

risklərin idarə edilməsi

2021 - III rüb

atb

likvidlik gap

30.09.2021

A. Aktivlər	Ani	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	Cəmi
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	26.424	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.424
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	40.944	-	-	-	-	-	-	-	-	862	41.806
3. "Nostro" hesabları	14.335	-	-	-	-	-	-	-	-	621	14.956
a) Rezident banklara	106	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106
b) Qeyri-rezident banklara	14.229	-	-	-	-	-	-	-	-	621	14.850
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	-	1.700	4.250	-	-	-	-	-	5.950
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	1.700	4.250	-	-	-	-	-	5.950
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	1.700	4.250	-	-	-	-	-	5.950
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	310	-	-	-	-	-	-	-	-	310
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	7.542	2.707	-	1.000	2.478	2.499	6.335	21.499	5.897	49.957
8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklara kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

likvidlik gap

30.09.2021

A. Aktivlər	Ani	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	Cəmi
b1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
a1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	100	-	-	100
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1)Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	5	332	2.111	8.949	9.896	9.257	10.614	34.493	26.660	102.097	204.414
a) cari kreditlər	5	332	2.111	8.949	9.896	9.257	10.614	34.493	26.660	88.200	190.517
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.897	13.897
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.107	7.107
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.323	5.323
15. Digər aktivlər	-	-	7.871	2.984	5.580	-	-	4.590	-	-	21.026
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.713	9.713
17. Cəmi aktivlər	81.709	8.183	12.689	13.633	20.726	11.735	13.113	45.519	48.159	112.597	368.063

likvidlik gap

30.09.2021

1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	129.978	93	1.497	3.898	3.319	4.965	7.975	14.992	7.777	17	174.511
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	42.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.432
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	87.546	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87.546
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	93	1.497	3.898	3.319	4.265	7.975	14.992	7.777	17	43.833
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	700	-	-	-	-	700
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. AMB-nin kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	380	-	380
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	1.798	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.798
a) Rezident bankların	1.787	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.787
b) Qeyri-rezident bankların	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	3.200	-	-	-	-	-	-	-	3.200
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	3.350	-	-	-	-	5.568	-	-	-	8.918
a) Rezident maliyyə institutları	-	3.350	-	-	-	-	5.568	-	-	-	8.918
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	520	1.130	100.035	101.685
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	2.200	-	2.200
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

likvidlik gap

30.09.2021

B. Öhdəliklər və kapital	Ani	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	Cəmi
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Digər passivlər	-	-	99	14.833	-	-	3.436	-	-	-	18.367
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.005	57.005
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	131.776	3.443	4.795	18.730	3.319	4.965	16.978	15.512	11.487	157.056	368.063
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	118,005	244	7,399	10,286	8,585	3,698	8,705	17,452	17,062	143,977	335,412

Likvidlik "Qəp"i	-50.067	4.740	7.894	-5.097	17.407	6.770	-3.866	30.006	36.672	-44.459
------------------	---------	-------	-------	--------	--------	-------	--------	--------	--------	---------

valyuta riski

30.09.2021		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	368.063	302.083	56.049	9.230	701
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	26.424	13.327	11.799	1.098	202
1.2	"Nostro" hesablar	14.956	-	7.371	7.085	500
1.3	AMB-na olan tələblər	41.806	36.722	4.037	1.047	-
1.4	Bankın depozitləri	5.950	-	5.950	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	49.957	40.332	9.625	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	204.414	193.080	11.334	-	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	402	402	-	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	310	310	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	26.449	20.516	5.933	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	7.107	7.107	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	9.713	9.713	-	-	-
2	Öhdəliklər	278.870	196.468	74.359	7.520	523
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	2.580	2.580	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	115.600	108.246	7.354	-	-
2.3	Müştərilərin depozitləri	174.511	98.956	66.524	8.509	522
2.3.1	a) tələbli depozitlər	129.978	68.427	53.848	7.180	522
2.3.2	b) müddətli depozitlər	44.533	30.528	12.676	1.329	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	18.367	844	17.523	-	-
3	Balans kapital	57.005	57.005	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	1,28				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,03				

faiz riskinə həssaslıq təsnifat

30.09.2021

Aktivlər	
0-3 ay	23.656
3-6 ay	15.145
6-12 ay	24.848
12-24 ay	40.928
24-36 ay	31.886
36 aydan çox	124.267

Passivlər	
0-3 ay	56.943
3-6 ay	3.319
6-12 ay	18.508
12-24 ay	15.512
24-36 ay	3.619
36 aydan çox	107.920

GAP	
0-3 ay	(33.287)
3-6 ay	11.827
6-12 ay	6.340
12-24 ay	25.416
24-36 ay	28.268
36 aydan çox	16.347

Cumulative GAP	
0-3 ay	(33.287)
3-6 ay	(21.461)
6-12 ay	(15.121)
12-24 ay	10.295
24-36 ay	38.563
36 aydan çox	54.910

kredit portfelinin keyfiyyəti

30.09.2021

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 portfel, o cümlədən	204.414	182.120	8.397	1.719	3.011	504	255	264	158	123	129	142	132	165	7.297
Biznes	32.774	20.397	4.105	1.112	2.448	-	-	-	-	-	-	-	68	-	4.642
İstehlak	66.044	58.969	2.491	426	310	377	209	264	122	109	129	106	63	121	2.348
Daşınmaz Əmlak	105.597	102.754	1.800	180	252	126	46	-	37	14	-	36	-	44	307
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlər təminat üzrə bölgü

30.09.2021

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatlı	Nağd vəsaitlə təmin olunan	Qızıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təmin olunan	Daşınar əmlakla təmin olunan	Digər təminatla təmin olunan	Qarantiyalarla təmin olunan	Kredit törəmə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfelini, o cümlədən	204.414	72.619	1.293	-	123.438	123	4.610	854	1.478
Biznes	32.774	7.131	133	-	18.479	88	4.610	854	1.478
İstehlak	66.044	64.555	1.160	-	294	35	-	-	-
Daşınmaz Əmlak	105.597	932	-	-	104.665	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-