

# Risklərin idarə edilməsi

2022 - III rüb

atb

## likvidlik gap

| 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)                       | 23.490  | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | 23.490  |
| 2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)                                    | 36.426  | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 9.819       | 46.245  |
| 3. "Nostro" hesabları                                                                                     | 290.155 | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 1.193       | 291.348 |
| a) Rezident banklara                                                                                      | 345     | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | 345     |
| b) Qeyri-rezident banklara                                                                                | 289.811 | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 1.193       | 291.004 |
| 4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)       | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| 5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi                                      | -       | 42.000    | -         | 19.901   | 11.900   | -        | 4.250     | -        | -        | -           | 78.051  |
| a) Rezident maliyyə institutlarına                                                                        | -       | 25.000    | -         | 6.334    | -        | -        | -         | -        | -        | -           | 31.334  |
| a1) müddəti çatmamış depozitlər                                                                           | -       | 25.000    | -         | 6.334    | -        | -        | -         | -        | -        | -           | 31.334  |
| a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər                                                                  | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına                                                                  | -       | 17.000    | -         | 13.567   | 11.900   | -        | 4.250     | -        | -        | -           | 46.717  |
| b1) müddəti çatmamış depozitlər                                                                           | -       | 17.000    | -         | 13.567   | 11.900   | -        | 4.250     | -        | -        | -           | 46.717  |
| b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər                                                                  | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| 6. Əks REPO əməliyyatları üzrə                                                                            | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| 7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar                    | -       | -         | -         | 1.700    | 15.500   | -        | 4.635     | 7.253    | 18.141   | 1.700       | 48.929  |
| 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 | -       | -         | -         | -        | -        | 3.400    | -         | -        | -        | -           | 3.400   |
| a) cari kreditlər                                                                                         | -       | -         | -         | -        | -        | 3.400    | -         | -        | -        | -           | 3.400   |
| a1) Rezident banklara                                                                                     | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| a2) Qeyri-rezident banklara                                                                               | -       | -         | -         | -        | -        | 3.400    | -         | -        | -        | -           | 3.400   |
| b) vaxtı keçmiş kreditlər                                                                                 | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| b1) Rezident banklara                                                                                     | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |

## likvidlik gap

| 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 | -       | -         | -         | 7        | 11       | 12       | 58        | -        | -        | -           | 89      |
| a) cari kreditlər                                                                                         | -       | -         | -         | 7        | 11       | 12       | 58        | -        | -        | -           | 89      |
| a1) Rezident                                                                                              | -       | -         | -         | 7        | 11       | 12       | 58        | -        | -        | -           | 89      |
| a2) Qeyri-rezident                                                                                        | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| b) vaxtı keçmiş kreditlər                                                                                 | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| b1) Rezident                                                                                              | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| b2) Qeyri-rezident                                                                                        | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| 11. Müştərilərə verilən kreditlər                                                                         | 14      | 627       | 13.185    | 12.941   | 17.280   | 16.589   | 17.937    | 52.592   | 54.706   | 117.217     | 303.086 |
| a) cari kreditlər                                                                                         | 14      | 627       | 13.185    | 12.941   | 17.280   | 16.589   | 17.937    | 52.592   | 54.706   | 109.614     | 295.484 |
| b) vaxtı keçmiş kreditlər                                                                                 | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 7.602       | 7.602   |
| 12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)  | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 8.255       | 8.255   |
| 13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı                                          | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 402         | 402     |
| 14. Qeyri-maddi aktivlər                                                                                  | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 5.244       | 5.244   |
| 15. Digər aktivlər                                                                                        | -       | -         | 34.306    | 3.334    | 5.312    | -        | -         | 382      | -        | -           | 43.334  |
| 16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar                             | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 7.681       | 7.681   |
| 17. Cəmi aktivlər                                                                                         | 350.085 | 42.627    | 47.491    | 37.884   | 50.003   | 20.001   | 26.880    | 60.226   | 72.847   | 136.149     | 844.194 |

## likvidlik gap

|                                                                                                                                                          |                |           |              |              |               |              |              |              |               |                |                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-----------|--------------|--------------|---------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi</b>                                                                       | <b>274.171</b> | <b>26</b> | <b>1.085</b> | <b>2.705</b> | <b>11.662</b> | <b>3.922</b> | <b>5.830</b> | <b>6.170</b> | <b>10.421</b> | <b>-</b>       | <b>315.991</b> |
| a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər                                                                                                                   | 113.937        | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | 113.937        |
| b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla) | 160.234        | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | 160.234        |
| c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər                                                                                        | -              | 26        | 1.085        | 2.705        | 11.662        | 3.922        | 5.830        | 6.170        | 10.421        | -              | 41.819         |
| d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər                                                                                        | -              | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | -              |
| e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər                                                                                        | -              | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | -              |
| f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər                                                                                        | -              | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | -              |
| <b>2. AMB-nın kreditləri</b>                                                                                                                             | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>285</b>    | <b>-</b>       | <b>285</b>     |
| <b>3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)</b>                                                                                                  | <b>242.297</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>242.297</b> |
| a) Rezident bankların                                                                                                                                    | 123.330        | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | 123.330        |
| b) Qeyri-rezident bankların                                                                                                                              | 118.967        | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | 118.967        |
| <b>4. REPO əməliyyatları üzrə</b>                                                                                                                        | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>7.006</b> | <b>1.321</b> | <b>10.000</b> | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>18.327</b>  |
| <b>5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)</b>                                    | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri</b>                                                                                           | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>2.000</b> | <b>11.900</b> | <b>6.600</b> | <b>1.360</b> | <b>-</b>     | <b>150</b>    | <b>-</b>       | <b>22.010</b>  |
| a) Rezident maliyyə institutları                                                                                                                         | -              | -         | -            | 2.000        | 11.900        | 6.600        | 1.360        | -            | 150           | -              | 22.010         |
| b) Qeyri-rezident maliyyə institutları                                                                                                                   | -              | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | -              |
| <b>7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)</b>                                                                                 | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| a) Rezident banklar                                                                                                                                      | -              | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | -              |
| b) Qeyri-rezident banklar                                                                                                                                | -              | -         | -            | -            | -             | -            | -            | -            | -             | -              | -              |
| <b>8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər</b>                                                         | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>300</b>    | <b>-</b>     | <b>13</b>    | <b>30</b>    | <b>4.958</b>  | <b>124.249</b> | <b>129.550</b> |
| <b>9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri</b>                                                                                       | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>1.700</b>  | <b>-</b>       | <b>1.700</b>   |
| <b>10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri</b>                                                                                                      | <b>-</b>       | <b>-</b>  | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>     | <b>-</b>      | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

## likvidlik gap

| 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 subordinasional borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | -           | -       |
| 13. Digər passivlər                                                                                                                           | -       | -         | 323       | 48.272   | -        | -        | 4.312     | -        | -        | -           | 52.908  |
| 14. Kapital                                                                                                                                   | -       | -         | -         | -        | -        | -        | -         | -        | -        | 61.126      | 61.126  |
| 15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)                                                                                               | 516.468 | 26        | 8.414     | 54.299   | 33.862   | 10.522   | 11.516    | 6.200    | 17.513   | 185.375     | 844.194 |

|                  |           |        |        |          |        |       |        |        |        |          |
|------------------|-----------|--------|--------|----------|--------|-------|--------|--------|--------|----------|
| Likvidlik "Qəp"i | (166.383) | 42.602 | 39.076 | (16.415) | 16.141 | 9.480 | 15.365 | 54.027 | 55.334 | (49.226) |
|------------------|-----------|--------|--------|----------|--------|-------|--------|--------|--------|----------|

## valyuta riski

|                                 |                                                                              | min manatla       |                |                |               |               |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-------------------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Maliyyə aktivləri və öhdəliklər |                                                                              | CƏMI              | MANAT          | USD            | EURO          | Digər         |
| <b>1</b>                        | <b>Aktivlər</b>                                                              | <b>844.194</b>    | <b>435.206</b> | <b>303.363</b> | <b>40.360</b> | <b>65.265</b> |
| 1.1                             | Nağd və nağd pul ekvivalentləri                                              | 23.490            | 13.023         | 7.408          | 2.957         | 102           |
| 1.2                             | "Nostro" hesablar                                                            | 291.348           | 478            | 199.044        | 26.664        | 65.163        |
| 1.3                             | AMB-na olan tələblər                                                         | 46.245            | 35.304         | 5.203          | 5.738         | -             |
| 1.4                             | Bankın depozitləri                                                           | 81.451            | 28.000         | 48.450         | 5.001         | -             |
| 1.5                             | Qiymətli kağızlar                                                            | 48.929            | 25.600         | 23.329         | -             | -             |
| 1.6                             | Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər                                   | 303.086           | 287.544        | 15.543         | -             | -             |
| 1.7                             | Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər     | 89                | 89             | -              | -             | -             |
| 1.8                             | Törəmə maliyyə alətləri                                                      | -                 | -              | -              | -             | -             |
| 1.9                             | Qısa müddətli maliyyə alətləri                                               | -                 | -              | -              | -             | -             |
| 1.10                            | Digər aktivlər                                                               | 48.981            | 44.594         | 4.387          | -             | -             |
| 1.11                            | Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)                                     | 8.255             | 8.255          | -              | -             | -             |
| 1.12                            | (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar    | 7.681             | 7.681          | -              | -             | -             |
| <b>2</b>                        | <b>Öhdəliklər</b>                                                            | <b>783.068</b>    | <b>379.170</b> | <b>297.012</b> | <b>40.921</b> | <b>65.966</b> |
| 2.1                             | Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri                 | 285               | 285            | -              | -             | -             |
| 2.2                             | Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər | 412.184           | 188.152        | 166.470        | 20.991        | 36.570        |
| 2.3                             | Müştərilərin depozitləri                                                     | 315.991           | 156.183        | 119.996        | 18.055        | 21.756        |
| 2.3.1                           | a) tələbli depozitlər                                                        | 274.171           | 128.003        | 107.349        | 17.063        | 21.756        |
| 2.3.2                           | b) müddətli depozitlər                                                       | 41.819            | 28.180         | 12.647         | 993           | -             |
| 2.4                             | Subordinasiya öhdəlikləri                                                    | -                 | -              | -              | -             | -             |
| 2.5                             | Borc qiymətli kağızlar                                                       | -                 | -              | -              | -             | -             |
| 2.6                             | Digər öhdəliklər                                                             | 54.608            | 34.549         | 10.545         | 1.874         | 7.640         |
| <b>3</b>                        | <b>Balans kapital</b>                                                        | <b>61.126</b>     | <b>61.126</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                                       | 6,26              |                |                |               |               |
| 4.2                             | Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM                                                | 0,13              |                |                |               |               |

## faiz riskinə həssaslıq təsnifat

| Aktivlər     |         |
|--------------|---------|
| 0-3 ay       | 90.375  |
| 3-6 ay       | 44.691  |
| 6-12 ay      | 46.882  |
| 12-24 ay     | 59.845  |
| 24-36 ay     | 36.171  |
| 36 aydan çox | 147.990 |

| GAP          |        |
|--------------|--------|
| 0-3 ay       | 5.454  |
| 3-6 ay       | 10.829 |
| 6-12 ay      | 29.157 |
| 12-24 ay     | 53.645 |
| 24-36 ay     | 28.192 |
| 36 aydan çox | 14.207 |

| Passivlər    |         |
|--------------|---------|
| 0-3 ay       | 84.921  |
| 3-6 ay       | 33.862  |
| 6-12 ay      | 17.725  |
| 12-24 ay     | 6.200   |
| 24-36 ay     | 7.979   |
| 36 aydan çox | 133.784 |

| Cumulative GAP |         |
|----------------|---------|
| 0-3 ay         | 5.454   |
| 3-6 ay         | 16.283  |
| 6-12 ay        | 45.439  |
| 12-24 ay       | 99.084  |
| 24-36 ay       | 127.276 |
| 36 aydan çox   | 141.483 |

## kredit portfelinin keyfiyyəti

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 portfeli, o cümlədən</b>        | 303.086 | 288.513               | 6.970               | 1.148     | 895       | 417        | 730         | 299         | 294         | 217         | 122         | 99          | 138         | 159               | 3.086         |
| <b>Biznes</b>                             | 47.435  | 44.415                | 924                 | -         | 50        | -          | 494         | -           | -           | -           | -           | 5           | -           | -                 | 1.548         |
| <b>İstehlak</b>                           | 126.816 | 117.486               | 4.910               | 1.139     | 475       | 346        | 208         | 158         | 183         | 217         | 122         | 94          | 83          | 69                | 1.328         |
| <b>Daşınmaz Əmlak</b>                     | 128.834 | 126.613               | 1.136               | 9         | 370       | 71         | 28          | 141         | 111         | -           | -           | -           | 54          | 90                | 210           |
| <b>Digər kreditlər</b>                    | -       | -                     | -                   | -         | -         | -          | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -           | -                 | -             |



## kreditlər təminat üzrə bölgü

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 | Törəmə maliyyə alətləri ilə təmin olunan |
|-------------------------------------------|---------|-----------|----------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|
| <b>Kredit portfeli, o cümlədən</b>        | 303.086 | 124.036   | 6.425                      | 243             | 151.767                       | 26                           | 4.780                        | 15.810                      | -                                        |
| <b>Biznes</b>                             | 47.435  | 3.491     | 209                        | 243             | 22.933                        | 26                           | 4.724                        | 15.810                      | -                                        |
| <b>İstehlak</b>                           | 126.816 | 120.545   | 6.216                      | -               | -                             | -                            | 56                           | -                           | -                                        |
| <b>Daşınmaz Əmlak</b>                     | 128.834 | -         | -                          | -               | 128.834                       | -                            | -                            | -                           | -                                        |
| <b>Digər kreditlər</b>                    | -       | -         | -                          | -               | -                             | -                            | -                            | -                           | -                                        |

|                        |         |   |
|------------------------|---------|---|
| <b>Biznes</b>          | 47.435  | - |
| <b>İstehlak</b>        | 126.816 | - |
| <b>Daşınmaz Əmlak</b>  | 128.834 | - |
| <b>Digər kreditlər</b> | -       | - |