Kapital Bank

## Kredit riski

min manatla

| Kredit portfelinin keyfiyyəti | Cəmi | Cari | Ilkin məbləğ üzrə borc | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Vaxtı keçmiş günlər | | | | | | | | | |
| Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü | | | 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 | 331-365 (366) gün | 1 il və artıq |
| Kredit portfeli, o cümlədən | **4,783,112** | **4,480,450** | **368,655** | **23,585** | **14,946** | **7,540** | **6,691** | **7,777** | **3,986** | **3,643** | **3,231** | **3,109** | **2,964** | **4,874** | **12,773** |
| -Biznes | **1,410,211** | 1,314,499 | 35,780 | 2,011 | 3,427 | 856 | 1,358 | 2,817 | 168 | 682 | 225 | 667 | 101 | 2,035 | 5,710 |
| -İstehlak | **2,562,435** | 2,317,183 | 173,821 | 19,277 | 10,493 | 6,504 | 5,201 | 4,960 | 3,815 | 3,161 | 3,007 | 2,463 | 2,773 | 2,838 | 6,785 |
| -Daxilmuz əmlak | **810,467** | 548,767 | 20,048 | 1,178 | 1,025 | 143 | 28 | - | - | - | - | - | - | - | 278 |
| -Digər kreditlər | | | | | | | | | | | | | | | |

## Kreditlərin təminat üzrə bölgüsü

min manatla

| Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü | Cəmi | Təminatsız | Nağd vəsaitlə təmin olunan | Qızıl təminatlı | Daşınmaz əmlakla təmin olunan | Daşınar əmlakla təmin olunan | Qarantiyalar ilə təmin olunan | Digər təmin olunan üsullarla |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kredit portfeli, o cümlədən | **4,783,112** | **3,260,664** | **420,275** | - | **1,073,830** | **30,343** | - | - |
| -Biznes | **1,410,211** | 752,989 | 261,512 | - | 483,363 | 30,343 | - | - |
| -İstehlak | **2,562,435** | 2,516,672 | 45,763 | - | - | - | - | - |
| -Daxilmuz əmlak | **810,467** | - | - | - | 810,467 | - | - | - |
| -Digər kreditlər | | | | | | | | |

## Likvidlik riski

min manatla

| | Ödənişə müddətinin bitməsinə qalan günlər | Asi | 1 - 7 gün | 8-90 gün | 3-6 ay | 6 ay-9 ay | 9 ay-1 il | 1-2 il | 2-5 il | 5 ildən çox | Cəmi |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **Aktivlər** | **1,627,127** | **911,449** | **772,999** | **499,407** | **342,924** | **650,159** | **1,797,444** | **1,294,681** | **1,847,883** | **9,944,142** |
| 1.1 | Nağd pul və ekvivalentləri | 1,469,647 | - | - | - | - | - | - | - | 1,191,055 | 2,649,702 |
| 1.2 | Qiymətli kağızlar | - | 3,126 | 87,874 | 50,315 | 48,621 | 200,954 | 380,374 | 344,698 | 144,259 | 1,263,240 |
| 1.3 | Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis) | 30,052 | 34,457 | 424,802 | 432,040 | 455,922 | 404,967 | 1,372,989 | 1,129,330 | 498,554 | 4,783,113 |
| 1.4 | Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər (xalis) | - | 300 | 100 | 432 | 19,180 | 981 | 1,080 | 563 | 2,550 | 24,207 |
| 1.5 | Alıc REPO əməliyyatları üzrə | - | 226,301 | 251,128 | - | - | - | - | - | - | 477,429 |
| 1.6 | Qeyri-müəllətli maliyyə aktivləri | | 461,902 | - | - | - | - | - | - | - | 461,902 |
| 1.7 | Törəmə maliyyə aktivləri | | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Banklar depozitləri | 14,452 | 23,000 | 9,095 | 17,020 | 20,200 | 43,217 | - | - | - | 126,984 |
| 1.9 | "Nostro" hesabları | 113,977 | - | - | - | - | - | - | - | - | 113,977 |
| 1.10.1 | 16. (yuc) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün nəzərdə tutulmuş | - | - | - | - | - | - | - | - | (558,134) | (558,134) |
| 1.10.2 | Digər maliyyə aktivləri | - | 242,561 | - | - | - | - | - | - | 579,580 | 822,141 |
| 2 | **Öhdəliklər** | **5,999,206** | **84,990** | **441,052** | **383,247** | **469,137** | **603,359** | **193,917** | **494,796** | **1,416,349** | **9,944,140** |
| 2.1 | ARMB və dövlət təşkilatlarının banka qoyu tələbləri | | | | | | | 540 | | | 540 |
| 2.2 | Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər | 25 | 40,090 | 29,268 | 28,017 | 51,763 | 96,721 | 48,801 | 73,432 | 646,676 | 822,792 |
| 2.3 | Müştərilərin depozitləri | 5,626,449 | 36,900 | 411,784 | 355,530 | 417,394 | 506,699 | 144,576 | 103,864 | 2 | 7,603,099 |
| 2.3.1 | tələbli depozitlər | 5,612,448 | - | - | - | - | - | - | - | - | 5,612,448 |
| 2.3.2 | müddətli depozitlər | 12,001 | 36,900 | 411,784 | 355,530 | 417,394 | 506,699 | 144,576 | 103,864 | 2 | 1,988,640 |
| 2.4 | Subordinasiya öhdəlikləri | - | - | - | - | - | - | - | 227,500 | - | 227,500 |
| 2.5 | Buy-qytmrlı kağızlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.6 | "Loro" hesabları | 6,563 | - | - | - | - | - | - | - | - | 6,563 |
| 2.7 | Digər maliyyə öhdəlikləri | 358,169 | - | - | - | - | - | - | - | - | 358,169 |
| 2.8 | Kapital | | - | - | - | - | - | - | - | 967,891 | 967,891 |
| 3 | **Likvidlik "qapı"** | **(4,342,079)** | **806,459** | **331,947** | **116,160** | **73,787** | **46,799** | **1,563,527** | **889,885** | **431,534** | **69,881** |

## Valyuta riski

min manatla

| | Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri | Cəmi | AZN | ABŞ Dolları | Avro | Digər |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | **Aktivlər** | **9,944,543** | **8,214,836** | **1,672,883** | **97,298** | **9,526** |
| 1.1 | Nağd və nağd pul ekvivalentləri | 2,760,877 | 1,943,345 | 947,332 | 64,575 | 5,624 |
| 1.2 | Qiymətli kağızlar(Alıc-Repo | 1,597,769 | 1,185,880 | 371,857 | 0 | 0 |
| 1.3 | Müştərilərə verilmiş kreditlər | 4,275,123 | 3,959,150 | 304,482 | 1,491 | 0 |
| 1.4 | Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər/depozitlər | 115,063 | 554,532 | 36,544 | 19,987 | 0 |
| 1.5 | Törəmə maliyyə aktivləri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 | Qısa müddətli maliyyə aktivləri | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.7 | Digər təminatlar | 119,340 | 119,340 | 0 | 0 | 0 |
| 1.8 | İnvestisiyalar və maliyyə ijarəsi (xalis) | 128,217 | 119,776 | 8,441 | 0 | 0 |
| 1.9 | Digər aktivlər | 327,418 | 352,813 | 42,196 | 1,745 | 4,902 |
| 2 | **Öhdəliklər** | **9,916,453** | **7,364,958** | **1,251,988** | **94,345** | **9,442** |
| 2.1 | Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qoyu tələbləri | 540 | 540 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər | 826,364 | 723,035 | 103,169 | 661 | 23 |
| 2.3 | Müştərilərin depozitləri | 7,603,099 | 6,399,110 | 1,211,585 | 81,374 | 9,102 |
| 2.3.1 | tələbli depozitlər | 5,612,448 | 4,725,076 | 796,934 | 81,374 | 9,102 |
| 2.3.2 | müddətli depozitlər | 1,990,651 | 1,674,034 | 314,567 | 0 | 0 |
| 2.4 | Subordinasiya öhdəlikləri | 127,500 | 0 | 127,500 | 0 | 0 |
| 2.5 | Buy-qytmrlı kağızlar | 100,000 | 100,000 | 0 | 0 | 0 |
| 2.6 | Digər öhdəliklər | 358,169 | 342,274 | 11,507 | 4,060 | 316 |
| 3 | **Balans kapitalı** | **967,891** | **967,891** | 0 | 0 | 0 |
| | **Öhdəliklərin və kapitalın cəmi** | **9,944,543** | 8,532,840 | 1,355,988 | 86,345 | 9,442 |
| | | | | | | **fərq** |
| 3 | **Açıq valyuta mövqeyi xəsarəti** | | | **8.78%** | **-0.08%** | **-0.37%** |
| 3.1 | Sadələşdirilmiş tələblər üzrə maksimal açıq valyuta mövqeyi (AVM) | 8.17% | | | | |
| 3.2 | Qapalı valyuta üzrə maksimal AVM | -0.42% | | | | |
| 3.3 | Qiymətli metallar üzrə AVM | 0.00% | | | | |
| 3.4 | Məcmu AVM | **4.35%** | | **8.78%** | **-0.08%** | **-0.37%** |

## Faiz riski

min manatla

| | | |
|---|---|---|
| 1 | **Faiz dərəcələri gətirə cəmi aktivlər** | **6,909,673** |
| 1.1 | 0-3 ay | 1,724,262 |
| 1.2 | 3-6 ay | 728,229 |
| 1.3 | 6-12 ay | 1,179,443 |
| 1.4 | 12-24 ay | 1,757,444 |
| 1.5 | 24-36 ay | 729,613 |
| 1.6 | 36 aydan yuxarı | 790,662 |
| 2 | **Faiz dərəcələri üzrə cəmi öhdəliklər** | **5,919,134** |
| 2.1 | 0-3 ay | 2,272,650 |
| 2.2 | 3-6 ay | 738,760 |
| 2.3 | 6-12 ay | 1,999,493 |
| 2.4 | 12-24 ay | 291,065 |
| 2.5 | 24-36 ay | 212,139 |
| 2.6 | 36 aydan yuxarı | 504,027 |
| 3 | **"Qap"** | **989,539** |
| 3.1 | 0-3 ay | (543,377) |
| 3.2 | 3-6 ay | (10,531) |
| 3.3 | 6-12 ay | (720,050) |
| 3.4 | 12-24 ay | 1,466,379 |
| 3.5 | 24-36 ay | 517,473 |
| 3.6 | 36 aydan yuxarı | 280,445 |

## Aktivlərin vaxtlarla bağlanılmış bütün xətləri (min manatla)

| | Say | Məbləğ |
|---|---|---|
| **Banka edilmiş olan vəsaitlərin depozitləri** | **4,686** | **117,661** |
| Xüsusi depozitlər | **6,276** | **56,365** |
| Müddətli depozitlər | **418** | **61,356** |
| **Banka edilmiş olan vəsaitlərin kreditləri** | **1121** | **117,858** |

## Kreditlərin, hamısının vaxtı keçmiş kreditlərin portfelin payı və onun iqtisadi sektorlar üzrə göstəricisi

| Kreditlərin iqtisadi sektorlar üzrə bölgüsü | Cəmi (min manatla) | Vaxtı keçmiş kreditlər (min manatla)* | Vaxtı keçmiş kreditlərin portfelin payı (Faizlə) |
|---|---|---|---|
| **Cəmi kredit portfeli, o cümlədən** | **4,783,112** | **94,088** | 1.97% |
| 1.Sənaye | **451,851** | **1,671** | 0.37% |
| 1.1.1.Madən çıxarma | 18,483 | 45 | 0.25% |
| 1.1.2.Emal sənayesi | 169,726 | 1,626 | 0.96% |
| 1.1.3.Elektrik enerjisi və | 246,764 | - | 0.00% |
| 1.1.4.Sənayenin digər | 16,834 | - | 0.00% |
| 2. Kənd təsərrüfatı | 70,861 | 3,736 | 5.27% |
| 3. Tikinti sahəsi | 171,238 | 1,962 | 1.15% |
| 4. Nəqliyyat, rabitə | 37,227 | 166 | 0.44% |
| 5. İnformasiya və Rabitə | 72,856 | - | 0.00% |
| 6. Ticarət müəssisələrinə kredit | 473,472 | 9,466 | 2.00% |
| 7. Digər qeyri-istehsal sa sahəsi | 342,574 | 2,982 | 0.87% |
| 8. Mərkəzi idarəetmə orqanları və təşkilatlar | | | 0.00% |
| 9. İctimai Təşkilatlar | 160 | | 0.00% |
| 10. Şəxsi, ailəvi və əsir məqsədlər üçün fiziki şəxslərə kreditlər cəmi | **3,172,902** | **74,082** | 2.33% |
| a) Yaşayış | 610,467 | 2,652 | 0.43% |
| a1) o cümlədə | 610,467 | 2,652 | 0.43% |
| b) Yaşayış | - | - | 0.00% |
| b1) o cümlədə | - | - | 0.00% |
| c) Avtomobil | - | - | 0.00% |
| d) Məişət | | | 0.00% |
| e) Kredit kartları | 640,514 | 19,754 | 3.08% |
| f) Digər | 1,922,321 | 51,676 | 2.69% |
| 11. Digər kreditlər | | | 0.00% |

*vaxtı məbləğ, yanaşı ona hesablanan faizlər və ya hər hansı ləğvlən ödənilməyən Nizaxt üzrə ödənişləri müşayiətedə və ya ödənış qrafikində göstərilən tarixdən 30 (otuz) həqvlən gecikdən artıq gecikdirilmiş kreditin qalıq məbləği

## Kreditlərin təsnifləşdirilməsi haqqında məlumatlar

(min manatla)

| | Məbləğ | Cəmi kredit portfelində xüsusi çəkisi | Yaradılmış adi ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə) | Yaradılmış adi ehtiyat | Yaradılmış məqsədli ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə) | Yaradılmış məqsədli ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə) |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **1. Cəmi kredit portfeli, o cümlədən** | **4,783,112** | X | **29,033** | 0.61% | **507,990** | 10.62% |
| **1.1.Standart kreditlər** | **2,466,987** | 51.70% | **29,033** | 0.61% | X | X |
| 1.1.1. Cəmiyyətin kreditlər | 2,559,254 | 53.53% | 25,593 | 0.48% | X | X |
| 1.1.2. Nəzarət altında olan kreditlər | 107,734 | 2.25% | 3,440 | 0.00% | X | X |
| **1.2. Qeyri-standart kreditlər** | **1,754,916** | 36.85% | X | X | **507,990** | 10.62% |
| Xüsusi nəzarətdə | 1,038,754 | 21.72% | X | X | 393,682 | 8.23% |
| Təhlükəli | 10,088 | 0.21% | X | X | 5,044 | 0.11% |
| Ümidsiz | 106,074 | 2.23% | X | X | 103,267 | 2.16% |
| **1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər** | **401,209** | 8.39% | X | X | X | X |

## Kreditlərin, o cümlədən, vaxtı keçmiş kreditlərin iqtisadi rayonlar üzrə bölgüsü(min manatla)

| № | Müştəri və kreditlər | Cəmi üzv | Cəmi məbləğ | İqtisadi rayonlar üzrə ayrılışda | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Bakı-Abşeron | | Quba-Xaçmaz | | Dağlıq Şirvan | | Aran | | Lənkəran-Astara | | Şəki-Zaqatala | | Gəncə-Qazax | | Yuxarı Qarabağ | | Kəlbəcər | | Naxçıvan MR | |
| | | | | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ | Say | Məbləğ |
| **1** | Hesablaşma hesabına xidmət göstərilən müştərilər | 1,496,791 | 0 | 1,079,386 | 0 | 35,520 | 0 | 19,139 | 0 | 354,623 | 0 | 54,812 | 0 | 27,886 | 0 | 72,554 | 0 | 36,681 | 0 | 36,009 | 0 |
| **2** | Kredit portfeli | 1,846,617 | 4,783,112 | 1,244,544 | 3,615,387 | 44,571 | 73,000 | 14,579 | 24,095 | 394,583 | 381,088 | 68,156 | 119,446 | 32,361 | 63,701 | 87,080 | 139,081 | 51,231 | 55,893 | 535 | 381 | 47,373 | 291,171 |
| **3** | Vaxtı keçmiş kreditlər | 27,461 | 94,594 | 20,594 | 35,234 | 538 | 1,976 | 225 | 375 | 2,411 | 5,248 | 788 | 1,523 | 460 | 857 | 1,470 | 3,854 | 338 | 834 | 15 | 15 | 727 | 6,464 |

## İri kredit tələblərinin məbləği və məcmu kapitala nisbəti

| № | İri kredit tələblərinin məbləği* | İri kredit tələblərin bankın məcmu kapitalına nisbəti (%-lə) |
|---|---|---|
| 1 | **61,455.78** | **6.75%** |

* "İri borcalan və ya iri-iri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit risklərinin tənzimlənməsi haqqında Qaydalar" ına əsasən iri kredit tələbi iri borcalana və ya iri-iri ilə

## Sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

*(min manatla)*

| Aktivlərin maddələri | (Hesabat ili qeyri-edilən) | | |
|---|---|---|---|
| | sabit faizlə | dəyişkən faizlə | faizsiz |
| 1. Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla), cəmi | | | 989,305 |
| 2. Mərkəzi Bankda məcburi hesab, cəmi | | | 1,660,392 |
| 3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), cəmi | - | - | 113,977 |
| a1) Rezident banklar | | | 14,183 |
| b1) Qeyri-rezident banklar | | | 99,794 |
| 4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan vəsaitlər), cəmi | 461,902 | | |
| a) Rezident banklar | | - | - |
| b) Qeyri-rezident banklar | 461,902 | - | - |
| 5. Banklar-da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər, cəmi | 126,954 | - | |
| 5.1. Banklardakı depozitlər ( 3-cü və 4-cü sətirlər istisna edilməklə), cəmi | 104,560 | - | - |
| a) Rezident banklar | 104,560 | - | |
| b) Qeyri-rezident banklar | | - | |
| 5.2 Digər maliyyə institutlarında depozitlər, cəmi | 22,394 | - | - |
| a) Rezident maliyyə institutlarında | | - | - |
| b) Qeyri-rezident maliyyə | 23,758 | - | - |
| 6. Ters REPO əməliyyatları üzrə | 477,428 | - | - |
| 7. Qiymətli kağızlar, cəmi | 1,283,241 | - | - |
| a) ödənişə müddətinədək | 934,778 | - | - |
| b) ticarət üçün alınmış qiymətli | 148,463 | - | - |
| 8. Banklara kreditlər (5-ci sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), cəmi | 16,150 | - | - |
| a) Rezident banklara | | | |
| b) Qeyri-rezident banklara | 16,150 | - | - |
| 9. Digər maliyyə institutlarına kreditlər, cəmi | 8,057 | - | - |
| a) Rezident maliyyə institutlarına | 8,057 | - | - |
| b) Qeyri-rezident maliyyə | | - | - |
| 10. Müştərilərə verilən kreditlər | 4,689.105 | - | - |
| 11. Köhnəlmə çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər, cəmi | - | - | - |
| 12. Bank işində istifadə olunmayan dəyişməz aktivlər (əhəmiyyətlər çıxılmaqla), cəmi | - | - | - |
| 13. İcmallaşmamış törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-ci səs hüququ verən payın və ya başqa formada törəmələrdinal), cəmi | - | - | - |
| 14. Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən aşağı), cəmi | - | - | - |
| 15. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər | - | - | - |
| 17. Digər aktivlər | - | - | 574,595 |
| 18. İcra Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün yaradılmış ehtiyatlar | - | - | - |
| **19. Cəmi aktivlər** | **6,862.838** | **-** | **3,338.274** |

*(min manatla)*

| Öhdəliklərin maddələri | (Hesabat ili qeyri-edilən) | | |
|---|---|---|---|
| | sabit faizlə | dəyişkən faizlə | faizsiz |
| 1. Depozitlər (Banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla), cəmi | 1,716,278 | - | 2,864,811 |
| a) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri, cəmi | | - | 1,592,283 |
| a1) faizsiz tələbli | | - | 1,592,283 |
| a2) faizli tələbli | - | - | - |
| b) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları də daxil olmaqla), cəmi | 1,747,637 | - | 2,272,128 |
| b1) faizsiz tələbli | | | 2,272,128 |
| b2) faizli tələbli | 1,747,637 | | |
| c) Fiziki və hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri, cəmi | 1,988,641 | - | |
| c1) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri | 1,060,171 | | |
| c2) Hüquqi şəxslərin müddətli | 928,470 | | |
| 2. Mərkəzi Bankın banka ayırıq tələbatı, cəmi | 540 | - | - |
| a) auksion əsasında | - | - | - |
| b) zəruriyyət | - | - | - |
| c) təminatlı kreditlər (lombard) | - | - | - |
| d) digər | 540 | - | - |
| 3. Digər banklarm tələbləri ("Loro" hesabları), cəmi | - | - | 6,563 |
| a) Rezident banklər | - | - | 2,999 |
| b) Qeyri-rezident banklar | - | - | 3,564 |
| 4. REPO əməliyyatları üzrə | 28,089 | - | - |
| 5. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər), cəmi | - | - | |
| a) Rezident banklar | - | - | - |
| b) Qeyri-rezident banklar | - | - | - |
| 6. Banklarm və digər maliyyə institutlarm (1-ci və 5-ci sətirlər istisna edilməklə) depozitləri, cəmi | 279,821 | - | |
| 6.1. Banklarm depozitləri, cəmi | 279,821 | - | - |
| a) Rezident banklar | 279,821 | - | - |
| b) Qeyri-rezident banklar | - | - | - |
| 6.2 Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının depozitləri, cəmi | - | - | - |
| a) Rezident maliyyə institutları | - | - | - |
| b) Qeyri-rezident maliyyə | - | - | - |
| 7. Banklarm kreditləri (7 günədən artıq olan müddətlə), cəmi | 40,354 | - | - |
| 7.1 Rezident banklar, cəmi | 40,354 | - | - |
| a) təminatlı | 40,354 | - | - |
| b) təminatsız | | - | - |
| 7.2 Qeyri-rezident banklar, cəmi | - | - | - |
| a) təminatlı | | - | - |
| b) təminatsız | | - | - |
| 8. Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri, cəmi | 474,527 | | |
| a) Rezident maliyyə | 474,527 | - | - |
| b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarından alınmış | - | - | - |
| c) Beynəlxalq təşkilatlarından | | - | - |
| 9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri | - | - | - |
| 10. Bələdiyyələrin depozitləri və kreditləri | - | - | - |
| 11. Banklar-ın ehtiyaclarr üçün əldə qanaq kreditləri | | - | - |
| 12. Bank borclarından bunasiona aiumalı bakalar | 227,500 | - | - |
| 13. Digər passivlər | - | - | 358,103 |
| 14. Kapital | - | - | 967,891 |
| **15. Cəmi öhdəliklər** | **4,787.109** | **0** | **4,229.541** |

## Balansdankənar öhdəliklərin layı xyn nöqtəyi baxadı

*(min manatla)*

| ÖHDƏLİKLƏR | Cəmi | Xarici valyutada (2-ci sütundan) |
|---|---|---|
| 1. Kredit alətləri, cəmi | 1,872.420 | 166.315 |
| a) kredit öhdəlikləri | - | - |
| b) istifadə olunmamış kredit xətləri | 1,871.134 | 166.315 |
| c) Qiymətli kağızlar və xarici valyuta istisna olmaqla, aktivlərin alınması üzrə öhdəliklər | - | - |
| d) Digər öhdəliklər | 1.286 | - |
| 2. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər, cəmi | 1,285.876 | 245.855 |
| a) Qarantiyalar | 1,285.876 | 245.855 |
| b) Bu qəbildən olan digər öhdəliklər | | |
| 3. Akkreditivlər, cəmi | 6.748 | 5.510 |
| a) "Standby" akkreditivlər | | |
| b) Sənədli akkreditivlər | 6.748 | 5.510 |
| 4. Xarici valyuta mübadilələri üzrə təəhhüdlər, cəmi | 3.483 | 3.483 |
| a) Spot müqavilələri əsasında | 3.483 | 3.483 |
| a1) alış | - | - |
| a2) satış | 3.483 | 3.483 |
| 5. Törəmə maliyyə alətləri üzrə təəhhüdlər | 119.000 | 119.000 |
| a) Forvard və fyuçers müqavilələri əsasında | - | - |
| a1) alış | | |
| a2) satış | | |
| b) Svop müqavilələri əsasında | 119.000 | 119.000 |
| b1) alış | | |
| b2) satış | 119.000 | 119.000 |
| c) Opsion müqavilələri əsasında | - | - |
| c1) alış | | |
| c2) satış | | |
| d) Digər törəmə maliyyə alətləri əsasında | - | - |
| d1) alış | | |
| d2) satış | | |
| 6. Qiymətli kağızlar alınması/satılması üzrə təəhhüdlər | - | - |
| a) alış | | |
| b) satış | | |
| 7. Digər maliyyə alətlərinin və yə əmtəələrin alınması/satılması üzrə təəhhüdlər | - | - |
| a) alış | | |
| b) satış | | |
| 8. Digər balansdankənar öhdəliklər | | |

*(min manatla)*

| MƏDDƏLƏR | Cəmi | Xarici valyutada (2-ci sütundan) |
|---|---|---|
| 1. Alınmış qarantiyalar və bu qəbildən olan maddələr | - | - |
| a) Qarantiyalar | | - |
| b) Bu qəbildən olan digər maddələr | | - |
| 2. Xarici akkreditivlər | | - |
| 3. Silinmiş aktivlər | 152.118 | 16.728 |
| a) Balansdan silinmiş ümidsiz kreditlərin əsas | 109.484 | 6.914 |
| b) Balansdan silinmiş ümidsiz kreditlərin faiz | 35.163 | 7.814 |
| c) Balansdan silinmiş digər ümidsiz aktivlərin | 7.471 | 1 |
| d) Balansdan silinmiş digər ümidsiz aktivlərin faiz gəlirləri | - | - |
| 4. Ayrılmış kredit xətləri və kreditlər üzrə yerli təkliflər | - | - |
| 5. Digər yerli təkliflər (memorandum hesabları nəzə | - | - |