

Risqlərin idarə edilməsi

2021 - II rüb

Likvidlik gap

30.06.2021

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)	49,407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,407
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	12,846	-	-	-	-	-	-	-	-	781	13,627
3. "Nostro" hesabları	16,920	-	-	-	-	-	-	-	-	628	17,548
a) Rezident banklara	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14
b) Qeyri-rezident banklara	16,906	-	-	-	-	-	-	-	-	628	17,533
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	4,250	3,400	-	1,700	-	-	-	-	9,350
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	3,400	-	-	-	-	-	-	3,400
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	3,400	-	-	-	-	-	-	3,400
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	4,250	-	-	1,700	-	-	-	-	5,950
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	4,250	-	-	1,700	-	-	-	-	5,950
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	500	6,834	1,655	500	1,000	2,478	4,199	25,284	-	42,450
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

30.06.2021

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	1,027	468	1,746	5,614	15,090	8,498	8,287	25,070	23,763	92,072	181,636
a) cari kreditlər	1,027	468	1,746	5,614	15,090	8,498	8,287	25,070	23,763	79,341	168,905
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,731	12,731
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,750	6,750
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	470	470
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,578	5,578
15. Digər aktivlər	-	-	8,343	3,493	5,498	-	-	822	-	-	18,155
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,658	9,658
17. Cəmi aktivlər	80,200	969	21,172	14,162	21,088	11,198	10,765	30,090	49,147	96,621	335,412

Likvidlik gap

30.06.2021

B. Öhdəliklər və kapital	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	Cəmi
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	117,014	244	1,732	2,689	5,235	3,698	5,388	16,952	7,210	1,375	161,538
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	36,843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,843
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	80,171	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,171
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	244	1,732	2,689	5,235	3,698	4,688	16,952	7,210	1,375	43,824
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)	991	-	-	-	-	-	-	-	-	-	991
a) Rezident bankların	924	-	-	-	-	-	-	-	-	-	924
b) Qeyri-rezident bankların	67	-	-	-	-	-	-	-	-	-	67
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	-	5,568	-	3,350	-	-	-	-	-	8,918
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	5,568	-	3,350	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	-	500	1,050	86,059	87,609
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	8,422	-	8,422
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Likvidlik gap

30.06.2021

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
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Digər passivlər	-	-	99	7,597	-	-	3,317	-	-	-	11,013
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,542	56,542
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	(37,805)	725	13,774	3,877	12,503	7,500	2,060	12,637	32,084	(47,356)
------------------	----------	-----	--------	-------	--------	-------	-------	--------	--------	----------

Valyuta riski

30.06.2021

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	335,412	247,320	78,310	8,951	832
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	49,407	24,950	20,101	4,166	190
1.2	"Nostro" hesablar	17,548	-	12,149	4,756	643
1.3	AMB-na olan tələblər	13,627	3,073	10,526	29	-
1.4	Bankın depozitləri	9,350	-	9,350	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	42,450	33,675	8,775	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	181,636	171,757	9,879	-	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	100	100	-	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	24,202	16,673	7,529	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	6,750	6,750	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	9,658	9,658	-	-	-
2	Öhdəliklər	278,870	196,468	74,359	7,520	523
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	8,802	8,802	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	97,517	91,026	5,312	906	273
2.3	Müştərilərin depozitləri	161,538	94,563	60,111	6,614	249
2.3.1	a) tələbli depozitlər	117,014	63,201	48,315	5,249	249
2.3.2	b) müddətli depozitlər	44,524	31,363	11,796	1,365	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	11,013	2,077	8,936	-	-
3	Balans kapital	56,542	56,542	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	5.11				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.05				

Faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

30.06.2021

Aktivlər	
0-3 ay	25,495
3-6 ay	15,591
6-12 ay	21,963
12-24 ay	29,268
24-36 ay	33,935
36 aydan çox	107,284

GAP	
0-3 ay	(15,056)
3-6 ay	7,006
6-12 ay	12,877
12-24 ay	11,816
24-36 ay	29,535
36 aydan çox	7,188

Passivlər	
0-3 ay	40,551
3-6 ay	8,585
6-12 ay	9,086
12-24 ay	17,452
24-36 ay	4,400
36 aydan çox	100,096

Cumulative GAP	
0-3 ay	(15,056)
3-6 ay	(8,050)
6-12 ay	4,827
12-24 ay	16,643
24-36 ay	46,177
36 aydan çox	53,365

Kredit portfelinin keyfiyyəti

30.06.2021

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	181,636	160,824	8,081	3,116	530	334	198	202	252	69	163	266	196	176	7,229
Biznes	29,562	18,554	3,869	2,099	-	-	-	-	-	2	72	6	-	-	4,961
İstehlak	54,594	47,754	2,362	545	437	227	198	202	163	67	91	191	151	176	2,031
Daşınmaz Əmlak	97,479	94,516	1,851	472	93	107	-	-	89	-	-	69	45	-	238
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kreditlər təminat üzrə bölgü

30.06.2021

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatlı	Nağd vəsaitlə təmin olunan	Ozıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təmin olunan	Daşınar əmlakla təmin olunan	Digər təminatla təmin olunan	Qarantilərlə təmin olunan	Kredit törəmə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfelini, o cümlədən	181,636	59,439	1,375	-	113,692	117	4,160	850	2,004
Biznes	29,562	5,375	203	-	16,889	112	4,129	850	2,004
İstehlak	54,594	53,047	1,172	-	340	5	31	-	-
Daşınmaz Əmlak	97,479	1,016	-	-	96,463	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-