

Risklərin idarə edilməsi

2021 - IV rüb

atb

likvidlik gap

30.12.2021

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)	25.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.629
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	38.618	-	-	-	-	-	-	-	-	890	39.508
3. "Nostro" hesabları	34.481	-	-	-	-	-	-	-	-	626	35.107
a) Rezident banklara	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25
b) Qeyri-rezident banklara	34.456	-	-	-	-	-	-	-	-	626	35.082
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	-	-	-	-	3.000	-	-	-	3.000
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	-	-	3.000	-	-	-	3.000
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	-	-	3.000	-	-	-	3.000
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	185	-	-	-	-	-	-	-	-	185
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	18.855	1.000	2.478	499	1.700	10.385	12.602	-	47.519
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

30.12.2021

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
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	3	11	11	50	24	-	100
a) cari kreditlər	-	-	-	-	3	11	11	50	24	-	100
a1) Rezident	-	-	-	-	3	11	11	50	24	-	100
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	3	143	4.659	8.278	10.951	12.375	32.614	35.480	30.216	98.873	233.592
a) cari kreditlər	3	143	4.659	8.278	10.951	12.375	32.614	35.480	30.216	86.277	220.996
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.596	12.596
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.287	8.287
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.658	5.658
15. Digər aktivlər	-	-	10.185	2.439	5.251	-	-	501	-	-	18.377
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.035	10.035
17. Cəmi aktivlər	98.730	328	33.699	11.718	18.684	12.884	37.325	46.416	42.842	104.702	407.328

likvidlik gap

30.12.2021

1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	164.074	-	514	2.499	4.684	7.720	4.429	14.128	9.438	-	207.486
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	51.370	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51.370
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	112.704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.704
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	514	2.499	3.984	7.720	4.429	14.128	9.438	-	42.711
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-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	285	-	285
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	4.722	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.722
a) Rezident bankların	4.714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.714
b) Qeyri-rezident bankların	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8
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	-	-	12.708	-	-	5.568	2.700	-	-	-	20.976
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	12.708	-	-	5.568	2.700	-	-	-	20.976
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	-	-	-	-	-	-	-	470	1.130	105.524	107.124
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	1.700	-	1.700
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

likvidlik gap

30.12.2021

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	-	-	89	4.305	-	-	3.662	-	-	-	8.056
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56.980	56.980
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	168.796	-	13.311	6.804	4.684	13.288	10.791	14.598	12.553	162.504	407.328

Likvidlik "Qəp"i	(70.066)	328	20.388	4.914	14.000	(403)	26.535	31.819	30.289	(57.803)
------------------	----------	-----	--------	-------	--------	-------	--------	--------	--------	----------

valyuta riski

30.12.2021		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	407.328	311.124	84.943	10.576	686
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	25.629	16.996	6.423	1.950	260
1.2	"Nostro" hesablar	35.107	-	26.306	8.375	427
1.3	AMB-na olan tələblər	39.508	27.351	11.907	250	-
1.4	Bankın depozitləri	3.000	3.000	-	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	47.519	31.071	16.447	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	233.592	214.147	19.446	-	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	100	100	-	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	185	185	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	24.437	20.022	4.414	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	8.287	8.287	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	10.035	10.035	-	-	-
2	Öhdəliklər	350.348	261.437	80.575	7.787	549
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	132.822	122.540	10.282	-	-
2.3	Müştərilərin depozitləri	207.486	135.461	63.688	7.787	549
2.3.1	a) tələbli depozitlər	164.074	106.333	50.676	6.516	549
2.3.2	b) müddətli depozitlər	43.411	29.128	13.012	1.271	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	8.056	1.451	6.604	-	-
3	Balans kapital	56.980	56.980	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	9,54				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,04				

faiz riskinə həssaslıq təsnifat

30.12.2021

Aktivlər	
0-3 ay	33.123
3-6 ay	13.433
6-12 ay	50.209
12-24 ay	45.915
24-36 ay	21.300
36 aydan çox	120.415

GAP	
0-3 ay	(40.896)
3-6 ay	8.749
6-12 ay	29.793
12-24 ay	31.318
24-36 ay	15.746
36 aydan çox	7.893

Passivlər	
0-3 ay	74.019
3-6 ay	4.684
6-12 ay	20.417
12-24 ay	14.598
24-36 ay	5.554
36 aydan çox	112.523

Cumulative GAP	
0-3 ay	(40.896)
3-6 ay	(32.148)
6-12 ay	(2.355)
12-24 ay	28.963
24-36 ay	44.709
36 aydan çox	52.601

kredit portfelinin keyfiyyəti

30.12.2021

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	233.592	217.690	3.306	848	508	985	1.360	692	260	180	182	95	112	128	7.249
Biznes	45.939	39.156	34	55	6	500	1.045	506	-	-	-	-	-	-	4.636
İstehlak	77.668	71.180	1.694	591	258	271	225	173	225	135	182	95	112	128	2.401
Daşınmaz Əmlak	109.985	107.353	1.577	202	244	213	90	13	35	46	-	-	-	-	211
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlər təminat üzrə bölgü

30.12.2021

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 portfelini, o cümlədən	233.592	81.694	5.988	52	129.483	98	15.077	-	1.201
Biznes	45.939	9.321	121	52	20.103	65	15.077	-	1.201
İstehlak	77.668	71.534	5.867	-	234	33	-	-	-
Daşınmaz Əmlak	109.985	839	-	-	109.146	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-