

# Risklərin idarə edilməsi

2022 - I rüb

atb

## likvidlik gap

31.03.2022

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)	23.836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.836
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	38.486	-	-	-	-	-	-	-	-	943	39.429
3. "Nostro" hesabları	18.560	-	-	-	-	-	-	-	-	392	18.952
a) Rezident banklara	262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	262
b) Qeyri-rezident banklara	18.298	-	-	-	-	-	-	-	-	392	18.690
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	8.693	3.400	-	-	-	16.343
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	-	6.795	-	-	-	-	6.795
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	-	6.795	-	-	-	-	6.795
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	4.250	1.898	3.400	-	-	-	9.548
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	4.250	1.898	3.400	-	-	-	9.548
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	4.230	26.648	2.478	2.498	1.700	500	10.885	15.295	-	64.235
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## likvidlik gap

31.03.2022

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
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	3	11	11	12	53	10	-	100
a) cari kreditlər	-	-	-	3	11	11	12	53	10	-	100
a1) Rezident	-	-	-	3	11	11	12	53	10	-	100
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	1	263	2.841	7.657	12.114	28.234	13.938	43.351	31.456	105.244	245.098
a) cari kreditlər	1	263	2.841	7.657	12.114	28.234	13.938	43.351	31.456	93.856	233.710
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.388	11.388
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.584	9.584
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.465	5.465
15. Digər aktivlər	-	-	16.207	2.620	5.784	-	-	1.292	-	-	25.903
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.074	10.074
17. Cəmi aktivlər	80.883	4.494	45.695	12.758	24.657	38.638	17.850	55.580	46.761	111.957	439.272

## likvidlik gap

31.03.2022

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
<b>1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi</b>	<b>156.743</b>	<b>380</b>	<b>1.111</b>	<b>2.703</b>	<b>7.613</b>	<b>4.134</b>	<b>12.299</b>	<b>5.873</b>	<b>8.572</b>	-	<b>199.427</b>
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	53.030	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53.030
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	103.713	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.713
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	380	1.111	2.003	7.613	4.134	12.299	5.873	8.572	-	41.984
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2. AMB-nin kreditləri</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>285</b>	-	<b>285</b>
<b>3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)</b>	<b>15.435</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>15.435</b>
a) Rezident bankların	15.352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.352
b) Qeyri-rezident bankların	83	-	-	-	-	-	-	-	-	-	83
<b>4. REPO əməliyyatları üzrə</b>	-	-	<b>3.677</b>	-	-	-	-	-	-	-	<b>3.677</b>
<b>5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri</b>	-	<b>807</b>	<b>4.688</b>	-	<b>5.568</b>	<b>1.000</b>	<b>12.900</b>	-	-	-	<b>24.963</b>
a) Rezident maliyyə institutları	-	807	4.688	-	5.568	1.000	12.900	-	-	-	24.963
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## likvidlik gap

31.03.2022

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
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	-	-	400	50	1.044	113.660	115.155
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	1.700	-	1.700
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	83	17.024	-	-	3.999	-	-	-	21.106
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.526	57.526
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	172.178	1.187	9.559	19.727	13.181	5.134	29.597	5.923	11.601	171.186	439.272

Likvidlik "Qəp"i	(91.295)	3.307	36.137	(6.969)	11.477	33.504	(11.748)	49.658	35.160	(59.230)
------------------	----------	-------	--------	---------	--------	--------	----------	--------	--------	----------

## valyuta riski

31.03.2022		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
<b>1</b>	<b>Aktivlər</b>	<b>439.272</b>	<b>329.355</b>	<b>103.615</b>	<b>5.712</b>	<b>590</b>
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	23.836	14.338	7.316	1.847	335
1.2	"Nostro" hesablar	18.952	-	14.921	3.776	255
1.3	AMB-na olan tələblər	39.429	16.791	22.549	89	-
1.4	Bankın depozitləri	16.343	3.000	13.343	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	64.235	45.095	19.140	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	245.098	224.229	20.869	-	-
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	31.770	26.292	5.479	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	9.584	9.584	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	10.074	10.074	-	-	-
<b>2</b>	<b>Öhdəliklər</b>	<b>381.746</b>	<b>275.176</b>	<b>98.421</b>	<b>7.670</b>	<b>479</b>
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	1.985	1.985	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	159.229	138.309	20.920	-	-
2.3	Müştərilərin depozitləri	199.427	125.504	65.773	7.670	479
2.3.1	a) tələbli depozitlər	156.743	97.264	52.619	6.381	479
2.3.2	b) müddətli depozitlər	42.684	28.240	13.154	1.290	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	21.106	9.377	11.728	-	-
<b>3</b>	<b>Balans kapital</b>	<b>57.526</b>	<b>57.526</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>	<b>%-lə ifadə</b>				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	5,61				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,08				

## faiz riskinə həssaslıq təsnifat

31.03.2022

Aktivlər	
0-3 ay	44.122
3-6 ay	18.873
6-12 ay	56.487
12-24 ay	54.288
24-36 ay	21.279
36 aydan çox	130.725

GAP	
0-3 ay	(51.282)
3-6 ay	5.692
6-12 ay	25.755
12-24 ay	48.366
24-36 ay	15.664
36 aydan çox	11.079

Passivlər	
0-3 ay	95.404
3-6 ay	13.181
6-12 ay	30.732
12-24 ay	5.923
24-36 ay	5.615
36 aydan çox	119.646

Cumulative GAP	
0-3 ay	(51.282)
3-6 ay	(45.590)
6-12 ay	(19.835)
12-24 ay	28.531
24-36 ay	44.195
36 aydan çox	55.274

## kredit portfelinin keyfiyyəti

31.03.2022

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
<b>Kredit portfelini, o cümlədən</b>	245.098	229.578	4.131	1.439	457	262	349	263	765	1.251	652	183	135	166	5.467
<b>Biznes</b>	43.636	37.991	316	527	1	-	5	-	500	1.043	506	-	-	-	2.748
<b>İstehlak</b>	83.714	76.284	2.277	603	393	243	212	140	229	194	146	183	135	166	2.509
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	117.748	115.304	1.538	308	63	19	132	123	36	13	-	-	-	-	211
<b>Digər kreditlər</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



## kreditlər təminat üzrə bölgü

31.03.2022

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	Qarantilərlə təmin olunan	Kredit törəmə alətləri ilə təmin olunan
<b>Kredit portfelini, o cümlədən</b>	245.098	89.935	1.531	75	129.711	49	4.009	19.787	-
<b>Biznes</b>	43.636	8.350	82	75	11.309	49	3.983	19.787	-
<b>İstehlak</b>	83.714	81.385	1.449	-	854	-	25	-	-
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	117.748	200	-	-	117.548	-	-	-	-
<b>Digər kreditlər</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-