

Risklərin idarə edilməsi

2023 - II 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)	28.812	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.812
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	16.791	-	-	-	-	-	-	-	-	10.570	27.361
3. "Nostro" hesabları	27.362	-	-	-	-	-	-	-	-	0	27.362
a) Rezident banklara	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	108
b) Qeyri-rezident banklara	27.254	-	-	-	-	-	-	-	-	0	27.254
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	161.319	36.800	3.740	12.500	3.704	13.600	13.600	-	-	-	245.263
a) Rezident maliyyə institutlarına	161.319	2.800	-	4.000	3.704	-	-	-	-	-	171.823
a1) müddəti çatmamış depozitlər	161.319	2.800	-	4.000	3.704	-	-	-	-	-	171.823
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	34.000	3.740	8.500	-	13.600	13.600	-	-	-	73.440
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	34.000	3.740	8.500	-	13.600	13.600	-	-	-	73.440
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	960	9.675	12.879	2.500	1.319	7.960	23.584	-	58.877
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	-	-	-	-	-	-	5.100	-	-	-	5.100
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	5.100	-	-	-	5.100
a1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	5.100	-	-	-	5.100
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	-	-	18	-	-	-	-	-	-	1	19
a) cari kreditlər	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	18
a1) Rezident	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	18
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
b1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	49	1.067	5.682	19.575	26.474	29.588	26.593	77.350	83.917	136.539	406.834
a) cari kreditlər	49	1.067	5.682	16.295	24.571	28.606	24.929	77.350	83.917	133.225	395.691
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	3.280	1.902	982	1.664	-	-	3.314	11.143
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.836	8.836
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.672	5.672
15. Digər aktivlər	-	-	29.481	4.278	10.151	-	-	467	-	-	44.377
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.056	9.056
17. Cəmi aktivlər	234.333	37.867	39.880	46.028	53.208	45.688	46.612	85.778	107.501	152.963	849.859

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
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	278.772	268	1.383	2.093	43.294	24.881	3.919	7.409	20.924	-	382.943
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	118.044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.044
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	160.728	-	-	-	-	-	-	-	-	-	160.728
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	268	1.383	1.593	35.228	17.381	3.919	7.409	20.924	-	88.104
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	500	8.066	7.500	-	-	-	-	16.066
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. AMB-nin kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	190	-	-	190
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	171.621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	171.621
a) Rezident bankların	125.755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.755
b) Qeyri-rezident bankların	45.866	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.866
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	11.900	-	1.360	800	6.050	300	-	150	-	20.560
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	-	1.360	800	6.050	300	-	150	-	8.660
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	11.900	-	-	-	-	-	-	-	-	11.900
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	-	145	-	500	3.900	150.681	155.226
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	1.200	-	-	1.200
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	-	-	399	35.266	-	-	5.224	-	-	-	40.889
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	77.231	77.231
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	450.393	12.168	1.782	38.719	44.094	31.076	9.442	9.299	24.974	227.912	849.859
Likvidlik "Qəp"i	(216.060)	25.699	38.099	7.309	9.114	14.613	37.170	76.478	82.527	(74.949)	

likvidlik gap – xarici valyuta

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)	15.655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.655
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	1.465	-	-	-	-	-	-	-	-	6.772	8.237
3. "Nostro" hesabları	26.929	-	-	-	-	-	-	-	-	0	26.929
a) Rezident banklara	569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569
b) Qeyri-rezident banklara	26.821	-	-	-	-	-	-	-	-	0	26.821
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	161.319	34.000	3.740	8.500	3.704	13.600	13.600	-	-	-	238.463
a) Rezident maliyyə institutlarına	161.319	-	-	-	3.704	-	-	-	-	-	165.023
a1) müddəti çatmamış depozitlər	161.319	-	-	-	3.704	-	-	-	-	-	165.023
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	34.000	3.740	8.500	-	13.600	13.600	-	-	-	73.440
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	34.000	3.740	8.500	-	13.600	13.600	-	-	-	73.440
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	-	3.675	850	-	-	5.387	11.548	-	21.460
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	-	-	-	-	-	-	5.100	-	-	-	5.100
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	5.100	-	-	-	5.100
a1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	-	-	-	5.100	-	-	-	5.100
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident banklara	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

likvidlik gap – xarici valyuta

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) cari kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1)Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	7	164	843	390	1.160	1.463	1.686	847	1.022	753	8.335
a) cari kreditlər	7	164	843	390	1.160	1.463	1.686	847	1.022	-	7.582
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	753	753
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Digər aktivlər	-	-	3.489	-	1.391	-	-	104	-	-	4.984
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	633	633
17. Cəmi aktivlər	205.375	34.164	8.072	12.565	7.106	15.063	20.386	6.338	12.570	6.893	328.531

likvidlik gap – xarici valyuta

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
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	95.339	87	777	898	5.981	15.449	2.308	204	3.963	-	125.006
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	57.845	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57.845
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	37.494	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37.494
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	87	777	898	5.981	15.449	2.308	204	3.963	-	29.667
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. AMB-nin kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	169.454	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169.454
a) Rezident bankların	125.755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.755
b) Qeyri-rezident bankların	43.700	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.700
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	11.900	-	1.360	-	4.250	-	-	-	-	17.510
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	-	1.360	-	4.250	-	-	-	-	5.610
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	11.900	-	-	-	-	-	-	-	-	11.900
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a) Rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident banklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

likvidlik gap – xarici valyuta

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	96	6.219	-	-	3.085	-	-	-	9.400
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	264.793	11.987	873	8.478	5.981	19.699	5.393	204	3.963	-	321.370

Likvidlik "Qəp"i	(59.419)	22.176	7.199	4.088	1.125	(4.636)	14.993	6.134	8.607	6.893
------------------	----------	--------	-------	-------	-------	---------	--------	-------	-------	-------

valyuta riski

		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	849.859	520.696	261.625	35.197	32.340
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	28.813	13.158	12.199	2.571	885
1.2	"Nostro" hesablar	188.681	433	128.033	28.760	31.456
1.3	AMB-na olan tələblər	27.361	19.124	8.074	163	-
1.4	Bankın depozitləri	83.944	6.800	73.440	3.704	-
1.5	Qiymətli kağızlar	58.877	37.416	21.460	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	406.834	398.499	8.335	-	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	5.119	19	5.100	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	50.450	45.466	4.984	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	8.836	8.836	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	9.056	9.056	-	-	-
2	Öhdəliklər	772.627	451.257	251.318	36.085	33.967
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	190	190	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	347.406	160.442	152.380	10.629	23.955
2.3	Müştərilərin depozitləri	382.943	257.937	91.048	24.048	9.910
2.3.1	a) tələbli depozitlər	278.772	183.434	61.980	23.449	9.910
2.3.2	b) müddətli depozitlər	104.170	74.503	29.068	599	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	42.089	32.689	7.891	1.407	102
3	Balans kapital	77.231	77.231	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	(4,8)				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	(0,1)				

faiz riskinə həssaslıq təsnifat

Aktivlər	
0-3 ay	248.105
3-6 ay	41.155
6-12 ay	89.654
12-24 ay	85.310
24-36 ay	64.372
36 aydan çox	176.354

Passivlər	
0-3 ay	151.280
3-6 ay	44.094
6-12 ay	35.294
12-24 ay	9.299
24-36 ay	12.896
36 aydan çox	162.759

GAP	
0-3 ay	96.825
3-6 ay	(2.939)
6-12 ay	54.360
12-24 ay	76.011
24-36 ay	51.476
36 aydan çox	13.594

Cumulative GAP	
0-3 ay	96.825
3-6 ay	93.886
6-12 ay	148.246
12-24 ay	224.257
24-36 ay	275.733
36 aydan çox	289.327

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
Kredit portfelini, o cümlədən	406.834	360.079	35.613	1.784	1.496	652	635	616	258	336	388	423	807	434	3.314
Biznes	44.260	29.433	12.619	147	150	-	100	-	-	-	25	-	461	50	1.275
İstehlak	207.927	178.159	21.768	1.430	1.292	566	455	484	258	325	363	423	346	384	1.674
Daşınmaz Əmlak	154.647	152.487	1.225	207	54	86	80	132	-	10	-	-	-	-	366
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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
Kredit portfel, o cümlədən	406.834	210.335	7.592	281	180.359	25	5.611	2.631	-
Biznes	44.260	9.616	975	281	25.163	25	5.568	2.631	-
İstehlak	207.927	200.719	6.617	-	548	-	43	-	-
Daşınmaz Əmlak	154.647	-	-	-	154.647	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-