

Risqlərin idarə edilməsi

2020 - IV rüb

Likvidlik gap

30.12.2020

A. Aktivlər	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. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	22,770	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,770
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	48,543	-	-	-	-	-	-	-	-	918	49,461
3. "Nostro" hesabları	23,109	-	-	-	-	-	-	-	-	728	23,837
a) Rezident banklara	216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216
b) Qeyri-rezident banklara	22,893	-	-	-	-	-	-	-	-	728	23,621
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	3,089	7,863	-	8,500	3,400	-	-	-	-	22,852
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	3,089	7,863	-	8,500	3,400	-	-	-	-	22,852
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	3,089	7,863	-	8,500	3,400	-	-	-	-	22,852
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	2,155	28,351	2,000	2,002	1,156	1,000	9,397	12,565	-	58,625
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

30.12.2020

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	74	286	823	1.491	973	7.230	11.271	7.872	137.340	167.359
a) cari kreditlər	1	74	286	823	1.491	973	7.230	11.271	7.872	123.420	153.439
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.920	13.920
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.225	6.225
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	530	530
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.693	5.693
15. Digər aktivlər	-	-	3.749	1.803	5.379	-	-	152	-	-	11.083
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.329	9.329
17. Cəmi aktivlər	94,423	5,317	40,249	4,625	17,372	5,528	8,329	20,820	20,437	142,106	359,207

Likvidlik gap

30.12.2020

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	137,181	-	729	2,717	3,188	5,034	6,304	8,954	12,244	3,589	179,940
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	38,732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,732
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	98,448	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98,448
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	729	2,717	3,188	5,034	6,304	8,254	12,244	3,589	42,059
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)	1,575	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,575
a) Rezident bankların	1,488	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,488
b) Qeyri-rezident bankların	88	-	-	-	-	-	-	-	-	-	88
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	6,000	-	-	-	-	-	-	-	6,000
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	-	1,000	-	11,815	5,568	-	-	-	-	18,383
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	1,000	-	11,815	5,568	-	-	-	-	18,383
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	-	-	-	23	-	-	-	-	1,520	75,976	77,519
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	14,733	-	14,733
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Likvidlik gap

30.12.2020

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	-	-	289	1,472	-	-	3,005	-	-	-	4,766
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,911	55,911
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	138,756	-	8,018	4,212	15,003	10,601	9,309	8,954	28,877	135,476	359,207

Likvidlik "Qəp"i	(44,333)	5,317	32,231	413	2,369	(5,073)	(980)	11,866	(8,440)	6,629
------------------	----------	-------	--------	-----	-------	---------	-------	--------	---------	-------

Valyuta riski

30.12.2020

min manatla

Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	359,207	257,145	92,977	8,075	1,009
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	22,770	11,992	6,594	3,934	251
1.2	"Nostro" hesablar	23,837	-	18,964	4,115	758
1.3	AMB-na olan tələblər	49,461	13,858	35,583	21	-
1.4	Bankın depozitləri	22,852	19,452	3,400	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	58,625	53,250	5,375	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər	167,359	147,963	19,391	5	-
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	17,306	13,636	3,671	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	6,225	6,225	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	9,329	9,329	-	-	-
2	Öhdəliklər	303,296	203,223	91,154	8,077	842
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	103,477	84,607	16,931	1,704	236
2.3	Müştərilərin depozitləri	179,940	107,331	65,628	6,373	607
2.3.1	a) tələbli depozitlər	137,181	77,087	54,538	4,950	607
2.3.2	b) müddətli depozitlər	42,759	30,245	11,091	1,424	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	4,766	2,482	2,284	-	-
3	Balans kapital	55,911	55,911	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	(5.85)				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.03				

Faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

30.12.2020

Aktivlər	
0-3 ay	44,640
3-6 ay	11,993
6-12 ay	13,858
12-24 ay	20,667
24-36 ay	76,844
36 aydan çox	74,588

GAP	
0-3 ay	34,193
3-6 ay	(3,010)
6-12 ay	(3,047)
12-24 ay	11,714
24-36 ay	63,183
36 aydan çox	(10,937)

Passivlər	
0-3 ay	10,446
3-6 ay	15,003
6-12 ay	16,905
12-24 ay	8,954
24-36 ay	13,661
36 aydan çox	85,525

Cumulative GAP	
0-3 ay	34,193
3-6 ay	31,184
6-12 ay	28,136
12-24 ay	39,850
24-36 ay	103,033
36 aydan çox	92,096

Kredit portfelinin keyfiyyəti

30.12.2020

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 portfelini, o cümlədən	167,359	148,593	4,846	823	953	553	339	335	291	345	3,119	585	229	321	6,026
Biznes	38,833	28,633	2,006	58	100	-	68	82	50	-	2,699	199	15	165	4,759
İstehlak	42,243	36,683	1,437	412	434	380	203	201	217	234	330	386	167	157	1,001
Daşınmaz Əmlak	86,283	83,278	1,403	354	418	173	68	52	24	111	90	-	46	-	266
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Kreditlər təminat üzrə bölgü

30.12.20

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 portfel, o cümlədən	167,359	47,944	10,071	-	100,305	164	5,344	1,143	2,388
Biznes	38,833	7,028	7,072	-	15,730	144	5,329	1,143	2,388
İstehlak	42,243	38,992	3,000	-	217	20	15	-	-
Daşınmaz Əmlak	86,283	1,925	-	-	84,359	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-