

Risklərin idarə edilməsi

2023 - 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)	33,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33,788
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	24,389	-	-	-	-	-	-	-	-	18,488	42,877
3. "Nostro" hesabları	56,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,459
a) Rezident banklara	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127
b) Qeyri-rezident banklara	56,332	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,332
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	65,183	65,000	-	3,597	29,840	13,600	-	-	-	-	177,220
a) Rezident maliyyə institutlarına	65,183	31,000	-	3,597	4,000	-	-	-	-	-	103,780
a1) müddəti çatmamış depozitlər	65,183	31,000	-	3,597	4,000	-	-	-	-	-	103,780
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	34,000	-	-	25,840	13,600	-	-	-	-	73,440
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	34,000	-	-	25,840	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	-	993	3,200	6,843	9,497	9,117	1,384	6,576	23,584	-	61,194
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	-	-	3	3	5	3	-	-	-	-	14
a) cari kreditlər	-	-	3	3	5	3	-	-	-	-	14
a1) Rezident	-	-	3	3	5	3	-	-	-	-	14
a2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b1)Rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b2) Qeyri-rezident	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	32	1,213	8,233	20,089	32,692	26,570	26,212	91,993	85,863	142,021	434,919
a) cari kreditlər	32	1,213	8,233	16,291	30,519	25,094	25,136	91,993	85,863	137,652	422,027
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	3,798	2,173	1,476	1,076	-	-	4,369	12,891
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,404	10,404
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,375	5,375
15. Digər aktivlər	-	-	29,445	5,477	11,167	-	-	590	-	37	46,716
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,139	11,139
17. Cəmi aktivlər	179,851	67,207	40,881	36,008	83,201	54,390	27,596	99,160	109,448	165,588	863,329

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	297,521	54	762	42,886	25,314	3,687	23,321	7,935	19,292	-	420,771
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	112,523	-	-	-	-	-	-	-	-	-	112,523
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	184,998	-	-	-	-	-	-	-	-	-	184,998
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	54	762	34,320	17,344	3,687	5,921	7,935	19,292	-	89,315
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-	8,566	7,970	-	17,400	-	-	-	33,936
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)	122,702	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,702
a) Rezident bankların	93,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,727
b) Qeyri-rezident bankların	28,975	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,975
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	2,000	12,714	-	-	-	-	-	-	-	14,713
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	3,400	-	800	6,050	300	2,350	150	-	-	13,050
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	-	800	6,050	300	2,350	150	-	-	9,650
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	3,400	-	-	-	-	-	-	-	-	3,400
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	-	-	-	-	107	-	-	444	4,229	164,564	169,345
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	-	-	528	33,913	-	-	6,118	-	-	-	40,560
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80,797	80,797
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	420,222	5,453	14,005	77,599	31,471	3,987	31,789	9,919	23,522	245,361	863,329
Likvidlik "Qəp"i	-240,371	61,753	26,876	-41,591	51,730	50,402	-4,193	89,241	85,926	-79,774	

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)	18,297	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,297
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	20,833	-	-	-	-	-	-	-	-	6,810	27,643
3. "Nostro" hesabları	56,459	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,459
a) Rezident banklara	569	-	-	-	-	-	-	-	-	-	569
b) Qeyri-rezident banklara	56,331	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,331
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	65,183	34,000	-	3,597	25,840	13,600	-	-	-	-	142,220
a) Rezident maliyyə institutlarına	65,183	-	-	3,597	-	-	-	-	-	-	68,780
a1) müddəti çatmamış depozitlər	65,183	-	-	3,597	-	-	-	-	-	-	68,780
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	-	34,000	-	-	25,840	13,600	-	-	-	-	73,440
b1) müddəti çatmamış depozitlər	-	34,000	-	-	25,840	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	-	-	-	850	-	-	884	4,503	11,548	-	17,785
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. Müşərilərə verilən kreditlər	-	-	2,358	49	4,857	781	334	18	-	529	8,926
a) cari kreditlər	-	-	2,358	49	4,857	781	334	18	-	-	8,397
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529	529
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	-	-	3,376	-	1,653	-	-	101	-	-	5,130
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	783	783
17. Cəmi aktivlər	160,772	34,000	5,734	4,496	32,350	19,481	1,218	4,622	11,548	6,555	280,776

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	102,972	54	584	5,271	15,430	2,139	1,372	532	3,635	-	131,989
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	53,685	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53,685
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	49,287	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,287
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	54	584	5,271	15,430	2,139	1,372	532	3,635	-	29,017
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)	122,109	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,109
a) Rezident bankların	93,727	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,727
b) Qeyri-rezident bankların	28,382	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,382
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündən çox olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	3,400	-	-	4,250	-	850	-	-	-	8,500
a) Rezident maliyyə institutları	-	-	-	-	4,250	-	850	-	-	-	5,100
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	-	3,400	-	-	-	-	-	-	-	-	3,400
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	-	-	117	3,279	-	-	3,207	-	-	-	6,604
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	225,081	3,454	701	8,550	19,680	2,139	5,429	532	3,635	-	269,202
Likvidlik "Qəp"i	-64,310	30,546	5,033	-4,054	12,669	17,342	-4,212	4,090	7,913	6,555	

valyuta riski

		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMİ	MANAT	USD	EURO	Digər
1	Aktivlər	863,329	582,553	219,147	26,114	35,515
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	33,788	15,491	13,615	2,991	1,691
1.2	"Nostro" hesablar	56,459	1	39,999	2,383	14,076
1.3	AMB-na olan tələblər	42,877	15,234	26,628	1,014	-
1.4	Bankın depozitləri	177,220	35,000	102,746	19,726	19,747
1.5	Qiymətli kağızlar	61,194	43,409	17,785	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	434,919	425,993	8,926	-	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	5,114	14	5,100	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	52,494	47,363	5,130	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	10,404	10,404	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	11,139	10,356	783	-	-
2	Öhdəliklər	782,531	513,329	204,713	26,174	38,315
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	190	190	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	319,810	189,199	105,597	5,786	19,227
2.3	Müştərilərin depozitləri	420,772	288,784	93,121	19,782	19,085
2.3.1	a) tələbli depozitlər	297,519	194,548	64,138	19,748	19,085
2.3.2	b) müddətli depozitlər	123,253	94,236	28,983	34	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	41,760	35,156	5,995	606	2
3	Balans kapital	80,797	80,797	-	-	-
4	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
4.1	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	2.5				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	(0.1)				

faiz riskinə həssaslıq təsnifat

Aktivlər	
0-3 ay	170,591
3-6 ay	69,861
6-12 ay	79,434
12-24 ay	98,569
24-36 ay	65,717
36 aydan çox	181,383

Passivlər	
0-3 ay	202,483
3-6 ay	31,471
6-12 ay	29,658
12-24 ay	9,919
24-36 ay	11,585
36 aydan çox	176,501

GAP	
0-3 ay	(31,893)
3-6 ay	38,390
6-12 ay	49,776
12-24 ay	88,650
24-36 ay	54,133
36 aydan çox	4,882

Cumulative GAP	
0-3 ay	(31,893)
3-6 ay	6,498
6-12 ay	56,274
12-24 ay	144,924
24-36 ay	199,057
36 aydan çox	203,938

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	434,919	401,206	20,821	2,907	891	704	744	724	445	516	515	261	368	447	4,369
Biznes	43,371	34,947	6,437	150	-	-	-	150	-	100	-	-	-	25	1,561
İstehlak	220,758	198,266	12,784	2,238	869	678	744	536	380	387	383	261	368	421	2,442
Daşınmaz Əmlak	170,790	167,993	1,600	519	22	26	-	38	65	29	132	-	-	-	365
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlər təminat üzrə bölgü

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatlı	Təminatsız	Nağd vəsaitlə təmin olunan	Qızıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təmin olunan	Daşınar əmlakla təmin olunan	Digər təminatla təmin olunan	Qarantiyalarla təmin olunan	min manatla
										Törəmə maliyyə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfelini, o cümlədən	434,919	222,703	8,158	272	196,699	25	5,241	1,820	-	
Biznes	43,371	9,870	750	272	25,429	25	5,205	1,820	-	
İstehlak	220,758	212,833	7,409	-	480	-	36	-	-	
Daşınmaz Əmlak	170,790	-	-	-	170,790	-	-	-	-	
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	