

BALANS HESABATI
A-AKTİVLƏR (min AZN)

30.нон.12

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), <i>cəmi</i>	9936,24	1981,64
a) Milli valyuta ilə	7954,60	
b) İƏİT ölkələrinin valyutaları ilə	1897,51	1897,51
c) MDB və Baltika ölkələrinin valyutaları ilə	84,14	84,14
2. AMB-yə qarşı tələblər, <i>cəmi</i>	29838,69	1505,05
a) Müxbir hesabları	25653,90	20,27
b) Ehtiyat hesabları	4184,78	1484,78
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), <i>cəmi</i>	13666,27	13666,27
a) Azərbaycanda	12110,95	12110,95
b) İƏİT ölkələrində	724,13	724,13
c) MDB və Baltika ölkələrində	831,19	831,19
4. Banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrindəki depozitlər, <i>cəmi</i>	3,93	3,93
4.1. Banklardakı depozitlər (3-cü və 4-cü sətirlər istisna edilməklə), <i>cəmi</i>	3,93	3,93
a) Azərbaycanda	3,93	3,93
5. Qiymətli kağızlara investisiyalar	0,00	0,00
6. Banklara kreditlər (4-cü sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), <i>cəmi</i>	0,00	0,00
a) Azərbaycanda	0,00	0,00
6.1. Banklara xalis kreditlər (8-ci sətir çıx 8.1 sətiri)	0,00	0,00
7. Overdraftlar da daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlərin və lizinqlərin məbləği, <i>cəmi</i>	110882,88	3713,60
7.1 (çix) Kreditlərdən və lizinqlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	588,56	14,59
7.2 Xalis kreditlər və lizinqlər (sətir 9 çıx sətir 9.1)	110294,32	3699,01
8. Amortizasiya çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər	4880,33	XXX
a) torpaq və binalar	180,18	XXX
b) tikilməkdə olan daşınmaz əmlak	328,73	XXX
c) avadanlıq, məbel, daşınar əmlak və sair	8095,42	XXX
d) (çix) hesablanmış amortizasiya	3723,99	XXX
9. Bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər, <i>cəmi</i>	0,00	XXX
a) bank tərəfindən vaxtı keçmiş ödəmələrə görə götürülən əsas vəsaitlər	0,00	XXX
10. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	746,91	0,00
11. Digər aktivlər	5566,46	1358,84
12. Cəmi aktivlər	174933,16	22214,75

B. ÖHDƏLİKLƏR (min AZN)

1	2	3
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), <i>cəmi</i>	75536,59	19514,36

a) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla), <i>cəmi</i>	43288,44	9536,02
a1) faizsiz tələbli depozitlər	43288,44	9536,02
b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	5911,00	430,00
b1) faizsiz tələbli depozitlər	5911,00	430,00
c) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	26337,14	9548,34
d) Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	0,00	0,00
2. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), <i>cəmi</i>	16,29	16,29
a) Azərbaycanda	16,29	16,29
3. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri, <i>cəmi</i>	8195,68	235,68
b) Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	8195,68	235,68
4. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), <i>cəmi</i>	0,00	0,00
b) Tə'minatsız	0,00	0,00
5. Digər passivlər	3034,37	1019,23
6. Cəmi öhdəliklər	86782,92	20785,56

(min AZN)

C. KAPİTAL		
	Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1	2	3
7. Xüsusi kapital, <i>cəmi</i>	85784,45	
a) dövryyədə olan adi səhmlər (yaxud paylar)	78807,27	
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), <i>cəmi</i>	6977,18	
d1) kapital ehtiyatları	151,66	
d2) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)		
d3) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	6825,52	
8. Ümumi ehtiyatlar, <i>cəmi</i>	2365,78	
b) kreditlərdən, lizinlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	2189,92	
c) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	175,86	
9. Cəmi kapital	88150,23	
10. Cəmi öhdəliklər və kapital	174933,16	20785,56

(min AZN)

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT	İlin əvvəlindən hesabat tarixinədək, hesabat tarixi də daxil olmaqla
	2012_II
1. Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, cəmi	11 022,15
a) kreditlər üzrə faizlər, cəmi	10843,49
b) banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər)	1,97
c) digər banklarda depozitlər	176,70
d) qiymətli kağızlara investisiyalar	0,00
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər, cəmi	2 136,65
a) depozitlər üzrə faizlər, cəmi	2098,33
3. Xalis faiz mənfəəti (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 2)	8 885,50
4. Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	4 453,22
a) hesabların aparılması üzrə xidmətlərdən komissiyon gəliri	253,92
b) məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	3192,53
c) digər xidmət növlərindən komissiyon gəliri	1005,75
d) digər qeyri-faiz gəlir növləri	1,01
5. Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	4 857,23
a) əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	2377,45
b) bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	1708,04
c) əməliyyat və digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	771,74
6. Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	8 481,50
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər)	1 070,95
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	7 410,55
9. Mənfəətdən ödənilən vergilər	585,03
10. Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər) (sətir 8 çıx sətir 9)	6 825,52

RİSK DƏRƏCƏSİ ÜZRƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏRDƏN ASILI OLAN

KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ	MİN AZN
1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)	78 958,93
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	78 807,27
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	-
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	-
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	151,66
d1) kapital ehtiyatları (fondları)	151,66
d2) keçmiş illərin mənfəəti (zərəri)	-
d3) (çıx) cari ilin zərəri	-
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	746,91
a) Qeyri-maddi aktivlər	746,91
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (1—2)	78 212,03
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)	8 740,55
a) Cari ilin mənfəəti	6 825,52
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)	1 915,03
c) Kapitalın digər vəsaitləri	-
5. Məcmu kapital (3+4)	86 952,58
6. Məcmu kapitaldan tutulmalar :	-
a) Birləşməmiş (konsolidasiyə olunmamış) törəmə banka və digər maliyyə idarələrinin kapitalına və bütün qeyri-bank müəssisələrinə kapital investisiyaları, o cümlədən qarşılıqlı investisiyalar (xalis)	-
b) Bütün digər investisiyalar (xalis)	-
7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)	86 952,58
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (V1-Ğ cədvəlindən)	153 202,54

Faizlə

	Norma	Fakt
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100	6	51,05
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100	12	56,76

YEKUN AKTİVLƏRDƏN ASILI OLARAQ KAPİTALIN ADEKVATLIQ STANDARTLARININ (ƏMSALININ) HESABLANMASI

Faizlə

	Norma	Fakt
1. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalın yekun balans aktivlərinə nisbəti	XXX	44,90

BALANSARXASI ÖHDƏLİKLƏR*(min AZN)*

ÖHDƏLİKLƏR	Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1	2	3
1. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər	17 318,32	1 058,13
2. Kredit alətləri, <i>cəmi</i>	102 357,20	-
a) kredit öhdəlikləri	100 001,20	
b) istifadə olunmamış kredit xətləri	2 356,00	
3. Akkreditivlər, <i>cəmi</i>		
a) maliyyə akkreditivi "stand-bay"		
b) sənədli akkreditiv		
4. Forvard və fyuçers müqavilələri, <i>cəmi</i>		
5. Digər balansarxası öhdəliklər		

ÖDƏNİŞ MÜDDƏTLƏRİNİN BÖLGÜSÜ CƏDVƏLİ

(min AZN)

A. Aktivlər	Ödəniş müddətinin başlanmasına qalmış günlər					Cəmi
	0-30	31-90	91-180	181-365	365-dən artıq	
1	2	3	4	5	6	7
1. Nağd vəsaitlər (seyfərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi məntəqələrində, yolda)	9 936,24					9 936,24
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	25 653,90				4 184,78	29 838,69
3. "Nostro" hesabları (müxbir banklardakı hesablar)	13 666,27					13 666,27
4. Banklar daxil olmaqla, maliyyə müəssisələrindəki depozitlər, cəmi	-	-	-	-	3,93	3,93
a) müddəti çatmamış depozitlər					3,93	3,93
5. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla yüksək likvidli qiymətli kağızlara investisiyalar	-					-
6. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrinə kreditlər, cəmi	-	-	-	-	-	-
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-
7. Overdraft daxil olmaqla, müştərilərə kreditlər və lizinqlər, cəmi	1 609,51	47 742,58	5 621,89	42 011,34	13 897,56	110 882,88
a) cari kreditlər	1 609,51	47 742,58	5 621,89	42 011,34	12 059,42	109 044,73
b) vaxtı ötmüş kreditlər					1 838,15	1 838,15
8. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)					4 880,33	4 880,33
9. Digər aktivlər	5 566,46				746,91	6 313,37
10. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar					588,56	588,56
11. Cəmi aktivlər	56 432,40	47 742,58	5 621,89	42 011,34	23 124,95	174 933,16

ÖDƏNİŞ MÜDDƏTLƏRİNİN BÖLGÜSÜ CƏDVƏLİ (davamı)

(min AZN)

B. Öhdəliklər və kapital	Ödəniş müddətinin başlanmasına qalmış günlər					Cəmi
	0-30	31-90	91-180	181-365	365-dən çox	
1	2	3	4	5	6	7
1. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri istisna olmaqla, aşağıdakılar daxil olmaqla müştərilərin depozitləri	49 983,76	558,77	7 565,25	9 646,03	7 782,78	75 536,59
a) tələbli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	49 199,45					49 199,45
b) qaytarılma vaxtı bitməmiş müddətli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	784,32	558,77	7 565,25	9 646,03	7 782,78	26 337,14
c) qaytarılma müddəti bitmiş müddətli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	-					-
2. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	16,29					16,29
3. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri	-	300,00	3 000,00	2 856,40	2 039,28	8 195,68
4. Digər passivlər	1 861,16				1 173,21	3 034,37
5. Kapital					88 150,23	88 150,23
6. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	51 861,21	858,77	10 565,25	12 502,43	99 145,50	174 933,16
7. Hər bir dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği	4 571,19	46 883,80	(4 943,36)	29 508,91	(76 020,54)	-

ÖDƏNİŞ MÜDDƏTLƏRİNİN BÖLGÜSÜ CƏDVƏLİ (davamı)

(min AZN)

C. Balansxərsəsi öhdəliklər	Ödəniş müddətinin başlanmasına qalmış günlər					Cəmi
	0-30	31-90	91-180	181-365	365-dən artıq	
1	2	3	4	5	6	7
1. Təminatlar və bu qəbildən olan öhdəliklər, cəmi	5 592,02	10 012,90	829,40	884,00	-	17 318,32
2. Qiymətli kağızların və xarici valyuta-tanın alınması üzrə öhdəliklər istisna olmaqla, aktivlərin əldə edilməsi üzrə öhdəliklər daxil olmaqla, kredit alətləri, cəmi	-	19,19	218,93	218,19	101 900,88	102 357,20
3. Akkreditivlər, cəmi						-
4. Forvard və fyuçers müqavilələri və bu qəbildən olan sair öhdəliklər, cəmi						-
5. Digər balansxərsəsi öhdəliklər						-
6. Cəmi balansxərsəsi öhdəliklər	5 592,02	10 032,09	1 048,33	1 102,19	101 900,88	119 675,52
7. Hər dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği.	(1 020,83)	36 851,71	(5 991,69)	28 406,72	(177 921,42)	(119 675,52)
7.1. (Çıx) Blokləşdirilmiş hesablar, cəmi	17 851,06	-	-	-	-	17 851,06
7.1.1. Norma daxilində AMB-da olan ehti-yat hesabları	4 184,78					4 184,78
7.1.2. Müxbir hesablar	13 666,27					13 666,27
7.2. (Çıx) Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar						-
8. Kümülativ məcmu	(18 871,89)	36 851,71	(5 991,69)	28 406,72	(177 921,42)	(137 526,57)
9. Hesabat dövrünün son ayına likvid aktivlərin orta gündəlik qalıqları	110 617,18					110 617,18
10. Hesabat dövrünün son ayına öhdəliklərin orta gündəlik qalıqları	108 362,54					108 362,54
11. Ani likvidlik əmsali	102,08					102,08

KREDİT PORTFELİ (banklara verilmiş kreditlərdən başqa)*(min AZN)*

Verilmiş kreditlərin həcmi	Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1	2	3
1. Overdraftlar da daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlərin və lizinqlərin məbləği, <i>cəmi</i> :	110 882,88	3 713,60
1.1 Dövlət müəssisələrinə (50%+1 səs hüququ verən səhm), <i>cəmi</i>	59 372,55	-
a) neft sənayesi müəssisələri		
b) energetika və təbii ehtiyatlar	59 350,00	-
c) a) və b) sətirləri istisna olmaqla, sənayenin digər sahələri	-	-
d) digərləri	22,55	
1.2 Özəl müəssisələrə və birgə müəssisələrə, <i>cəmi</i>	19 605,83	235,68
b) energetika və təbii ehtiyatlar	17 735,68	235,68
c) a) və b) sətirləri istisna olmaqla, sənayenin digər sahələri	25,29	-
d) ticarət və xidmət sahəsi	1 379,59	-
e) kənd təsərrüfatı	344,32	-
f) digərləri	120,95	-
1.3 Şəxsi və ailə məqsədləri üçün fiziki şəxslərə verilən kreditlər	25 933,48	3 138,62
1.4 İpoteka kreditləri (daşınmaz əmlakın alınması və ya tikilməsi üçün və bu əmlakın girov qoyulması ilə verilənlər), <i>cəmi</i>	23,35	-
c) fiziki şəxslərə (borcalanlar krediti yaşayış məqsədləri, satış və ya icarəyə vermək üçün daşınmaz əmlak tikintisi və ya əldə edilməsi üçün alırlar)	23,35	-
1.5 Daşınmaz əmlakın tikintisi və ya əldə edilməsi üçün və bu əmlakla tə'min olunmamış kreditlər, <i>cəmi</i>	-	-
1.6 Digər kreditlər	5 947,67	339,30
1.7 Maliyyə lizinqi		

REGIONLAR ÜZRƏ KREDİT QOYULUŞLARI VƏ ONLAR ÜZRƏ FAİZ DƏRƏCƏLƏRİ

min. manat

Sıra №-si	Regionların adı	Kredit qoyuluşu - cəmi						o cümlədən:								Cəmi kredit qoyuluşların dan vaxtı keçmiş
		Cəmi məbləğ	orta % dərəcəsi	ondan				Qısamüddətli kreditlər				Uzunmüddətli kreditlər				
				milli valyutada		sərbəst döənərli valyutada (SDV)		milli valyutada		sərbəst döənərli valyutada (SDV)		milli valyutada		sərbəst döənərli valyutada (SDV)		
				məbləğ	orta % dərəcəsi	məbləğ	orta % dərəcəsi	məbləğ	orta % dərəcəsi	məbləğ	orta % dərəcəsi	məbləğ	orta % dərəcəsi	məbləğ	orta % dərəcəsi	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Cəmi:		110 882,9	20,46	107 169,3	20,48	3 713,6	19,80	71 106,4	19,90	471,5	20,31	36 062,9	21,64	3 242,1	19,72	648,6
o cümlədən şəhər və rayonlar üzrə:																
1	Abşeron	970,2	22,67	927,3	22,84	42,9	18,99	216,1	24,47	42,9	18,99	711,2	22,34	-	-	10,3
2	Bakı	71 716,5	21,68	68 535,0	21,79	3 181,5	19,47	45 874,6	22,00	415,4	20,54	22 660,4	21,35	2 766,1	19,31	557,0
3	Gəncə	7 301,2	21,19	7 284,9	21,18	16,3	23,06	3 773,1	20,41	0,4	15,71	3 511,8	22,01	15,9	23,24	30,6
4	İmişli	5 100,0	20,00	5 100,0	20,00	-	-	5 100,0	20,00	-	-	-	-	-	-	-
5	Mingəçevir	6 361,8	20,61	6 332,6	20,60	29,2	23,36	4 717,8	20,11	4,7	15,46	1 614,8	22,03	24,5	24,88	24,2
6	Qusar	799,9	22,86	754,9	23,00	45,0	20,48	202,8	20,79	-	-	552,1	23,81	45,0	20,48	1,7
7	Əli-Bayramlı	9 095,2	21,12	8 993,5	21,08	101,7	24,93	5 341,5	20,25	0,8	23,71	3 652,0	22,29	100,9	24,94	15,3
8	Sumqayıt	7 009,5	20,02	6 773,7	20,02	235,8	20,06	4 236,0	19,49	7,3	17,89	2 537,7	20,90	228,5	20,13	0,2
9	Xaçmaz	2 528,6	21,83	2 467,4	21,76	61,2	24,82	1 644,5	20,29	-	-	822,9	24,70	61,2	24,82	9,3

İQTISADI NORMATIVLƏRƏ RIAYƏT EDİLMƏSİ

(min AZN)

Normativin adı və təsviri	Normativin maks/min həddi	Faktiki qalıq (hesabat tarixinə)
1	2	3
1. Bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə risklərin maksimum həddi	XXX	XXX
a) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olmadığı halda (%)	maks. 20%	1 276,6
b) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olduğu halda (%)	maks. 7%	118,3
2. Bankın iri kreditlərinin bankın öz vəsaitlərinə nisbəti	maks. 8 dəfə	1,5
3. Banka aidiyyəti olan şəxslərə və onların adından hərəkət edən şəxslərə verilmiş kreditin maksimum məbləği (cəmi) (%)	maks. 20%	32,3
a) onlar hüquqi şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 10%	31,3
b) onlar fiziki şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 3%	0,3
4. Digər hüquqi şəxslərin paylarının (səhmlərinin) əldə olunması üçün qoyulmuş məhdudiyyətlər	XXX	XXX
a) bir hüquqi şəxsin kapitalında iştirakın bankın öz vəsaitinə nisbəti (%)	maks. 10%	-
b) digər hüquqi şəxslərin kapitalında məcmu iştirakın bankın öz vəsaitinə nisbəti (%)	maks. 40%	-
5. Ani likvidlik əmsalı (%)	min. 30%	102,1
6. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	min. 6%	51,1
7. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	min. 12%	56,8
8. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalın yekun balans aktivlərinə nisbəti (leverage) (%)	XXX	44,9
9. Minimum səhmdar kapital tələbi (min. AZN)	10000	78 807,3
10. Minimum məcmu kapital tələbi (min. AZN)	10000	86 952,6

İQTISADI NORMATIVLƏRƏ RIAYƏT EDİLMƏSİ

(min AZN)

1	2
a) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olmadığı halda	1 110 032,00
b) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olduğu halda	102 893,33
2. Bankın iri kreditlərinin cəmi	130 093,33
3. Banka aidiyyəti olan şəxslərə və onların adından hərəkət edən şəxslərə verilmiş kreditin maksimum məbləği (cəmi)	28 112,44
a) onlar hüquqi şəxs olduqda (birinə)	27 200,00
b) onlar fiziki şəxs olduqda (birinə)	250,00