

BALANS HESABATI
A-AKTİVLƏR (min AZN)

30.сеп.11

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>	8694,30	709,04
a) Milli valyuta ilə	7985,26	
b) İƏİT ölkələrinin valyutaları ilə	476,46	476,46
c) MDB və Baltika ölkələrinin valyutaları ilə	232,58	232,58
2. AMB-yə qarşı tələblər, <i>cəmi</i>	29904,58	856,67
a) Müxbir hesabları	27732,60	14,69
b) Ehtiyat hesabları	2171,98	841,98
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), <i>cəmi</i>	11940,12	11940,12
a) Azərbaycanda	11092,90	11092,90
b) İƏİT ölkələrində	251,45	251,45
c) MDB və Baltika ölkələrində	595,77	595,77
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	6249,61	0,00
6. Banklara kreditlər (4-cü sətir üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), <i>cəmi</i>	7000,00	0,00
a) Azərbaycanda	7000,00	0,00
6.1. Banklara xalis kreditlər (8-ci sətir çıx 8.1 sətiri)	7000,00	0,00
7. Overdraftlar da daxil olmaqla, müştərilərə verilən kreditlərin və lizinqlərin məbləği, <i>cəmi</i>	69043,58	3699,58
7.1 (çix) Kreditlərdən və lizinqlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	519,48	11,33
7.2 Xalis kreditlər və lizinqlər (sətir 9 çıx sətir 9.1)	68524,10	3688,25
8. Amortizasiya çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər	4670,27	XXX
a) torpaq və binalar	180,18	XXX
b) tikilməkdə olan daşınmaz əmlak	147,78	XXX
c) avadanlıq, mebel, daşınar əmlak və sair	6781,83	XXX
d) (çix) hesablanmış amortizasiya	2439,53	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	431,86	0,00
11. Digər aktivlər	3599,53	843,72
12. Cəmi aktivlər	141018,30	18041,73

B. ÖHDƏLİKLƏR (min AZN)

1	2	3
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), <i>cəmi</i>	56377,65	15851,21

a) Hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari və çek hesabları daxil olmaqla), <i>cəmi</i>	35522,83	8197,88
a1) faizsiz tələbli depozitlər	35522,83	8197,88
b) Fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	2861,59	287,42
b1) faizsiz tələbli depozitlər	2861,59	287,42
c) Fiziki şəxslərin müddətli depozitləri	17975,13	7347,80
d) Hüquqi şəxslərin müddətli depozitləri	18,10	18,10
2. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), <i>cəmi</i>	32,35	32,35
a) Azərbaycanda	32,35	32,35
3. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri, <i>cəmi</i>	7576,07	236,07
b) Maliyyə müəssisələrinin depozitləri	7576,07	236,07
4. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), <i>cəmi</i>	0,00	0,00
b) Tə'minatsız		
5. Digər passivlər	1247,20	553,48
6. Cəmi öhdəliklər	65233,27	16673,10

(min AZN)

C. KAPİTAL		
	Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1	2	3
7. Xüsusi kapital, <i>cəmi</i>	73708,55	
a) döviyyədə olan adi səhmlər (yaxud paylar)	66671,76	
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), <i>cəmi</i>	7036,79	
d1) kapital ehtiyatları	0,13	
d2) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	26,00	
d3) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	7010,67	
8. Ümumi ehtiyatlar, <i>cəmi</i>	2076,48	
b) kreditlərdən, lizinlərdən və banklararası tələblər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	1619,65	
c) digər aktivlərdən olan mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	456,83	
9. Cəmi kapital	75785,03	
10. Cəmi öhdəliklər və kapital	141018,30	16673,10

(min AZN)

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT	İlin əvvəlindən hesabat tarixinədək, hesabat tarixi də daxil olmaqla
	2011_III
1. Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, cəmi	9 950,11
a) kreditlər üzrə faizlər, cəmi	9529,37
b) banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər)	0,00
c) digər banklarda depozitlər	239,09
d) qiymətli kağızlara investisiyalar	181,65
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər, cəmi	2 132,58
a) depozitlər üzrə faizlər, cəmi	2132,58
3. Xalis faiz mənfəəti (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 2)	7 817,53
4. Qeyri-faiz gəlirləri, cəmi	6 140,51
a) hesabların aparılması üzrə xidmətlərdən komissiyon gəliri	345,41
b) məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	4503,15
c) digər xidmət növlərindən komissiyon gəliri	1288,82
d) digər qeyri-faiz gəlir növləri	3,12
5. Qeyri-faiz xərcləri, cəmi	5 761,91
a) əmək haqqı və digər kompensasiya növləri, cəmi	2508,20
b) bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər, cəmi	1930,74
c) əməliyyat və digər qeyri-faiz xərclərinin sair növləri	1322,97
6. Xalis əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	8 196,13
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər)	1 185,46
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	7 010,67
9. Mənfəətdən ödənilən vergilər	-
10. Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər) (sətir 8 çıx sətir 9)	7 010,67

RİSK DƏRƏCƏSİ ÜZRƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏRDƏN ASILI OLAN

KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ	MIN AZN
1. I dərəcəli kapital (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)	66 697,89
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	66 671,76
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər	-
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait	-
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	26,13
d1) kapital ehtiyatları (fondları)	0,13
d2) keçmiş illərin mənfəəti (zərəri)	26,00
d3) (çix) cari ilin zərəri	-
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	431,86
a) Qeyri-maddi aktivlər	431,86
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı (I—2)	66 266,03
4. II dərəcəli kapital (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)	8 564,30
a) Cari ilin mənfəəti	7 010,67
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)	1 553,63
c) Kapitalın digər vəsaitləri	-
5. Məcmu kapital (3+4)	74 830,33
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)	74 830,33
8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (V1-Ğ cədvəlindən)	124 290,53

Faizlə

	Norma	Fakt
9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100	6	53,32
10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100	12	60,21

YEKUN AKTİVLƏRDƏN ASILI OLARAQ KAPİTALIN ADEKVATLIQ STANDARTLARININ (ƏMSALININ) HESABLANMASI

Faizlə

	Norma	Fakt
1. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalın yekun balans aktivlərinə nisbəti	XXX	47,14

BALANSARXASI ÖHDƏLİKLƏR*(min AZN)*

ÖHDƏLİKLƏR	Cəmi	Xarici valyutada (2-ci sütundan)
1	2	3
1. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər	21 810,72	1 833,88
2. Kredit alətləri, <i>cəmi</i>	100 924,45	-
a) kredit öhdəlikləri	100 000,00	
b) istifadə olunmamış kredit xətləri	924,45	
3. Akkreditivlər, <i>cəmi</i>	108,83	108,83
a) maliyyə akkreditivi "stand-bay"		
b) sənədli akkreditiv	108,83	108,83
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)	8 694,30					8 694,30
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	27 732,60				2 171,98	29 904,58
3. "Nostro" hesabları (müxbir banklardakı hesablar)	11 940,12					11 940,12
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	6 249,61					6 249,61
6. Banklararası bazarın qismüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrinə kreditlər, cəmi	-	-	7 000,00	-	-	7 000,00
a) cari kreditlər	-	-	7 000,00	-	-	7 000,00
7. Overdraft daxil olmaqla, müştərilərə kreditlər və lizinlər, cəmi	5 578,54	7 825,52	14 986,12	30 232,86	10 420,54	69 043,58
a) cari kreditlər	5 578,54	7 825,52	14 986,12	30 232,86	7 160,85	65 783,90
b) vaxtı ötmüş kreditlər					3 259,68	3 259,68
8. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)					4 670,27	4 670,27
9. Digər aktivlər	3 599,53				431,86	4 031,39
10. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar					519,48	519,48
11. Cəmi aktivlər	63 794,70	7 825,52	21 986,12	30 232,86	17 179,09	141 018,30

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	38 389,43	621,75	2 827,08	2 073,86	12 465,53	56 377,65
a) tələbli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	38 384,43					38 384,43
b) qaytarılma vaxtı bitməmiş müddətli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	5,00	621,75	2 827,08	2 073,86	12 465,53	17 993,22
c) qaytarılma müddəti bitmiş müddətli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	-					-
2. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	32,35					32,35
3. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri	-	-	60,00	1 480,00	6 036,07	7 576,07
4. Digər passivlər	1 063,00				184,20	1 247,20
5. Kapital					75 785,03	75 785,03
6. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	39 484,78	621,75	2 887,08	3 553,86	94 470,83	141 018,30
7. Hər bir dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği	24 309,93	7 203,77	19 099,04	26 679,00	(77 291,74)	0,00

ÖDƏNİŞ MÜDDƏTLƏRİNİN BÖLGÜSÜ CƏDVƏLİ (davamı)

(min AZN)

C. Balansarxası 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	-	4 334,57	7 476,14	10 000,00	-	21 810,72
2. Qiymətli kağızların və xarici valyuta-tanın alınması üzrə öhdəliklər istisna olmaqla, aktivlərin əldə edilməsi üzrə öhdəliklər daxil olmaqla, kredit alətləri, cəmi	-	157,56	26,89	700,00	40,00	924,45
3. Akkreditivlər, cəmi			108,83			108,83
4. Forvard və fyuçers müqavilələri və bu qəbildən olan sair öhdəliklər, cəmi						-
5. Digər balansarxası öhdəliklər						-
6. Cəmi balansarxası öhdəliklər	-	4 492,13	7 611,86	10 700,00	40,00	22 843,99
7. Hər dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği.	24 309,93	2 711,64	11 487,18	15 979,00	(77 331,74)	(22 843,99)
7.1. (Çıx) Blokləşdirilmiş hesablar, cəmi	14 112,10	-	-	-	-	14 112,10
7.1.1. Norma daxilində AMB-da olan ehti-yat hesabları	2 171,98					2 171,98
7.1.2. Müxbir hesablar	11 940,12					11 940,12
7.2. (Çıx) Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar						-
8. Kumulativ məcmu	10 197,82	2 711,64	11 487,18	15 979,00	(77 331,74)	(36 956,10)
9. Hesabat dövrünün son ayına likvid aktivlərin orta gündəlik qalıqları	65 626,84	-	-	-	-	65 626,84
10. Hesabat dövrünün son ayına öhdəliklərin orta gündəlik qalıqları	55 541,02	-	-	-	-	55 541,02
11. Ani likvidlik əmsali	118,16	-	-	-	-	118,16

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> :	69 043,58	3 699,58
1.1 Dövlət müəssisələrinə (50%+1 səs hüququ verən səhm), <i>cəmi</i>	42 185,66	-
a) neft sənayesi müəssisələri		
b) energetika və təbii ehtiyatlar	42 150,00	-
c) a) və b) sətirləri istisna olmaqla, sənayenin digər sahələri	-	-
d) digərləri	35,66	
1.2 Özəl müəssisələrə və birgə müəssisələrə, <i>cəmi</i>	10 739,34	101,77
b) energetika və təbii ehtiyatlar	9 541,94	101,77
c) a) və b) sətirləri istisna olmaqla, sənayenin digər sahələri	576,34	-
d) ticarət və xidmət sahəsi	2,08	-
e) kənd təsərrüfatı	501,75	-
f) digərləri	117,23	-
1.3 Şəxsi və ailə məqsədləri üçün fiziki şəxslərə verilən kreditlər	14 183,17	3 017,47
1.4 İpoteka kreditləri (daşınmaz əmlakın alınması və ya tikilməsi üçün və bu əmlakın girov qoyulması ilə verilənlər), <i>cəmi</i>	124,00	51,36
c) fiziki şəxslərə (borcalanlar krediti yaşayış məqsədləri, satış və ya icarəyə vermək üçün daşınmaz əmlak tikintisi və ya əldə edilməsi üçün alırlar)	124,00	51,36
1.5 Daşınmaz əmlakın tikintisi və ya əldə edilməsi üçün və bu əmlakla tə'min olunmamış kreditlər, <i>cəmi</i>	-	-
1.6 Digər kreditlər	1 811,41	528,98
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 dövlət valyutadan (SDV)		milli valyutada		sərbəst dövlət valyutadan (SDV)		milli valyutada		sərbəst dövlət valyutadan (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:	69 043,30	-	65 337,00	-	3 706,30	-	43 325,30	-	448,50	-	22 011,70	-	3 257,80	-	775,98	
o cümlədən şəhər və rayonlar üzrə:																
1	Abşeron	152,90	26,20	152,90	26,20	-	-	87,80	24,44			65,10	28,57			
2	Bakı	40 179,60	21,56	38 060,40	21,63	2 119,20	20,28	20 494,90	21,87	331,80	18,84	17 565,50	21,36	1 787,40	20,55	619,80
3	Gəncə	5 158,80	21,58	4 873,80	21,42	285,00	24,39	3 484,00	20,19	3,30	27,84	1 389,80	24,50	281,70	24,35	7,10
4	İmişli	5 100,00	20,00	5 100,00	20,00	-	-	5 100,00	20,00							
5	Mingəçevir	5 538,00	21,12	5 322,90	20,98	215,10	24,67	4 443,40	20,06	4,90	24,84	879,50	25,61	210,20	24,67	137,80
6	Qusar	462,40	25,10	352,70	24,98	109,70	25,48	53,70	29,34	15,30	22,71	299,00	24,20	94,40	25,93	0,08
7	Əli-Bayramlı	6 135,70	21,03	5 652,80	20,64	482,90	25,69	5 027,10	20,03	23,10	25,82	625,70	25,51	459,80	25,68	10,00
8	Sumqayıt	4 154,80	21,21	3 930,90	21,05	223,90	23,99	3 055,40	20,26	39,30	24,31	875,50	23,82	184,60	23,92	0,80
9	Xaçmaz	2 161,10	21,85	1 890,60	21,24	270,50	26,13	1 579,00	20,15	30,80	28,31	311,60	26,76	239,70	25,85	0,40

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%	2,40
b) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olduğu halda (%)	maks. 7%	72,06
2. Bankın iri kreditlərinin bankın öz vəsaitlərinə nisbəti	maks. 8 dəfə	0,98
3. Banka aidyyəti olan şəxslərə və onların adından hərəkət edən şəxslərə verilmiş kreditin maksimum məbləği (cəmi) (%)	maks. 20%	26,22
a) onlar hüquqi şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 10%	25,98
b) onlar fiziki şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 3%	0,02
4. Digər hüquqi şəxslərin paylarının (səhmlərinin) əldə olunması üçün qoyulmuş məhdudiyətlər	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%	118,16
6. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	min. 6%	53,32
7. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (%)	min. 12%	60,21
8. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalın yekun balans aktivlərinə nisbəti (leverage) (%)	XXX	47,14
9. Minimum səhmdar kapital tələbi (min. AZN)	10000	66 671,76
10. Minimum məcmu kapital tələbi (min. AZN)	10000	74 830,12

İQTISADI NORMATIVLƏRƏ RIAYƏT EDİLMƏSİ

(min AZN)

1	2
a) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olmadığı halda	1 799,33
b) təminatın bazar dəyəri kredit tələbinin 150%-dən az olduğu halda	53 925,72
2. Bankın iri kreditlərinin cəmi	73 365,89
3. Banka aidyyəti olan şəxslərə və onların adından hərəkət edən şəxslərə verilmiş kreditin maksimum məbləği (cəmi)	19 623,88
a) onlar hüquqi şəxs olduqda (birinə)	19 440,17
b) onlar fiziki şəxs olduqda (birinə)	18,48