Risklərin idarə edilməsi

2026 - III rüb

likvidlik gap

A. Aktivlər	Ani	1-7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6-9 ay	9-12 ay	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Cəmi
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	36,930	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,930
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	6,057	-	-	-	-	-	-	-	-	196,346	202,403
3. "Nostro" hesabları	7,116	-	-	-	-	-	-	-	-	1,605	8,721
a) Rezident banklara	561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	561
b) Qeyri-rezident banklara	6,555	-	-	-	-	-	-	-	-	1,605	8,160
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	562,557	-	-	-	-	-	-	-	-	562,557
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	-	20,400	-	-	19,000	-	-	-	39,400
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	10,200	-	-	19,000	-	-	-	29,200
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	10,200	-	-	19,000	-	-	-	29,200
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-	10,200
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-	10,200
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	9,904	34,234	65,735	12,746	47,103	24,494	77,263	33,459	-	304,937
8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklara kreditlər	-	-	-	1,642	58	6,800	-	-	-	-	8,500
a) cari kreditlər	-	-	-	1,642	58	6,800	-	-	-	-	8,500
a1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A. Aktivlər	Ani	1-7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6-9 ay	9-12 ay	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Cəmi
a2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	1,642	58	6,800	-	-	-	-	8,500
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	88	-	-	6	3,287	-	-	3,548	2,394	-	9,323
a) cari kreditlər	88	-	-	6	3,287	-	-	3,548	2,394	-	9,323
a1) Rezident	88	-	-	6	3,287	-	-	-	2,394	-	5,774
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1)Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	68	3,402	11,899	34,175	83,255	62,629	94,987	211,367	247,034	196,097	944,912
a) cari kreditlər	68	3,402	11,899	34,175	83,255	62,629	94,987	211,367	247,034	175,678	924,494
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,418	20,418
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,395	15,395
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,424	6,424
15. Digər aktivlər	-	-	13,407	4,353	19,200	-	-	25,615	-	-	62,575
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,054	18,054
17. Cəmi aktivlər	50,259	575,863	59,540	126,311	118,547	116,531	138,481	317,793	282,886	397,813	2,184,024

likvidlik gap

B. Öhdəliklər və kapital	Ani	1-7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6-9 ay	9-12 ay	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Cəmi
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	1,106,134	2	288	158,082	106,376	15,666	114,540	36,310	130,843	-	1,668,241
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	259,333	-	-	-	-	-	-	-	-	-	259,333
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	846,801	-	-	-	-	-	-	-	-	-	846,801
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	2	288	11,482	23,576	9,666	5,540	23,558	11,311	-	85,423
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	146,600	82,800	6,000	109,000	12,752	119,531	-	476,683
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	43,189	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43,189
a) Rezident bankların	5,469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,469
b) Qeyri-rezident bankların	37,721	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,721
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	10,700	-	-	-	-	-	-	-	-	10,700
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	44,844	-	-	-	2,000	850	4,300	17,000	-	68,994
a) Rezident maliyyə institutları	-	44,844	-	-	-	2,000	850	4,300	17,000	-	68,994
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	15	-	-	300	561	375	592	218,175	220,018
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Digər passivlər	-	-	428	32,142	-	-	5,197	-	-	-	37,768
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135,114	135,114
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	**1,149,323**	**55,546**	**732**	**190,225**	**106,376**	**17,966**	**121,148**	**40,985**	**148,435**	**353,289**	**2,184,024**
Likvidlik "Qəp"i	**(1,099,064)**	**520,317**	**58,809**	**(63,914)**	**12,171**	**98,565**	**17,333**	**276,809**	**134,451**	**44,524**	

likvidlik gap - XV

A. Aktivlər	Ani	1-7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6-9 ay	9-12 ay	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Cəmi
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	13,134	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,134
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	1,327	-	-	-	-	-	-	-	-	94,911	96,238
3. "Nostro" hesabları	7,085	-	-	-	-	-	-	-	-	1,605	8,689
a) Rezident banklara	561	-	-	-	-	-	-	-	-	-	561
b) Qeyri-rezident banklara	6,523	-	-	-	-	-	-	-	-	1,605	8,128
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	388,557	-	-	-	-	-	-	-	-	388,557
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	-	20,400	-	-	-	-	-	-	20,400
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-	10,200
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-	10,200
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-	10,200
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	10,200	-	-	-	-	-	-	10,200
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	9,577	1,106	5,717	12,874	3,498	54,101	20,102	-	106,975
8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklara kreditlər	-	-	-	1,700	-	6,800	-	-	-	-	8,500
a) cari kreditlər	-	-	-	1,700	-	6,800	-	-	-	-	8,500
a1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

A. Aktivlər	Ani	1-7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6-9 ay	9-12 ay	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Cəmi
a2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	1,700	-	6,800	-	-	-	-	8,500
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1)Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	-	-	6	1,858	13,345	13,709	26,713	40,453	31,211	26	127,321
a) cari kreditlər	-	-	6	1,858	13,345	13,709	26,713	40,453	31,211	-	127,296
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26	26
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Digər aktivlər	-	-	7,071	1,526	1,974	-	-	-	-	-	10,571
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,706	1,706
17. Cəmi aktivlər	21,545	388,557	16,654	26,591	21,036	33,384	30,211	94,553	51,312	94,835	778,679

B. Öhdəliklər və kapital	Ani	1-7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6-9 ay	9-12 ay	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Cəmi
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	556,286	2	125	288	17,795	571	804	340	119,531	-	695,742
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	146,979	-	-	-	-	-	-	-	-	-	146,979
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	409,307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	409,307
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	2	125	288	17,795	571	804	340	-	-	19,925
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	119,531	-	119,531
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	42,250	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,250
a) Rezident bankların	5,469	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,469
b) Qeyri-rezident bankların	36,782	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,782
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	44,844	-	-	-	-	850	-	-	-	45,694
a) Rezident maliyyə institutları	-	44,844	-	-	-	-	850	-	-	-	45,694
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Digər passivlər	-	-	2	91	-	-	41	-	-	-	134
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	**598,536**	**44,846**	**128**	**379**	**17,795**	**571**	**1,695**	**340**	**119,531**	**-**	**783,820**

Likvidlik "Qəp"i	**(576,991)**	**343,711**	**16,526**	**26,213**	**3,240**	**32,813**	**28,516**	**94,213**	**(68,219)**	**94,835**

valyuta riski

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər	CƏMİ	MANAT	USD	EURO	Digər
Aktivlər	2,184,024	1,405,362	595,425	164,632	18,605
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	36,930	23,796	7,735	4,956	443
"Nostro" hesablar	8,721	49	3,201	1,526	3,945
AMB-na olan tələblər	202,403	106,165	96,135	103	-
Bankın depozitləri	601,957	193,000	236,776	157,965	14,217
Qiymətli kağızlar	304,937	197,963	106,975	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	944,912	817,591	127,240	82	-
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	17,823	9,323	8,500	-	-
Törəmə maliyyə alətləri	–	–	–	–	–
Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-		
Digər aktivlər	68,999	58,428	10,571	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	15,395	15,395	-	-	-
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	18,054	16,347	1,706	-	-
Öhdəliklər	**2,048,910**	**1,265,106**	**598,257**	**166,847**	**18,700**
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	342,902	254,973	77,530	2,067	8,332
Müştərilərin depozitləri	1,668,241	972,499	520,641	164,767	10,334
a) tələbli depozitlər	1,106,134	549,848	381,185	164,767	10,334
b) müddətli depozitlər	562,107	422,651	139,456	-	-
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	37,768	37,634	85	14	35
Balans kapital	**135,114**	**135,114**	**-**	**-**	**-**

Açıq valyuta mövqeyi əmsalı	%-lə ifadə
Sərbəst dönərli valyuta üzrə məcmu AVM	2.3
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.0

faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

Aktivlər	
0-3 ay	171,555
3-6 ay	96,001
6-12 ay	236,012
12-24 ay	288,630
24-36 ay	181,904
36 aydan çox	274,267

GAP	
0-3 ay	(809,569)
3-6 ay	(10,374)
6-12 ay	102,945
12-24 ay	251,945
24-36 ay	153,051
36 aydan çox	(63,489)

Passivlər	
0-3 ay	981,124
3-6 ay	106,376
6-12 ay	133,067
12-24 ay	36,685
24-36 ay	28,854
36 aydan çox	337,756

Cumulative GAP	
0-3 ay	(809,569)
3-6 ay	(819,944)
6-12 ay	(716,998)
12-24 ay	(465,053)
24-36 ay	(312,002)
36 aydan çox	(375,492)

kredit portfelinin keyfiyyəti

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Əsas məbləğ üzrə borc													
		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	331-365 (366) gün	1 il və artıq
Kredit portfeli, o cümlədən	944,912	883,245	41,249	3,273	1,495	1,435	903	967	781	1,297	649	523	1,011	823	7,261
Biznes	303,244	276,313	23,468	257	127	13	5	52	31	503	-	-	317	60	2,098
İstehlak	424,071	391,940	16,123	2,675	1,323	1,082	898	915	750	666	649	523	694	762	5,070
Daşınmaz Əmlak	217,597	214,992	1,658	341	44	339	-	-	-	129	-	-	-	-	93
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vaxtı keçmiş kreditlərin məbləği və kredit portfelində xüsusi çəkisi

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Vaxtı keçmiş hissə	Xüsusi çəkisi
Kredit portfeli, o cümlədən	944,912	20,418	2.16%
Biznes	303,244	3,463	1.14%
İstehlak	424,071	16,008	3.77%
Daşınmaz Əmlak	217,597	947	0.44%
Digər kreditlər	-	-	

kreditlərin təminatı 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	Digər təminatla təmin olunan	Qarantiyalarla təmin olunan	Törəmə maliyyə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfeli, o cümlədən	944,912	472,588	140,415	-	321,938	3,412	6,560	-	-
Biznes	303,244	51,481.91	139,140.88	-	102,715.46	3,411.80	6,493.83	-	-
İstehlak	424,071	421,029.53	1,273.86	-	1,701.94	-	66.09	-	-
Daşınmaz Əmlak	217,597	76.80	-	-	217,520.38	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlərin təsnifləşdirilməsi

min manatla

	Məbləğ	Cəmi kredit portfelində xüsusi çəkisi	Yaradılmış adi ehtiyat	Yaradılmış adi ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə)	Yaradılmış məqsədli ehtiyat	Yaradılmış məqsədli ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə)
1. Cəmi kredit portfeli, o cümlədən	944,912		8,043	0.85%	16,514	1.75%
1.1. Standart kreditlər	759,884	80.4%		0.00%		
Qənaətbəxş kreditlər	738,766	78.2%	7,550	0.80%		
Nəzarət altında olan kreditlər	20,983	2.2%	479	0.05%		
Əlavə risklərə məruz aktivlər	135	0.0%	13	0.00%		
1.2. Qeyri-standart kreditlər	25,077	2.7%			16,514	1.75%
Qeyri-qənaətbəxş	6,333	0.7%			1,583	0.17%
Təhlükəli	6,181	0.7%			3,427	0.36%
Ümidsiz	12,563	1.3%			11,503	1.22%
1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər	159,952	16.9%				

hedcinq alətləri

xarici valyuta ilə bağlı riskin qarşısının alınması məqsədi ilə istifadə edilən alətlər (hedcinq alətləri)	
İstifadə olunan hedc alətləri (svop)	8.500
Hər bir alətin hansı valyutalar arasında aparıldığına dair məlumat	AZN/USD

Hedcinq alətləri:
ATB bank xarici valyuta ilə bağlı riskin qarşısının alınması məqsədi ilə SVOP, FORVARD alətlərindən istifadə edir.
SVOP – eyni məbləğlə iki qarşılıqlı konversiya əməliyyatlarından ibarət bank sövdələşməsidir. Bank müştəridən müəyyən valyutanı (onu digərinə konversiya edir) alır, razılaşdırılmış müddətdən sonra onu müştəriyə ilkin valyutada geri qaytarır.

iri kredit tələblərinin məbləği və məcmu kapitala nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitala nisbəti (%-lə)
19.570	19%

* "Bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit risklərinin tənzimlənməsi haqqında Qaydalar"ına əsasən iri kredit tələbi bir borcalana və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupuna qarşı bankın tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalının 10 (on) faizindən çox olan kredit tələbidir.

sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

min manatla

Aktivlərin maddələri	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	0	0	36,930
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	0	0	202,403
3. "Nostro" hesabları	0	0	8,721
a) Rezident banklara	0	0	561
b) Qeyri-rezident banklara	0	0	8,160
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	0	0	0
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	39,400	0	0
a) Rezident maliyyə institutlarına	29,200	0	0
a1) müddəti çatmamış depozitlər	29,200	0	0
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	10,200	0	0
b1) müddəti çatmamış depozitlər	10,200	0	0
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	0	0	0
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	304,937	0	0
8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar	0	0	0
9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklara kreditlər	8,500	0	0
a) cari kreditlər	8,500	0	0
a1) Rezident banklara	0	0	0
a2) Qeyri-rezident banklara	8,500	0	0
b) vaxtı keçmiş kreditlər	0	0	0
b1) Rezident banklara	0	0	0
b2) Qeyri-rezident banklara	0	0	0

sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

min manatla

Aktivlərin maddələri	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	9,323	0	0
a) cari kreditlər	9,323	0	0
a1) Rezident	9,323	0	0
a2) Qeyri-rezident	0	0	0
b) vaxtı keçmiş kreditlər	0	0	0
b1)Rezident	0	0	0
b2) Qeyri-rezident	0	0	0
11. Müştərilərə verilən kreditlər	924,494	0	0
a) cari kreditlər	924,494	0	0
b) vaxtı keçmiş kreditlər	0	0	0
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	0	0	0
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	0	0	0
14. Qeyri-maddi aktivlər	0	0	0
15. Digər aktivlər	0	0	62,575
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	0	0	0
17. Cəmi aktivlər	**1,286,654**	**0**	**310,630**

sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

min manatla

Öhdəliklərin maddələri	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	1,379,362	0	288,878
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	89,804	0	169,530
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	727,452	0	119,349
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	85,423	0	0
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	476,683	0	0
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	0	0	0
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	0	0	0
2. AMB-nın kreditləri	0	0	0
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	2,017	0	41,172
a) Rezident bankların	2,017	0	3,452
b) Qeyri-rezident bankların	0	0	37,721
4. REPO əməliyyatları üzrə	10,700	0	0
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	0	0	0
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	68,994	0	0
a) Rezident maliyyə institutları	68,994	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	0	0	0
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	0	0	0
a) Rezident banklar	0	0	0
b) Qeyri-rezident banklar	0	0	0
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	220,018	0	0
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	0	0	0
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	0	0	0
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	0	0	0
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	0	0	0
13. Digər passivlər	0	0	0
14. Kapital	0	0	0
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	**1,681,092**	**0**	**330,051**