

Risqlərin idarə edilməsi

2021 - I rüb

Likvidlik gap

31.03.2021

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)	27,416	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,416
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	58,635	-	-	-	-	-	-	-	-	823	59,457
3. "Nostro" hesabları	15,441	-	-	-	-	-	-	-	-	742	16,183
a) Rezident banklara	311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	311
b) Qeyri-rezident banklara	15,130	-	-	-	-	-	-	-	-	742	15,872
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	-	8,500	7,650	-	1,700	-	-	-	17,850
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	8,500	3,400	-	-	-	-	-	11,900
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	8,500	3,400	-	-	-	-	-	11,900
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	-	-	2,020	2,002	1,656	1,000	1,000	4,977	18,619	-	31,274
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

31.03.2021

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	101	154	1,017	831	736	103,622	2,529	7,858	45,615	162,463
a) cari kreditlər	1	101	154	1,017	831	736	103,622	2,529	7,858	34,254	151,102
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,361	11,361
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,360	6,360
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	710	710
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,786	5,786
15. Digər aktivlər	-	-	3,821	2,567	5,381	-	-	902	-	-	12,671
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,692	9,692
17. Cəmi aktivlər	101,493	101	5,995	14,086	15,518	1,736	106,322	8,408	26,577	50,344	330,579

Likvidlik gap

31.03.2021

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	115,985	37	393	2,424	4,900	5,192	4,484	17,654	6,982	1,897	159,948
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	30,302	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,302
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	85,683	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85,683
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	37	393	2,424	4,900	5,192	4,484	16,954	6,982	1,897	43,262
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)	1,935	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,935
a) Rezident bankların	1,861	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,861
b) Qeyri-rezident bankların	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73
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	-	-	-	11,815	5,568	-	-	-	-	-	17,383
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	-	11,815	5,568	-	-	-	-	-	17,383
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	80,006	81,556
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	8,422	-	8,422
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Likvidlik gap

31.03.2021

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	-	-	88	1,466	-	-	3,049	-	-	-	4,603
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,353	56,353
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	117,920	37	481	15,705	10,467	5,192	7,532	18,154	16,834	138,256	330,579

Likvidlik "Qəp"i	(16,427)	64	5,514	(1,619)	5,051	(3,456)	98,789	(9,746)	9,743	(87,912)
------------------	----------	----	-------	---------	-------	---------	--------	---------	-------	----------

Valyuta riski

31.03.2021

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	330,579	237,999	84,391	7,222	967
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	27,416	16,692	7,898	2,510	317
1.2	"Nostro" hesablar	16,183	-	10,868	4,665	651
1.3	AMB-na olan tələblər	59,457	21,020	38,397	40	-
1.4	Bankın depozitləri	17,850	8,500	9,350	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	31,274	24,199	7,075	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	162,463	155,840	6,616	7	-
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	19,167	14,980	4,187	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	6,360	6,360	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	9,692	9,692	-	-	-
2	Öhdəliklər	274,226	185,933	80,465	7,292	535
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	100,873	81,629	17,359	1,646	240
2.3	Müştərilərin depozitləri	159,948	94,203	59,803	5,647	295
2.3.1	a) tələbli depozitlər	115,985	63,169	48,217	4,304	295
2.3.2	b) müddətli depozitlər	43,962	31,034	11,586	1,343	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	4,603	1,299	3,303	-	-
3	Balans kapital	56,353	56,353	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	1.40				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	(0.01)				

Faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

31.03.2021

Aktivlər	
0-3 ay	13,795
3-6 ay	10,137
6-12 ay	108,057
12-24 ay	7,506
24-36 ay	19,726
36 aydan çox	52,466

GAP	
0-3 ay	(32,135)
3-6 ay	(330)
6-12 ay	98,382
12-24 ay	(10,648)
24-36 ay	15,030
36 aydan çox	(41,576)

Passivlər	
0-3 ay	45,931
3-6 ay	10,467
6-12 ay	9,676
12-24 ay	18,154
24-36 ay	4,696
36 aydan çox	94,041

Cumulative GAP	
0-3 ay	(32,135)
3-6 ay	(32,466)
6-12 ay	65,916
12-24 ay	55,267
24-36 ay	70,297
36 aydan çox	28,722

Kredit portfelinin keyfiyyəti

31.03.2021

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	162,463	145,505	5,596	1,010	680	621	203	214	304	296	258	252	218	653	6,651
Biznes	27,520	19,932	2,200	-	170	-	10	-	2	85	-	47	11	134	4,929
İstehlak	43,759	37,437	2,129	533	348	216	134	137	258	126	188	180	207	429	1,435
Daşınmaz Əmlak	91,184	88,136	1,267	477	162	405	59	77	44	85	69	24	-	90	287
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kreditlər təminat üzrə bölgü

31.03.2021

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 portfel, o cümlədən	162,463	48,729	6,525	-	103,930	202	402	287	2,388
Biznes	27,520	8,058	3,673	-	12,577	188	349	287	2,388
İstehlak	43,759	40,488	2,852	-	351	14	54	-	-
Daşınmaz Əmlak	91,184	182	-	-	91,002	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-