 | 99,523 | 35,880 | 45,668 | 27,879 | 254,062 | 114,163 | 122,165 | 58,004 | 978,944 | 7,606,111 | 2,932,753 | - | 4,045,703 |
| 16. Hər bir dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) | B16 | (3,584,114) | 82,136 | 14,353 | (7,719) | 185,828 | 112,880 | 138,009 | 307,068 | 167,162 | 237,927 | 85,139 | 71,498 | 53,276 | 119,694 | (128,936) | 1,542,150 | 470,186 | 391,775 | (258,312) | - | 2,461,693 | - | (1,594,260) |

| C. Balansdankənar öhdəliklər | | Ödəniş müddətinin başlanmasına qalmış günlər (illər): ani | 1-7 | 8-14 | 15-30 | 31-60 | 61-90 | 91-120 | 121-150 | 151-180 | 181-210 | 211-240 | 241-270 | 271-300 | 301-330 | 331-365 | 1-2 il | 2-3 il | 3-5 il | 5 ildən | Cəmi | O cümlədən: sabit faizlə | dəyişkən | faizsiz |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1. Aktivlərin əldə edilməsi üzrə öhdəliklər daxil olmaqla, | C1 | - | 684,473 | 182,526 | 45,632 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 912,631 | 912,631 | - | - |
| 2. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər, cəmi | C2 | 7,332 | - | - | 20,810 | 26,223 | 49,988 | 40,148 | 39,648 | 52,771 | 120,538 | 28,641 | 60,454 | 68,512 | 4,700 | 11,633 | 48,584 | 35,968 | 18,859 | - | 634,807 | 634,807 | - | - |
| 3. Akkreditivlər, cəmi | C3 | - | - | - | 179 | 606 | 4,805 | 649 | - | - | 3,621 | - | 5,322 | - | - | - | - | - | - | - | 15,183 | 15,183 | - | - |
| 4. Xarici valyuta müqavilələri üzrə təəhhüdlər, cəmi | C4 | - | - | - | - | - | 27,200 | - | - | - | - | - | - | 91,600 | - | - | - | - | - | - | 118,800 | 118,800 | - | - |
| 5. Qiymətli kağızlar alınması/satılması üzrə təəhhüdlər, | C5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6. Digər maliyyə alətlərinin və ya əmtəələrin | C6 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7. Digər balansdankənar öhdəliklər | C7 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8. Cəmi balansdankənar öhdəliklər | C8 | 7,332 | 684,473 | 182,526 | 66,621 | 26,829 | 81,994 | 40,797 | 39,648 | 52,771 | 124,159 | 28,641 | 65,777 | 160,112 | 4,700 | 11,633 | 48,584 | 35,968 | 18,859 | - | 1,681,422 | 1,681,422 | - | - |
| 9. Hər dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis | C9 | (3,591,446) | (602,337) | (168,173) | (74,340) | 158,999 | 30,886 | 97,211 | 267,421 | 114,391 | 113,768 | 56,498 | 5,721 | (106,835) | 114,994 | (140,568) | 1,493,566 | 434,218 | 372,916 | (258,312) | (1,681,422) | 780,271 | - | (1,594,260) |
| 9.1.(Çıx) Bloklaşdırılmış hesablar,cəmi | C9_ | - | - | - | - | - | 445 | 1,811 | 2,423 | - | 7,297 | 340 | 36 | - | - | 2,202 | 650 | - | - | 34,547 | 49,752 | 49,752 | - | 49,752 |
| 10. Kumulyativ məcmu | C10 | (3,591,446) | (602,337) | (168,173) | (74,340) | 158,999 | 30,441 | 95,400 | 264,998 | 114,391 | 106,471 | 56,158 | 5,686 | (106,835) | 114,994 | (142,771) | 1,492,916 | 434,218 | 372,916 | (292,859) | (1,731,173) | 730,520 | - | (1,594,260) |
| 11. Hesabat dövrünün son ayına likvid aktivlərin orta | C11 | 3,435,654 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 12. Hesabat dövrünün son ayına öhdəliklərin orta gündəlik | C12 | 5,928,074 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |
| 13. Ani likvidlik əmsalı | C13 | 58 | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X | X |

| | | 0-3 ay | 3-6 ay | 6-9 ay | 9-12 ay | 1-2 il | 2-3 il | 3-5 il | 5 ildən | Cəmi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Faiz dərəcəsinə həssas cəmi aktivlər | C1 | 732,744 | 949,001 | 547,039 | 371,643 | 1,656,313 | 592,351 | 619,175 | 246,140 | **5,714,407** |
| Faiz dərəcəsinə həssas cəmi öhdəliklər | C1 | 1,724,885 | 155,024 | 287,714 | 525,608 | 194,325 | 181,165 | 90,008 | 291,788 | **3,450,516** |
| Qəp | C1 | (992,141) | 793,977 | 259,326 | (153,964) | 1,461,988 | 411,186 | 529,168 | (45,648) | |
| Kumulyativ qəp | C1 | 673,318 | (198,164) | 61,162 | (92,802) | 1,369,185 | 1,780,371 | 2,309,539 | 2,263,891 | |