

Risklərin idarə edilməsi

2022 - II rüb

atb

likvidlik gap

30.06.2022

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)	18.821	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.821
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	40.706	-	-	-	-	-	-	-	-	1.077	41.783
3. "Nostro" hesabları	130.126	-	-	-	-	-	-	-	-	998	131.124
a) Rezident banklara	199	-	-	-	-	-	-	-	-	-	199
b) Qeyri-rezident banklara	129.926	-	-	-	-	-	-	-	-	998	130.924
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	-	4.250	-	8.331	3.400	-	-	-	-	15.981
a) Rezident maliyyə institutlarına	-	-	-	-	6.554	-	-	-	-	-	6.554
a1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	-	-	6.554	-	-	-	-	-	6.554
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	-	4.250	-	1.777	3.400	-	-	-	-	9.427
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	-	4.250	-	1.777	3.400	-	-	-	-	9.427
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	2.000	8.498	1.700	15.500	-	12.204	14.190	-	54.092
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

30.06.2022

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	7	11	12	12	54	-	-	100
a) cari kreditlər	-	-	3	7	11	12	12	54	-	-	100
a1) Rezident	-	-	3	7	11	12	12	54	-	-	100
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1) Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	57	418	3.481	9.423	32.522	16.022	15.467	44.285	44.669	120.395	286.740
a) cari kreditlər	57	418	3.481	9.423	32.522	16.022	15.467	44.285	44.669	108.052	274.397
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.343	12.343
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.315	9.315
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.326	5.326
15. Digər aktivlər	-	-	31.295	3.917	6.220	-	-	562	-	-	41.994
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.109	10.109
17. Cəmi aktivlər	189.710	418	41.030	21.846	48.784	34.933	18.879	57.105	58.859	127.404	598.969

likvidlik gap

30.06.2022

1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla), cəmi	179.060	565	3.246	3.762	4.065	12.159	5.141	4.153	8.757	-	220.909
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	66.702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	66.702
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	112.359	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112.359
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	565	3.246	3.762	4.065	12.159	5.141	4.153	8.757	-	41.848
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-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	285	-	285
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	86.586	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.586
a) Rezident bankların	85.906	-	-	-	-	-	-	-	-	-	85.906
b) Qeyri-rezident bankların	681	-	-	-	-	-	-	-	-	-	681
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	5.000	2.500	1.321	10.000	-	-	-	-	18.821
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	-	4.250	1.318	1.000	10.900	2.600	-	-	-	20.068
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	4.250	1.318	1.000	10.900	2.600	-	-	-	20.068
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	-	-	-	-	-	350	-	47	2.961	123.825	127.183
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	1.700	-	1.700
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

likvidlik gap

30.06.2022

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
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasialı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Digər passivlər	-	-	610	59.643	-	-	4.547	-	-	-	64.800
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58.617	58.617
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	265.647	565	13.105	67.223	6.386	33.409	12.288	4.200	13.703	182.443	598.969
Likvidlik "Qəp"i	(75.937)	(146)	27.924	(45.377)	42.398	1.524	6.591	52.905	45.156	(55.038)	

valyuta riski

30.06.2022		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	598.969	390.554	179.489	26.278	2.648
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	18.821	10.797	5.130	2.502	392
1.2	"Nostro" hesablar	131.124	-	106.823	22.044	2.256
1.3	AMB-na olan tələblər	41.783	37.530	2.522	1.731	-
1.4	Bankın depozitləri	15.981	3.000	12.981	-	-
1.5	Qiymətli kağızlar	54.092	32.477	21.615	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	286.740	266.012	20.728	-	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	3.500	100	3.400	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	47.722	41.433	6.289	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	9.315	9.315	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	10.109	10.109	-	-	-
2	Öhdəliklər	540.352	335.733	192.482	11.218	918
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	252.658	160.587	92.071	-	-
2.3	Müştərilərin depozitləri	220.909	133.268	75.505	11.218	918
2.3.1	a) tələbli depozitlər	179.060	105.756	62.339	10.047	918
2.3.2	b) müddətli depozitlər	41.848	27.511	13.166	1.171	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	64.800	39.894	24.906	-	-
3	Balans kapital	58.617	58.617	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	1,20				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,02				

faiz riskinə həssaslıq təsnifat

30.06.2022

Aktivlər	
0-3 ay	28.138
3-6 ay	42.565
6-12 ay	53.812
12-24 ay	56.543
24-36 ay	32.058
36 aydan çox	147.197

GAP	
0-3 ay	(147.738)
3-6 ay	36.179
6-12 ay	12.662
12-24 ay	52.344
24-36 ay	26.121
36 aydan çox	15.605

Passivlər	
0-3 ay	175.876
3-6 ay	6.386
6-12 ay	41.150
12-24 ay	4.200
24-36 ay	5.937
36 aydan çox	131.592

Cumulative GAP	
0-3 ay	(147.738)
3-6 ay	(111.559)
6-12 ay	(98.897)
12-24 ay	(46.554)
24-36 ay	(20.432)
36 aydan çox	(4.828)

kredit portfelinin keyfiyyəti

30.06.2022

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
Kredit portfel, o cümlədən	286.740	267.506	6.891	1.109	648	1.015	391	266	182	224	245	745	1.231	674	5.614
Biznes	48.810	41.410	1.879	222	-	522	-	1	5	-	-	500	1.043	506	2.722
İstehlak	111.117	102.172	3.546	634	329	271	260	222	157	126	155	209	187	168	2.681
Daşınmaz Əmlak	126.813	123.924	1.466	253	319	223	131	44	19	98	90	36	-	-	210
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlər təminat üzrə bölgü

30.06.2022

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	Qarantiyalarla təmin olunan	Kredit törəmə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfelini, o cümlədən	286.740	115.022	4.898	131	142.724	38	4.772	19.157	-
Biznes	48.810	9.323	66	131	15.350	38	4.746	19.157	-
İstehlak	111.117	105.510	4.832	-	750	-	26	-	-
Daşınmaz Əmlak	126.813	189	-	-	126.624	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-