

## Valyuta riski, 31 Dekabr 2023-cü il tarixinə

min manatla

|          | Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri  | Cəmi              | AZN               | ABŞ Dolları       | Avro             | Digər           |
|----------|---|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|-----------------|
| <b>1</b> | <b>Aktivlər</b>   | <b>514,860.61</b> | <b>345,275.21</b> | <b>138,503.86</b> | <b>25,057.08</b> | <b>6,024.46</b> |
| 1.1      | Nağd və nağd pul ekvivalentləri   | 110,195.74        | 59,126.69         | 38,837.26         | 6,207.32         | 6,024.46        |
| 1.2      | Qiymətli kağızlar   | 84,427.40         | 84,427.40         |                   |                  |                 |
| 1.3      | Müştərilərə verilmiş kreditlər  | 261,909.69        | 175,906.42        | 78,408.18         | 7,595.09         | 0.00            |
| 1.4      | Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər (depozitlər daxil olmaqla) | 31,351.67         | 0.00              | 20,230.00         | 11,121.67        |                 |
| 1.5      | Törəmə maliyyə alətləri   |                   |                   |                   |                  |                 |
| 1.6      | Qısa müddətli maliyyə alətləri  |                   |                   |                   |                  |                 |
| 1.7      | Əsas vəsaitlər (Qeyri-maddi aktivlər daxil olmaqla)   | 11,728.41         | 11,728.41         |                   |                  |                 |
| 1.8      | Digər aktivlər  | 15,247.71         | 14,086.29         | 1,028.41          | 133.00           | 0.00            |
| <b>2</b> | <b>Öhdəliklər</b>   | <b>416,879.77</b> | <b>249,578.83</b> | <b>136,929.27</b> | <b>24,603.26</b> | <b>5,768.41</b> |
| 2.1      | Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri  | 0.00              |                   |                   |                  |                 |
| 2.2      | Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər                        | 35,685.94         | 30,103.42         | 2,767.61          | 2,814.90         | 0.00            |
| 2.3      | Müştərilərin depozitləri  | 366,695.17        | 207,805.84        | 132,161.36        | 20,959.55        | 5,768.41        |
| 2.3.1    | a) tələbli depozitlər   | 322,803.00        | 198,176.42        | 98,418.63         | 20,439.54        | 5,768.41        |
| 2.3.2    | b) müddətli depozitlər  | 43,892.17         | 9,629.42          | 33,742.74         | 520.01           |                 |
| 2.4      | Subordinasiya öhdəlikləri   | 0.00              |                   |                   |                  |                 |
| 2.5      | Borc qiymətli kağızları   | 0.00              |                   |                   |                  |                 |
| 2.6      | Digər öhdəliklər  | 14,498.67         | 11,669.57         | 2,000.29          | 828.81           | 0.00            |
| <b>3</b> | <b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>  |                   |                   |                   |                  |                 |
| 3.1      | Sərbəst dönərlə valyutalar üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (AVM)                                    | 5.66%             | 0                 | -3.27%            | -0.07%           | 0.06%           |
| 3.2      | Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM   | 0.02%             | 0                 | 0                 | 0                | 0.02%           |
| 3.3      | Qiymətli metallar üzrə AVM  | 0                 | 0                 | 0                 | 0                | 0               |
| 3.4      | Məcmu AVM   | 5.68%             | 0                 | -3.27%            | -0.07%           | 0.09%           |

## "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%                  |

Cenk Yüksel

İdarəetmə Şəxsinin Sədri



Ramin Səftərov

Maliyyə Hesabatları və İş Təkmilləşdirilməsi departamentinin müdiri