

AzərTürkBank



Likvidlik GAP

Ödəniş müddətinin bitməsinə qalan günlər	Anı	1 - 7 gün	8 -30 gün	1 - 3 ay	3 - 6 ay	6 - 9 ay	9 - 12 ay	1 - 2 il	2 - 5 il	5 ildən çox	Ümumi
1 Aktivlər	77,641	23,888	30,052	28,735	23,830	10,684	20,694	10,523	71,050	54,782	351,879
1.1 Nağd və nağd pul ekvivalentləri	40,911	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40,911
1.2 Qiymətli kağızlar	-	20,322	13,210	-	6,800	5,026	2,000	986	-	-	48,343
1.3 Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	143	162	1,113	5,886	8,835	5,658	16,864	9,515	71,050	53,473	172,699
1.4 Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	130	-	-	-	130
1.5 Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6 Bankın depozitləri	-	3,404	12,446	20,910	-	-	1,700	-	-	-	38,460
1.7 Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.8 Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,442	6,442
1.9 Digər aktivlər	36,587	-	3,283	1,939	8,194	-	-	23	-	5,864	55,890
1.10 (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,997	10,997
2 Öhdəliklər	144,161	122	2,289	6,659	6,440	7,980	15,373	4,764	42,491	121,601	351,879
2.1 Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	-	-	-	-	33,743	-	33,743
2.2 Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	7,206	-	500	-	-	3,467	3,338	879	500	53,118	69,008
2.3 Müştərilərin depozitləri	136,956	122	1,705	5,176	6,440	4,512	4,872	3,884	8,248	12,766	184,681
2.3.1 a) tələbli depozitlər	136,956	-	-	-	-	-	-	-	-	-	136,956
2.3.2 b) müddətli depozitlər	-	122	1,705	5,176	6,440	4,512	4,872	3,884	8,248	12,766	47,724
2.4 Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5 Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6 Digər öhdəliklər	-	-	85	1,483	-	-	7,163	-	-	-	8,731
2.7 Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,717	55,717
3 Likvidlik "Gəp"i	(66,520)	23,766	27,763	22,076	17,390	2,705	5,321	5,759	28,559	(66,819)	(0)

AzərTürkBank

—
Valyuta riski

30.09.2019

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	351,879	228,581	108,224	14,318	757
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	40,911	11,483	18,403	10,680	346
1.2	Qiymətli kağızlar	48,344	48,344	-	-	-
1.3	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	172,699	127,167	44,696	836	-
1.4	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	130	130	-	-	-
1.5	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.6	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.7	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	6,442	6,442	-	-	-
1.8	Digər aktivlər	94,349	46,011	45,125	2,802	411
1.9	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	10,997	10,997	-	-	-
2	Öhdəliklər	296,163	177,529	105,131	13,290	213
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	33,743	17,422	16,321	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	69,008	56,351	8,151	4,506	0
2.3	Müştərilərin depozitləri	184,681	101,826	73,878	8,778	199
2.3.1	a) tələbli depozitlər	136,956	78,335	50,759	7,663	199
2.3.2	b) müddətli depozitlər	47,725	23,491	23,120	1,115	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	8,730	1,930	6,780	6	13
3	Balans kapital	55,717	55,717	-	-	-

4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	7.31
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.03

AzərTürkBank



Faiz riskinə həssaslıq üzrə təsnifat

	0-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	12-24 ay	24-36 ay	36 aydan çox
Aktivlər	77.595	15.636	31.379	10.500	12.019	112.504
Passivlər	7.502	6.440	16.189	4.764	8.239	100.137
GAP	70.093	9.196	15.190	5.736	3.781	12.367
Cumulative GAP	70.093	79.289	94.479	100.215	103.995	116.362

AzərTürkBank



Kredit portfelinin keyfiyyəti

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Cari	Əsas məbləğ üzrə borc												1 il və artıq
			Vaxtı keçmiş günlər												
			1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	91-120 gün	121-150 gün	151-180 gün	181-210 gün	211-240 gün	241-270 gün	271-300 gün	301-330 gün	331-365 (366) gün	
Kredit portfel, o cümlədən	172,699	150,654	8,356	1,218	869	878	326	264	85	109	601	760	138	84	8,357
Biznes	57,279	41,094	5,677	542	669	537	-	-	-	-	455	592	-	-	7,713
İstehlak	22,390	20,974	620	127	28	16	6	35	8	7	67	56	17	5	425
Daşınmaz Əmlak	58,823	56,360	1,181	396	62	195	235	144	5	-	53	50	68	-	76
Digər kreditlər	34,207	32,226	878	153	110	130	85	85	72	103	27	62	53	79	143

AzərTürkBank



Kredit təminatları üzrə bölgü

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Ümidsiz aktivlər üzrə təminatların xalis bazar qiyməti							
	Cəmi	Təminatsız	Nağd vəsaitlə təmin olunan	Qızıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təmin olunan	Daşınar əmlakla təmin olunan	Qarantiyalarla təmin olunan	Kredit törəmə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfelini, o cümlədən	5,008	-	-	-	4,933	75	-	-
Biznes	4,673	-	-	-	4,673	-	-	-
İstehlak	247	-	-	-	172	75	-	-
Daşınmaz Əmlak	76	-	-	-	76	-	-	-
Digər kreditlər	13	-	-	-	13	-	-	-