

| Likvidlik riski |                                                                                                   |          |         |           |       |          |       |         |         |        |         |               |       |           |       |         |         |        |         |             |       |         |         |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|---------|-----------|-------|----------|-------|---------|---------|--------|---------|---------------|-------|-----------|-------|---------|---------|--------|---------|-------------|-------|---------|---------|
| min manatla     |                                                                                                   |          |         |           |       |          |       |         |         |        |         |               |       |           |       |         |         |        |         |             |       |         |         |
|                 | Ödəniş müddətinin bitməsinə qalan<br>dünlər                                                       | Anı      |         | 1 - 7 gün |       | 8-30 gün |       | 1-3 ay  |         | 3-6 ay |         | 6 ay- 9<br>ay |       | 9 ay-1 il |       | 1-2 il  |         | 2-5 il |         | 5 ildən çox | Ümumi | XV      |         |
| 1               | Aktivlər                                                                                          | 59,366   | 20,665  | 5,119     | 51    | 12,950   | 493   | 38,172  | 1,187   | 47,671 | 2,035   | 51,809        | 6,605 | 51,174    | 8,195 | 127,107 | 1,596   | 87,770 | -       | 125,917     | 4,838 | 607,055 | 45,665  |
| 1.1             | Nağd pul və ekvivalentləri                                                                        | 38,164   | 16,741  | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | 12,954      | 2,764 | 51,118  | 19,506  |
| 1.2             | Qiymətli kağızlar                                                                                 | -        | -       | -         | -     | -        | -     | 4,699   | -       | 1,739  | -       | 3,202         | 1,702 | 9,291     | 7,340 | 13,029  | 360     | -      | -       | -           | -     | 31,960  | 9,402   |
| 1.3             | Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)                                                            | -        | -       | 3,319     | 51    | 12,950   | 493   | 33,125  | 964     | 45,932 | 2,035   | 47,645        | 4,647 | 41,883    | 855   | 111,355 | 1,235   | 87,770 | -       | 105,321     | 71    | 489,300 | 10,351  |
| 1.4             | Kredit təşkilatına və digər maliyyə<br>institutlarına verilmiş kreditlər (xalis)<br>və depozitlər | -        | -       | 1,800     | -     | -        | -     | 348     | 224     | -      | -       | 962           | 257   | -         | -     | 2,723   | -       | -      | -       | 2,003       | 2,003 | 7,836   | 2,483   |
| 1.5             | Qısamüddətli maliyyə alətləri                                                                     | -        | -       | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | -           | -     | -       | -       |
| 1.6             | Törəmə maliyyə alətləri                                                                           | -        | -       | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | -           | -     | -       | -       |
| 1.7             | Bankın depozitləri                                                                                | -        | -       | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | -           | -     | -       | -       |
| 1.8             | Digər maliyyə aktivlər                                                                            | 21,203   | 3,924   | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | 8,462       | -     | 29,665  | 3,924   |
| 2               | Öhdəliklər                                                                                        | 104,636  | 22,466  | 5,006     | 208   | 5,423    | 1,056 | 44,127  | 4,354   | 32,266 | 3,479   | 32,512        | 3,077 | 52,475    | 4,978 | 62,052  | 5,338   | 21,674 | 1,774   | 246,884     | 18    | 607,055 | 46,747  |
| 2.1             | ARMB və dövlət təşkilatlarının banka<br>qarşı tələbləri                                           | -        | -       | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | -           | -     | -       | -       |
| 2.2             | Kredit təşkilatları və digər maliyyə<br>institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər                   | 100      | 100     | 5         | -     | -        | -     | 27,627  | -       | 5,846  | -       | 8,860         | -     | 12,085    | -     | 8,328   | -       | 16,716 | -       | 107,848     | -     | 187,416 | 100     |
| 2.3             | Müştərilərin depozitləri:                                                                         | 85,298   | 20,225  | 2,501     | 208   | 5,423    | 1,056 | 16,501  | 4,354   | 26,419 | 3,479   | 23,652        | 3,077 | 40,389    | 4,978 | 53,723  | 5,338   | 4,958  | 1,774   | 94          | 18    | 258,959 | 44,506  |
| 2.3.1           | tələbli depozitlər                                                                                | 85,298   | 20,225  | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | 94          | 18    | 85,392  | 20,242  |
| 2.3.2           | müddətli depozitlər                                                                               | -        | -       | 2,501     | 208   | 5,423    | 1,056 | 16,501  | 4,354   | 26,419 | 3,479   | 23,652        | 3,077 | 40,389    | 4,978 | 53,723  | 5,338   | 4,958  | 1,774   | -           | -     | 173,568 | 24,263  |
| 2.4             | Subordinasiya öhdəlikləri                                                                         | -        | -       | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | -           | -     | -       | -       |
| 2.5             | Borc qiymətli kağızları                                                                           | -        | -       | 2,500     | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | -           | -     | 2,500   | -       |
| 2.6             | Digər maliyyə öhdəliklər                                                                          | 19,238   | 2,141   | -         | -     | -        | -     | -       | -       | -      | -       | -             | -     | -         | -     | -       | -       | -      | -       | 138,942     | -     | 158,180 | 2,141   |
| 3               | Likvidlik "qəpi"                                                                                  | (45,269) | (1,801) | 112       | (156) | 7,527    | (564) | (5,955) | (3,166) | 15,405 | (1,444) | 19,296        | 3,528 | (1,301)   | 3,217 | 65,055  | (3,742) | 66,096 | (1,799) | (120,967)   | 4,846 | -       | (1,082) |

  
**Mehman Məmmədov**  
İdarə Heyətinin sədri

  
**Fuad Muradeliyev**  
Maliyyə Departamentinin direktoru

Məsul şəxs: Elnur Mirzəyev (Hesabatlıq şöbəsinin müdiri): +994 12 561 22 88 (dax. 1130) | e.mirzayev@expressbank.az