

Valyuta riski, 30 İyun 2026-cı il tarixinə

| Valyuta riski, 30 iyun 2026-cı il tarixinə |                                                                                                     |            |            |             |           | min manatla |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|-------------|-----------|-------------|
|                                            | Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri                                                                    | Cəmi       | AZN        | ABŞ Dolları | Avro      | Digər       |
|                                            |                                                                                                     | 870,731.72 | 575,901.26 | 235,415.41  | 56,498.29 | 2,916.76    |
| 1                                          | Aktivlər                                                                                            | 251,547.13 | 148,252.29 | 96,867.62   | 3,510.46  | 2,916.76    |
| 1.1                                        | Nağd və nağd pul ekvivalentləri                                                                     | 62,191.51  | 54,378.03  | 7,813.48    | 0.00      | 0.00        |
| 1.2                                        | Qiymətli kağızlar                                                                                   | 465,395.47 | 316,452.77 | 114,299.11  | 34,643.59 | 0.00        |
| 1.3                                        | Müştərilərə verilmiş kreditlər                                                                      | 38,863.08  | 15,774.33  | 14,535.77   | 8,552.99  | 0.00        |
| 1.4                                        | Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər (depozitlər daxil olmaqla) | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 1.5                                        | Törəmə maliyyə alətləri                                                                             | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 1.6                                        | Qısa müddətli maliyyə alətləri                                                                      | 23,392.69  | 23,392.69  | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 1.7                                        | Əsas vəsaitlər (Qeyri-maddi aktivlər daxil olmaqla)                                                 | 29,341.84  | 17,651.14  | 1,899.43    | 9,791.26  | 0.00        |
| 1.8                                        | Digər aktivlər                                                                                      | 740,761.82 | 459,654.87 | 246,689.92  | 31,621.75 | 2,795.27    |
| 2                                          | Öhdəliklər                                                                                          | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 2.1                                        | Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatların banka qarşı tələbləri                                          | 141,328.07 | 118,179.11 | 23,148.96   | 0.00      | 0.00        |
| 2.2                                        | Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər                        | 572,967.90 | 318,645.31 | 219,933.11  | 31,594.21 | 2,795.27    |
| 2.3                                        | Müştərilərin depozitləri                                                                            | 401,212.54 | 220,289.60 | 151,000.62  | 27,127.05 | 2,795.27    |
| 2.3.1                                      | a) tələbli depozitlər                                                                               | 171,755.36 | 98,355.72  | 68,932.49   | 4,467.15  | 0.00        |
| 2.3.2                                      | b) müddətli depozitlər                                                                              | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 2.4                                        | Subordinasiya öhdəlikləri                                                                           | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 2.5                                        | Borc qiymətli kağızları                                                                             | 0.00       | 0.00       | 0.00        | 0.00      | 0.00        |
| 2.6                                        | Digər öhdəliklər                                                                                    | 26,465.85  | 22,830.44  | 3,607.86    | 27.55     | 0.00        |
| faizlə                                     |                                                                                                     |            |            |             |           |             |
| 3                                          | Açıq valyuta mövqeyi əmsali                                                                         | 8.59%      | 0          | 8.58%       | -0.57%    | 0.01%       |
| 3.1                                        | Sərbəst dövrəli valyutalar üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (AVM)                                    | 0.08%      | 0          | 0           | 0         | 0.08%       |
| 3.2                                        | Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM                                                                       | 0          | 0          | 0           | 0         | 0           |
| 3.3                                        | Qiymətli metallar üzrə AVM                                                                          | 8.67%      | 0          | 8.58%       | -0.57%    | 0.09%       |
| 3.4                                        | Məcmu AVM                                                                                           |            |            |             |           |             |

"Banklarda açıq valyuta mövqeyinin limitlərinin müəyyən edilməsi Qaydaları"na əsasən normativlər aşağıdakı kimidir:

| Açıq valyuta mövqeyi                         | SDV üzrə | Qapalı valyutalar üzrə | Bank metalları üzrə |
|----------------------------------------------|----------|------------------------|---------------------|
| Uzun açıq valyuta mövqeyi (bir valyuta üzrə) | 10%      | 7%                     |                     |
| Qısa açıq valyuta mövqeyi (bir valyuta üzrə) | 10%      | 7%                     |                     |
| Məcmu uzun açıq valyuta mövqeyi              | 20%      | 14%                    | 3%                  |
| Məcmu qısa açıq valyuta mövqeyi              | 20%      | 14%                    | 3%                  |

Mete Şamil Öztürk  
İdarə Heyətinin Sədri, Baş Direktor

Ziya Serkan Günal  
İdarə Heyətinin üzvü, Baş Maliyyə İnzibatçısı

Rəmin Səfərov  
Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri

Məsul şəxs: Rəmin Səfərov (Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri)  
Tel: +994 12 497 77 95 (8351) / Email: raminsafarov@yapikredi.com.az

