

## **AccessBank-da risklərin idarə edilməsi üzrə strategiya və proseslər**

Risklərin idarə edilməsi Bankın biznes fəaliyyətinin ayrılmaz hissəsidir. Bankın ümumi strategiyasına uyğun olaraq, risklərin idarə edilməsi strategiyası bankın kreditləşmə fəaliyyətinin inkişafına nail olmaq və eyni zamanda risklərin idarə edilməsi baxımından həyata keçirilən tədbirlərin gücləndirilməsi istiqamətində aparılır. Strateji nöqtəyi nəzərdən risklərin idarə edilməsi üçün risklərin həcmi müəyyən edilir, risklərə nəzarət olunma qaydaları formalaşdırılır və səciyyəvi olaraq bankın hər bir şöbəsinin üzvləşdiyi müəyyən risklər (kredit riski, bazar riski, əməliyyat riski, likvidlik riski, xüsusi risklər) haqqında ətraflı məlumatlar təsvir edilir.

Risklərin idarə edilməsi prosesi bankın fəaliyyətinə xas olan risklərin müəyyən edilməsi, qiymətləndirilməsi, onlar barədə hesabatların hazırlanması, məqbul risk limitlərinin müəyyən edilməsi vasitəsi ilə onlara nəzarət edilməsi və risklərin azaldılması üzrə aparılır. Risklərin qiymətləndirilməsi prosesi bankın tərtib etdiyi risk xəritəsində əhatəli şəkildə öz əksini tapmışdır.

Bankda biznes kreditləri üzrə borcalanların qiymətləndirilməsi zamanı borcalanların maliyyə göstəriciləri, kredit tarixi, girov təminatı, kreditin təyinatı, borcalanın biznes fəaliyyətində təcrübəsi, borcalana təsir edən bazar amilləri və xarici amillər nəzərə alınır. Borcalanların istehlak kreditləri üzrə qiymətləndirilməsi bankdaxili qaydalar və Skoring sistemi üzrə həyata keçirilir.

## **Risklərin idarə edilməsini həyata keçirən strukturlar və onların səlahiyyətləri**

Riskləri İdarəetmə Komitəsinin əsas funksiyası bank risklərinin idarəedilməsində İdarə Heyətinə köməklik göstərməkdir. Riskləri İdarəetmə Komitəsinin tərkibi İdarə Heyətinin üzvlərindən və Riskləri İdarəetmə departamentinin rəhbərindən formalaşdırılır. Komitəyə İdarə Heyətinin sədri rəhbərlik edir. Riskləri İdarəetmə Komitəsi risklərin idarə edilməsi məqsədilə bankda mövcud daxili komitələrin fəaliyyətlərini əlaqələndirir. Komitənin iclasları rübdə bir dəfədən az olmayaraq keçirilir və Bankın Müşahidə Şurasına hesabat verilir.

Riskləri İdarəetmə Komitəsi əsas funksiyasından irəli gələn aşağıdakı vəzifə və səlahiyyətlərə malikdir:

- risklərin idarə edilməsi qaydalarını hazırlamaq, İdarə Heyəti ilə razılaşdırdıqdan sonra təsdiq olunması üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- risklərin idarə edilməsi qaydalarını vaxtaşırı qiymətləndirmək və tələb olunduqda yeniləşdirmək;
- rəhbərliyə risklərin idarə edilməsini gücləndirmək məqsədi ilə bankın təşkilatı strukturunda və ya xüsusi vəzifələrin məsuliyyətlərində dəyişikliklərin edilməsi barədə məsləhətlər vermək;
- risklərin idarə edilməsini gücləndirmək məqsədi ilə İdarə Heyətinə tövsiyələr vermək və bu tövsiyələrin İdarə Heyəti tərəfindən yerinə yetirilməsi barədə Müşahidə Şurasına hesabat vermək.

RİK-nə gündəlik əməliyyat dəstəyinin təmin edilməsi məqsədilə Riskləri İdarəetmə departamenti yaradılmışdır. Riskləri İdarəetmə departamentinə RİK tərəfindən verilən spesifik tapşırıqlar bankın fəaliyyət xüsusiyyətindən asılıdır. Riskləri İdarəetmə departamenti Bankın müstəqil struktur bölməsidir.

Bankda bununla yanaşı risklərin azaldılması istiqamətində strateji məsələlər üzrə qərarlar Aktiv və Passivləri İdarəetmə, Kredit, Audit və İT Komitələrində qəbul edilir. Aktiv və Passivləri İdarəetmə Komitəsi bankın maliyyə vəsaitlərinin bölüşdürülməsinin təsdiqlənməsi və idarə edilməsi üzrə qərarları müzakirə edir. Kredit Komitəsinin əsas funksiyası Bankın kredit portfelinin idarəedilməsində İdarə Heyətinə köməklik göstərməkdir. Audit Komitəsi Bankda risklərə nəzarət sisteminin mövcudluğunu və adekvatlığını təmin etməklə Müşahidə Şurasına və İdarə Heyətinə köməklik göstərir. İT Komitəsi Bankın informasiya texnologiyaları sistemlərinin səmərəli və təhlükəsiz işinin təmini məsələlərinə dair qərarları müzakirə edir.

## Hesabatlıq sistemləri

Riskləri İdarəetmə Komitəsinin üzvləri Müşahidə Şurasının dəvəti ilə onun iclaslarında iştirak edir və Müşahidə Şurası qarşısında hesabat verir. Bu hesabatlar aşağıdakıları əhatə edir:

- makroiqtisadi, bazar, əməliyyat, nüfuz ilə bağlı olan risklər, eləcə də, kredit riskləri daxil olmaqla, lakin bunlarla məhdudlaşmayan irimiqyaslı risklər və onların azaldılması;
- bank qaydaları ilə və qanunvericiliklə müəyyən edilmiş tənzimləyici məhdudiyyətlərin pozulması halları barədə məlumat və onların aradan qaldırılması;
- maliyyə alətlərinin növü, ödəmə müddətləri, habelə dəyər və gəlirlilik kateqoriyaları üzrə investisiyaların təsnifləşdirilməsi;
- investisiyalar üzrə itkilər, onların bankın balansından silinməsi, yaxud dəyərinin ödənilməsi;
- əsas vəsaitlər üzrə məlumat, onların bankın maliyyə hesabatlarında əks edilməsi, yaxud satılması;
- ödənilməmiş borclar müqabilində balansə götürülmüş əmlak və onların satışı üçün həyata keçirilən tədbirlər.

Risklərin idarə edilməsini gücləndirmək məqsədi ilə Riskləri İdarəetmə Komitəsi İdarə Heyətinə tövsiyələr verir və bu tövsiyələrin İdarə Heyəti tərəfindən yerinə yetirilməsi barədə Müşahidə Şurasına hesabat verir.

Bank mütəmadi olaraq Mərkəzi Banka və Beynəlxalq maliyyə təşkilatlarına hesabatlar təqdim edir. Bu hesabatların tərtibi zamanı bankdaxili mövcud olan LFS proqram təminatının məlumat bazasından birbaşa istifadə olunur.

## **Risqlərin ۆlçۆlməsi sistemləri və metodları**

Bankın fəaliyyət sferasında müəyyənləşdirilmiş risklərin ۆlçۆlməsi sistemləri və metodları risklərin idarə edilməsi prosesinin tərki b hissəsidir. Effektiv sistemin qurulması istiqamətində RİK tərəfindən hər bir mövcud və yaxud yeni Bank məhsulu üzrə yarana biləcək risklərin aradan qaldırılması üçün müvafiq tədbirlər görülür.

**Risk xəritəsi** - Bankda bütün sahələr üzrə risklərin baş vermə ehtimalı və tezliyini əks etdirir. Bu xəritədə Daxili Audit və Riskləri İdarəetmə departamentləri tərəfindən hər bir məhsula müvafiq risk səviyyəsi müəyyən edilmişdir.

**Stress-testlər** maliyyə bazarında baş verə biləcək şoklara qarşı Bankın dayanıqlığını proqnozlaşdırmaq və yaranacaq riskləri dəyərləndirmək məqsədi daşıyır. Stress-testlər müxtəlif fərziyyələr əsasında hazırlanır ki, bura aktiv və passivlərin vəziyyəti, faiz gəlirləri, cəlb edilmiş vəsaitlər üzrə faiz dərəcəsinin artması, xarici valyuta məzənnəsindəki dəyişikliklər, gecikdirilmiş kreditlərin portfeldə ümumi çəkisinin artması, makroiqtisadi göstəricilərdəki dəyişikliklər və inflyasiyanın artması daxildir. Stress-testlərin hazırlanması zamanı müxtəlif ssenarilərdən istifadə olunur ki, bunlara-yumşaq ssenari və pessimist ssenarilər daxildir. Bankda kreditlər üzrə stress test hazırlanarkən növbəti dövrə proqnozlaşdırılan dəyişikliklər nəzərə alınmaqla yumşaq ssenari üzrə konservativ olaraq 5% artımla, pessimist ssenari üzrə isə 20% azalma ilə hesablanır. Stress-test aparılarkən seçilən ssenarilərin bank üçün əhəmiyyətliyi nəzərə alınır və konservativ meyarlarla götürülür. Stress-testlərin nəticələri proqnozlaşdırılan dövrün sonunda yenidən baxılır və faktiki göstəricilərlə müqayisə olunur. Bu zaman yaranan fərqlərin səbəbləri araşdırılaraq tətbiq olunan modellərin nə dərəcədə adekvat olub-olmaması yoxlanılır.

**Kreditlər üzrə stress-test**

(min. AZN)

	<b>Faktiki rəqəmlər 30/09/2010</b>					
	2%-lə təsnifləşdirilmiş	10%-lə təsnifləşdirilmiş	30%-lə təsnifləşdirilmiş	60%-lə təsnifləşdirilmiş	100%-lə təsnifləşdirilmiş	Vaxtı keçmiş kreditlərin məbləği
1. Biznes kreditləri	260 638	295	102	578	1 495	2 021
2. İstehlak kreditləri	21 376	36	8	10	75	85
<b>Cəmi</b>	282 014	331	110	588	1 570	2 106
	<b>Proqnoz (yumşaq ssenari) 30/09/2011</b>					
	2%-lə təsnifləşdirilmiş	10%-lə təsnifləşdirilmiş	30%-lə təsnifləşdirilmiş	60%-lə təsnifləşdirilmiş	100%-lə təsnifləşdirilmiş	Vaxtı keçmiş kreditlərin məbləği
1. Biznes kreditləri	274 765	311	108	1 219	3 152	2 131
2. İstehlak kreditləri	31 198	53	12	29	219	124
<b>Cəmi</b>	305 963	364	120	1 248	3 371	2 255
	<b>Proqnoz (pessimist ssenari) 30/09/2011</b>					
	2%-lə təsnifləşdirilmiş	10%-lə təsnifləşdirilmiş	30%-lə təsnifləşdirilmiş	60%-lə təsnifləşdirilmiş	100%-lə təsnifləşdirilmiş	Vaxtı keçmiş kreditlərin məbləği
1. Biznes kreditləri	209 344	237	82	1 393	3 602	1 623
2. İstehlak kreditləri	23 770	40	9	33	250	95
<b>Cəmi</b>	233 114	277	91	1 426	3 852	1 718

## **Risqlərin azaldılması üzrə siyasət və alətlərin effektivliyinə nəzarət prosesləri**

Bankda risklərin azaldılması üzrə prioritet istiqamətlər və aparılan nəzarət tədbirləri aşağıdakı kimidir:

- Bankda risklərin azaldılması siyasətinə uyğun olaraq risklərin iştahası müəyyən edilir;
- Risklərin azaldılması istiqamətində müəyyən limitlər təyin olunur və əsasən kredit, likvidlik, bazar riskləri üzrə həyata keçirilir. Limitlərin məqsədi risklərin qabaqcadan qarşısının alınması və bank işinin effektivliyinin təmin edilməsidir. Risklərə nəzarət bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiqlənən risk limitləri çərçivəsində həyata keçirilir;
- Bankda risklərin idarə edilməsinə nəzarət hər bir şöbənin daxili qaydalarına və Riskləri İdarəetmə Komitəsi təlimatlarına uyğun aparılır. Risklərə gündəlik nəzarət Bankın daxili şöbələri tərəfindən həyata keçirilir. Daxili şöbələrə əməliyyat dəstəyi Bankda mövcud olan Riskləri İdarəetmə departamenti tərəfindən həyata keçirilir;
- Bununla yanaşı Daxili Audit departamenti tərəfindən il ərzində bu istiqamətdə yoxlamalar aparılır;
- Riskləri İdarəetmə departamenti tərəfindən Baş Ofisə filiallardan daxil olan kredit təkliflərinə baxılır və onlara nəzarət baxışları keçirilir; mütəmadi olaraq filiallar tərəfindən verilən kreditlərin monitorinqi keçirilir və zəruri olduqda filiallarda gecikmələr üzrə kredit komitələri keçirilir və işin yekunlarına dair hesabat hazırlanır;
- Erkən xəbərdarlıq sisteminin vasitəsilə bank fəaliyyətində istifadə olunan müxtəlif əmsalların müəyyən edilmiş limitlərə yaxınlaşması nəticəsində yarana biləcək risklər barədə rəhbərliyə məlumatlar verilir və risklərə nəzarət edilir;
- Aparılan monitorinqlər zamanı müəyyən olunmuş limit səviyyələrinin pozulması aşkarlanarsa bank tərəfindən zəruri tədbirlər həyata keçirilir və bu sahədəki risklər nəzarətdə saxlanılır;
- Hər bir risk üzrə təhlillər aparılır və nəticələri barədə Bankın İdarə Heyəti və Müşahidə Şurasına təqdim olunur;
- Mərkəzi Bankın müəyyən etdiyi qaydalara uyğun olaraq aktivlər və öhdəliklər üzrə ehtiyatlar yaradılır.

## **Kreditlərin risk dərəcəsi üzrə təsnifatı və yaradılan ehtiyatlar**

Kreditlər risk dərəcəsi üzrə Mərkəzi Bankın "Aktivlərin təsnifləşdirilməsi və mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün ehtiyatların yaradılması Qaydaları"na uyğun təsnifatlaşdırılıb.

**Vaxtı keçmiş kreditlər** - ödənişləri müqavilədə göstərilən tarixdən 30 təqvim gündən artıq gecikdirilən kreditlərdir.

Kreditlər risk dərəcəsi üzrə təsnifatlaşdırılarkən standart və qeyri-standard kreditlərə bölünür.

**Standart kreditlərə** - "qənaətbəxş" və "nəzarət altında olan kreditlər" aiddir.

**Qeyri-standard kreditlərə** - "qeyri-qənaətbəxş", "təhlükəli" və "ümitsiz kreditlər" aiddir.

**Qənaətbəxş kreditlər** - kreditlərin qaytarılması ilə bağlı heç bir problem olmasa da, bankda bu növ kreditlər üzrə onun "qeyd olunmuş dəyər"inin 2 faizi həcmində adi ehtiyatlar yaradılır.

**Nəzarət altında olan kreditlər** - bankda bu kateqoriyaya aid edilmiş kreditlər üçün onun "qeyd olunmuş dəyər"inin 10 faizi həcmində adi ehtiyatlar yaradılır.

**Qeyri-qənaətbəxş kreditlər** - bankda bu kateqoriyaya aid edilmiş kreditlər üçün onun "qeyd olunmuş dəyər"inin 30 faizi həcmində məqsədli ehtiyatlar yaradılır.

**Təhlükəli kreditlər** - bankda bu kateqoriyaya aid edilmiş kreditlər üçün onun "qeyd olunmuş dəyər"inin 60 faizi həcmində məqsədli ehtiyatlar yaradılır.

**Ümitsiz kreditlər** - bankda bu kateqoriyaya aid edilmiş kreditlər üçün onun "qeyd olunmuş dəyər"inin 100 faizi həcmində məqsədli ehtiyatlar yaradılır.

30 Sentyabr 2010

(min. AZN)

<b>Təsvir</b>	<b>Məbləğ</b>	<b>Kredit Portfelində xüsusi çəkisi (%)</b>
Vaxtı keçmiş kreditlər	2 106,05	0,74%
Standart kreditlər o, cümlədən	268 985,76	94,51%
Qənaətbəxş kreditlər	267 815,57	94,1%
Nəzarət altında olan kreditlər	1 170,19	0,41%
Qeyri-Standart kreditlər o, cümlədən	2 326,42	0,82%
Qeyri-Qənaətbəxş kreditlər	312,54	0,11%
Təhlükəli kreditlər	618,60	0,22%
Ümidsiz kreditlər	1 395,28	0,49%
Yaradılan ehtiyatlar o, cümlədən	7 333,53	2,58%
Adi ehtiyatlar	5 473,33	1,92%
Məqsədli ehtiyatlar	1 860,20	0,65%

## Kreditlərin, o cümlədən vaxtı keçmiş kreditlərin regionlar üzrə coğrafi bölgüsü

Bankda kreditlərin regionlar üzrə diversifikasiyası zamanı regionun iqtisadi potensialı, potensial müştəri sayı nəzərə alınır.

30 Sentyabr 2010

(min. AZN)

Regionlar	Kreditlər		Vaxtı keçmiş kreditlər	
	Müştəri sayı	Məbləğ	Məbləğ	Portfeldə çəkisi (%)
Bakı	52 034	156 303	1 150	0,77%
Xırdalan	4 429	7 392	8	0,11%
Sumqayıt	7 312	17 681	207	1,17%
Gəncə	11 440	23 704	256	1,08%
Şəki	8 496	14 662	145	0,99%
Lənkəran	8 911	15 651	168	1,07%
Xaçmaz	6 311	8 542	32	0,38%
Mingəçevir	6 712	14 604	108	0,74%
Qazax	4 706	7 304	32	0,44%
Zaqatala	3 878	4 571	0	0,00%
Cəlilabad	4 224	5 594	0	0,00%
Səlyan	4 762	6 679	0	0,00%
Göyçay	638	1 874	0	0,00%
Bərdə	16	52	0	0,00%
<b>Cəmi</b>	<b>123 869</b>	<b>284 613</b>	<b>2 106</b>	<b>0,74%</b>

## Kreditlərin, o cümlədən vaxtı keçmiş kreditlərin iqtisadi sektorlar üzrə bölgüsü

Bankda kreditlərin iqtisadi sektorlar üzrə diversifikasiyası aparılır. Hər hansı iqtisadi sektor maliyyələşdirilərkən bankdaxili limitlər çərçivəsində, qanunvericiliklə qadağan olunmayan və bank üçün az riskli hesab olunan sahələr maliyyələşdirilir. Həmçinin iqtisadi sektorlar üzrə vaxtı keçmiş kreditlər bank tərəfindən nəzarətdə saxlanılır və məbləğə uyğun ehtiyat yaradılır.

30 Sentyabr 2010

(min. AZN)

İqtisadi sektorlar	Kreditlər		Vaxtı keçmiş kreditlər	
	Müştəri sayı	Məbləğ	Məbləğ	Portfeldə çəkisi (%)
Ticarət	32 808	151 136	1 318	0,91%
Xidmət	17 958	45 316	88	0,46%
Nəqliyyat	6 982	8 113	96	0,14%
İstehsal	4 381	17 304	235	4,76%
Kənd təsərrüfatı	33 057	41 099	233	0,22%
Tikinti	5	44	0	0,00%
İstehlak kreditləri	28 057	16 122	125	0,78%
İşçi heyətinə	612	5 382	3	0,06%
Digər	9	97	8	8,26%
<b>Cəmi</b>	<b>123 869</b>	<b>284 613</b>	<b>2 106</b>	<b>0,74%</b>

## **Faiz dərəcəsi riski**

Faiz dərəcəsi riski - aktiv və passivlərdə faiz dərəcəsinin dəyişilməsi nəticəsində yaranan riskdir.

Bankın həyata keçirdiyi faiz dərəcəsi siyasəti bankın aktiv və öhdəliklərinin faiz riskinə həssaslığının nəzərə alınması ilə mütəmadi olaraq aktiv və passivlərin qiymətləndirilməsi yolu ilə aparılır. Faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərin bankın maliyyə göstəricilərinə v  ümumi kapitalına təsirini minimallaşdırmaq   n daim nəzarətdə saxlanılır. Sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və passivlərin optimal tarazlığının təmin olunması istiqamətində faiz dərəcələri proqnozlaşdırılır v  limitlər müəyyən edilir.

## Xarici valyuta riski, o cümlədən açıq valyuta mövqeyi

Xarici valyutayla bağlı yarana biləcək riskin qarşısını almaq məqsədilə mütəmadi olaraq Bankın valyuta mövqeyinə nəzər yetirilir. Bankın cəlb olunan vəsaitlərində üstünlük təşkil edən USD və EUR-nun mövqeyi aktivlərin yerləşdirilməsi zamanı Azərbaycan Mərkəzi Bankının normativlərinə uyğun tənzimlənir. Bankın məcmu kapitalı AZN-lə müəyyən edilir.

### AÇIQ VALYUTA MÖVQEYİ HESABATI

30 Sentyabr 2010

Valyuta	AMB məzənnəsi	Tələblər (valyutada)			Manat ekvivalentində
		Balans Üzrə	Balansdan kənar	Cəmi	
					Cəmi tələblər
USD	0,8027	255 479 132,68	2 213 081,56	257 692 214,24	206 849 540,37
EUR	1,0915	3 943 056,20	0,00	3 943 056,20	4 303 845,84
RUR	0,0264	71 677,81	0,00	71 677,81	1 892,29

Valyuta	AMB məzənnəsi	Öhdəliklər (valyutada)			Manat ekvivalentində
		Balans Üzrə	Balansdan kənar	Cəmi	
					Cəmi öhdəliklər
USD	0,8027	249 266 491,71	0,00	249 266 491,71	200 086 212,90
EUR	1,0915	6 021 169,55	0,00	6 021 169,55	6 572 106,56
RUR	0,0264	58 224,65	0,00	58 224,65	1 537,13

Açıq valyuta mövqeyi		Açıq valyuta mövqeyi		AVM əmsalı
Uzun		Qısa		
Valyutada	Manat	Valyutada	Manat	
8 425 722,53	6 763 327,48	0,00	0,00	8,56
0,00	0,00	2 078 113,35	2 268 260,72	- 2,87
13 453,16	355,16	0,00	0,00	0,00
<b>SDV-lər üzrə məcmu AVM (AZN)</b>		<b>9 031 943,36</b>		<b>11,43</b>

**Ödəniş müddətlərinin bölgüsü barədə məlumat**

<b>MÜDDƏT HESABATI - MALİYYƏ AKTİV VƏ PASSİVLƏRİ 30 SENTYABR 2009</b>						
						min AZN
<b>AKTİVLƏR</b>	<b>1-30 gün</b>	<b>31-90 gün</b>	<b>91-180 gün</b>	<b>181-365 gün</b>	<b>1-5 il</b>	<b>Cəmi</b>
1.Nağd vəsaitlər	21862,08					21862,08
2. AMB-na olan tələblər	27324,95				353,85	27678,80
3."Nostro" hesablar	10091,33					10091,33
4.Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri						0,00
5.Banklar daxil olmaqla, maliyyə müəssisələrindəki depozitlər, cəmi	0,00	3000,00	0,00	0,00	20,00	3020,00
a) müddəti çatmamış depozitlər		3000,00			20,00	3020,00
b) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər						0,00
6. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla yüksək likvidli qiymətli kağızlara investisiyalar	13514,28					13514,28
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar						0,00
8. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklar da daxil olmaqla maliyyə müəssisələrinə kreditlər, cəmi	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
a) cari kreditlər						0,00
b) vaxtı keçmiş kreditlər						0,00
9. Overdraft daxil olmaqla, müştərilərə kreditlər və lizinqlər, cəmi	19903,83	43770,87	61041,62	84678,89	75217,12	284612,33
a) cari kreditlər	19903,83	43770,87	61041,62	84678,89	72518,43	281913,64
b) vaxtı keçmiş kreditlər					2698,69	2698,69
10. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)					9517,08	9517,08
11. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı					0,00	0,00
12. Digər aktivlər					7690,21	7690,21
13. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar					1925,79	1925,79
<b>14. Cəmi aktivlər</b>	<b>92696,47</b>	<b>46770,87</b>	<b>61041,62</b>	<b>84678,89</b>	<b>90872,47</b>	<b>376060,32</b>

<b>PASSİVLƏR</b>	<b>1-30 gün</b>	<b>31-90 gün</b>	<b>91-180 gün</b>	<b>181-365 gün</b>	<b>1-5 il</b>	<b>Cəmi</b>
1. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri istisna olmaqla, aşağıdakılar daxil olmaqla müştərilərin depozitləri	22354,40	7909,11	10985,93	27025,06	18528,69	86803,19
a) tələbli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	17650,20					17650,20
b) qaytarılma vaxtı bitməmiş müddətli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)	4704,20	7909,11	10985,93	27025,06	18528,69	69152,99
c) qaytarılma müddəti bitmiş müddətli depozitlər (fiziki və hüquqi şəxslərin)						0,00
2. AMB-nin kreditləri						0,00
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	1,86					1,86
4. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri						0,00
5. Bankların və digər maliyyə müəssisələrinin depozitləri		4558,64	4208,36	15466,17	5900,27	30133,44
6. Banklardan alınmış kreditlər						0,00
7. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə müəssisələrindən alınmış kreditlər		11648,78	12298,82	33698,56	103863,85	161510,01
8. Mərkəzi və bələdiyyə idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri						0,00
9. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri						0,00
10. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri					8195,98	8195,98
11. Digər passivlər	15109,30					15109,30
12. Kapital					74306,54	74306,54
<b>13. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>37465,56</b>	<b>24116,53</b>	<b>27493,11</b>	<b>76189,79</b>	<b>210795,33</b>	<b>376060,32</b>
14. Hər bir dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği (sətir 14, cədvəl IV-A çıxılırsın sətir 13, cədvəl IV-B)	55230,91	22654,34	33548,51	8489,10	(119922,86)	0,00

<b>BALANSARXASI ÖHDƏLİKLƏR</b>	<b>1-30 gün</b>	<b>31-90 gün</b>	<b>91-180 gün</b>	<b>181-365 gün</b>	<b>1-5 il</b>	<b>Cəmi</b>
1. Təminatlar və bu qəbildən olan öhdəliklər, cəmi		0,83	401,35			402,18
2. Qiymətli kağızların və xarici valyutanın alınması üzrə öhdəliklər istisna olmaqla, aktivlərin əldə edilməsi üzrə öhdəliklər daxil olmaqla, kredit alətləri, cəmi						0,00
3. Akkreditivlər, cəmi						0,00
4. Forvard və fyuçers müqavilələri və bu qəbildən olan sair öhdəliklər, cəmi						0,00
5. Digər balansarxası öhdəliklər						0,00
<b>6. Cəmi balansarxası öhdəliklər (sətir 1+2+3+4+5)</b>	0,00	0,83	401,35	0,00	0,00	402,18
<b>7. Hər dövr üçün maliyyə aktivlərinin (passivlərinin) xalis məbləği. Sətir 14, Cədvəl IY - B çıx balansarxası öhdəlik-lər (sətir 6, Cədvəl IY - V)</b>	55230,91	22653,51	33147,16	8489,10	(119922,86)	(402,18)
7.1.(Çıx) Blokləşdırılmış hesablar, cəmi	373,85	0,00	0,00	0,00	0,00	373,85
7.1.1.Norma daxilində AMB-da olan ehtiyat hesabları (sətir 2, sütun 6, Cədvəl IY - A)	353,85					353,85
7.1.2.Müxbir hesablar (sətir 3, Cədvəl IY-A)	20,00					20,00
7.2. (Çıx) Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar (sətirlər 6 və 7, Cədvəl IY - A)						0,00
<b>8.Kumulyativ məcmu (sətirlər 7 – (7.1+7.2))</b>	54857,06	22653,51	33147,16	8489,10	(119922,86)	(776,03)
9. Hesabat dövrünün son ayına likvid aktivlərin orta gündəlik qalıqları (əlavə №3, Bankların likvidliyinin idarə olunması haqqında Qaydalar)	73170,20	0,00	0,00	0,00	0,00	73170,20
10. Hesabat dövrünün son ayına öhdəliklərin orta gündəlik qalığı (əlavə № 4, Bankların likvidliyinin idarə olunması haqqında Qaydalar)	18867,90	0,00	0,00	0,00	0,00	18867,90
11. Ani likvidlik əmsalı	387,80	0,00	0,00	0,00	0,00	387,80

## **Likvidlik riskinin idarə edilməsi metodları**

**Likvidlik riski-** Likvidlik riski, bankın aktivlərində olan artımı maliyyələşdirə bilməməsi və öz öhdəliklərini vaxtılı-vaxtında yerinə yetirə bilməməsi riskidir. Aktivlərin və öhdəliklərin ödəniş müddətlərindəki uyğunsuzluqlar likvidlik riski kimi qiymətləndirilir.

Bankın əsas xarici valyutada olan öhdəlikləri USD və EUR-dadır. Ümumilikdə öhdəliklərin müddəti yerləşdirilmiş aktivlərin müddətindən uzundur. Ümumiləşdirilmiş ödəniş müddətlərinin bölgüsü barədə gündəlik hesabat Maliyyə Departamenti tərəfindən təqdim edilir. Aktiv və öhdəliklərin likvidlik baxımından uzun müddətli balanslaşdırılması üzrə bankdaxili nəzarət sistemi mövcuddur. Bu barədə rüblük hesabat APİK tərəfindən təqdim olunur. Filialların gündəlik likvidliyinə nəzarəti isə Xəzinədarlıq heyata keçirir. Bankın Ani likvidlik əmsalı 387.8% (2010 sentyabr tarixinə) təşkil edir.

**RİSK DƏRƏCƏSİ ÜZRƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏRDƏN ASILI OLAN KAPİTALIN  
ADEKVATLIQ STANDARTLARININ (ƏMSALLARININ) HESABLANMASI**

KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ	min AZN	
<b>1. I dərəcəli kapital</b> (Əsas kapital) (Məcmu kapitalın 50 faizdən az olmamalıdır)	48285,28	
a) Adi səhmlər (tam ödənilmiş paylar)	41800,00	
b) Qeyri-kumulyativ müddətsiz imtiyazlı səhmlər		
c) Səhmlərin emissiyasından əmələ gələn əlavə vəsait		
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərəri), cəmi	6485,28	
d1) kapital ehtiyatları (fondları)	0,00	
d2) keçmiş illərin mənfəəti (zərəri)	6485,28	
d3) (çıx) cari ilin zərəri	0,00	
<b>2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar</b>	1698,80	
a) Qeyri-maddi aktivlər	1698,80	
<b>3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapital (1—2)</b>	46586,48	
<b>4. II dərəcəli kapital</b> (I dərəcəli kapitalın məbləğindən çox olmamalıdır)	30930,10	
a) Cari ilin mənfəəti	20547,93	
b) Ümumi ehtiyatlar (aktivlər üzrə yaradılmış adi ehtiyatlardan çox olmamaqla)	3825,39	
c) Kapitalın digər vəsaitləri	6556,78	
<b>5. Məcmu kapital (3+4)</b>	77516,58	
<b>6. Məcmu kapitaldan tutulmalar:</b>	0,00	
a) Birləşməmiş (konsolidasiya 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)	0,00	
<b>7. Tutulmalardan sonra məcmu kapital (5-6)</b>	77516,58	
<b>8. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər (V1-G cədvəlindən)</b>	306030,83	
	Faizlə	
	<b>Norma</b>	<b>Fakt</b>
<b>9. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı (3:8) x 100</b>	6	15,22
<b>10. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı (7:8) x 100</b>	12	25,33