

## Valyuta riski, 31 Mart 2026-cı il tarixinə

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri		Cəmi	AZN	ABŞ Dolları	Avro	Digər
<b>1</b>	<b>Aktivlər</b>	<b>789,112.59</b>	<b>514,036.56</b>	<b>215,320.38</b>	<b>57,716.24</b>	<b>2,039.41</b>
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	194,872.65	100,912.90	72,121.56	19,798.79	2,039.41
1.2	Qiymətli kağızlar	58,329.71	50,543.94	7,785.78	0.00	0.00
1.3	Müştərilərə verilmiş kreditlər	455,569.84	304,767.60	113,714.45	37,087.78	0.00
1.4	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər (depozitlər daxil olmaqla)	27,025.65	16,145.81	10,879.84	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	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
1.7	Əsas vəsaitlər (Qeyri-maddi aktivlər daxil olmaqla)	23,280.13	23,280.13	0.00	0.00	0.00
1.8	Digər aktivlər	30,034.61	18,386.18	10,818.76	829.67	0.00
<b>2</b>	<b>Öhdəliklər</b>	<b>663,199.96</b>	<b>394,230.49</b>	<b>217,671.15</b>	<b>49,413.18</b>	<b>1,885.13</b>
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	138,670.42	86,005.96	52,664.46	0.00	0.00
2.3	Müştərilərin depozitləri	503,225.49	290,407.97	161,824.96	49,130.91	1,861.65
2.3.1	a) tələbli depozitlər	384,622.85	212,807.58	121,693.09	48,260.53	1,861.65
2.3.2	b) müddətli depozitlər	118,602.64	77,600.40	40,131.87	870.38	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	21,304.04	17,816.56	3,181.73	282.27	23.48
						<b>faizlə</b>
<b>3</b>	<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>					
3.1	Sərbəst dövrəli valyutalar üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (AVM)	0.46%	0	0.45%	-0.24%	0.01%
3.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.13%	0	0	0	0.13%
3.3	Qiymətli metallar üzrə AVM	0	0	0	0	0
3.4	Məcmu AVM	0.59%	0	0.45%	-0.24%	0.14%

## "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

Ramin Saftarov  
Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri

Məsul şəxs: Ramin Saftarov (Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri)  
Tel: +994 12 497 77 95 (8351) / Email: ramin.saftarov@yapikredi.com.az

