

Riszlərin idarə edilməsi

31/03/2020

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
Aktivlər	108,049	3,514	7,295	15,197	20,523	22,495	4,042	99,474	9,066	48,548	338,203
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	42,325	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,325
Qiymətli kağızlar	-	-	1,800	11,182	3,000	9,000	2,000	5,406	850	-	33,238
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	72	299	2,079	2,647	8,023	4,995	1,922	94,040	8,216	47,528	169,822
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	120	-	-	-	120
Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankın depozitləri	-	3,215	-	-	1,700	8,500	-	-	-	-	13,415
Tөрөmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,359	6,359
Digər aktivlər	65,651	-	3,416	1,368	7,800	-	-	28	-	6,472	84,736
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,812	11,812
Öhdəliklər	149,920	272	4,811	4,509	6,514	5,027	7,168	6,304	31,577	122,099	338,203
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	-	-	-	-	15,113	-	15,113
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	2,706	-	3,315	-	1,828	1,340	-	-	-	-	9,189
Müştərilərin depozitləri	147,214	272	828	2,841	4,687	3,497	4,215	6,304	14,964	4,239	189,059
a) tələbli depozitlər	147,214	-	-	-	-	-	-	-	-	-	147,214
b) müddətli depozitlər	-	272	828	2,841	4,687	3,497	4,215	6,304	14,964	4,239	41,845
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	-	-	669	1,669	-	190	2,954	-	1,500	61,821	68,803
Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,039	56,039
Likvidlik "Qəp"i	(41,871)	3,242	2,484	10,688	14,009	17,468	(3,126)	93,170	(22,511)	(73,552)	-

Valyuta riski

31.03.2020

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	338,203	237,989	87,586	11,654	973
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	42,326	16,615	16,216	9,366	129
1.2	Qiyətli kağızlar	33,238	33,238	-	-	-
1.3	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	169,822	141,038	27,751	1,033	-
1.4	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	120	120	-	-	-
1.5	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.6	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.7	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	6,359	6,359	-	-	-
1.8	Digər aktivlər	98,150	52,432	43,619	1,255	845
1.9	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	11,812	11,812	-	-	-
2	Öhdəliklər	282,163	199,162	62,353	19,629	1,019
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	15,113	8,802	6,311	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	9,189	1,011	6,925	1,252	1
2.3	Müştərilərin depozitləri	189,059	122,771	46,922	18,348	1,019
2.3.1	a) tələbli depozitlər	147,214	95,135	33,817	17,243	1,019
2.3.2	b) müddətli depozitlər	41,845	27,636	13,105	1,105	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	68,803	66,578	2,196	29	-
3	Balans kapital	56,039	56,039	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönərli valyuta üzrə məcmu AVM	7.29				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.11				

Faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

Aktivlər	
0-3 ay	21,294
3-6 ay	12,723
6-12 ay	26,537
12-24 ay	99,445
24-36 ay	2,777
36 aydan çox	53,818

GAP	
0-3 ay	14,273
3-6 ay	6,209
6-12 ay	16,930
12-24 ay	93,141
24-36 ay	(12,688)
36 aydan çox	(28,356)

Passivlər	
0-3 ay	7,021
3-6 ay	6,514
6-12 ay	9,607
12-24 ay	6,304
24-36 ay	15,464
36 aydan çox	82,173

Cumulative GAP	
0-3 ay	14,273
3-6 ay	20,482
6-12 ay	37,412
12-24 ay	130,553
24-36 ay	117,866
36 aydan çox	89,510

Kredit portfelinin keyfiyyəti

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Əsas məbləğ üzrə borc													
		Cari	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	1 il və artıq
Kredit portfeli, o cümlədən	169,822	135,187	19,908	2,369	1,510	389	661	254	80	135	595	128	83	85	8,438
Biznes	42,012	17,910	12,565	1,746	1,154	160	477	-	-	-	504	-	-	-	7,496
İstehlak	20,586	18,260	1,623	121	57	19	20	2	15	48	14	13	6	8	381
Daşınmaz Əmlak	69,980	66,634	2,612	338	37	87	45	57	-	25	-	24	-	-	121
Digər kreditlər	37,243	32,383	3,108	163	262	124	118	195	66	62	77	92	77	77	440

Kreditlər təminat 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 portfeli, o cümlədən	5.053	-	-	-	5.053	-	-	-
Biznes	4.903	-	-	-	4.903	-	-	-
İstehlak	79	-	-	-	79	-	-	-
Daşınmaz Əmlak	71	-	-	-	71	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-