

Risklərin idarə edilməsi

2024 - 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)	33.684	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.684
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	82.666	-	-	-	-	-	-	-	-	100.589	183.255
3. "Nostro" hesabları	7.338	-	-	-	-	-	-	-	-	1.745	9.083
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	315.608	-	9.350	20.400	25.824	2.000	-	-	-	373.182
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	34	-	-	-	-	-	-	-	-	34
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	2.998	-	5.310	16.699	1.851	1.700	17.327	48.123	-	94.007
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	-	-	-	-	1.700	1.700	5.100	-	-	-	8.500
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	66	2.327	6.726	20.748	29.773	67.827	43.116	155.371	246.284	179.357	751.594
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.352	15.352
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.927	1.927
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.766	5.766
15. Digər aktivlər	-	-	17.788	2.830	13.106	-	-	169	-	37	33.929
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14.254	14.254
17. Cəmi aktivlər	123.754	320.966	24.514	38.238	81.677	97.202	51.915	172.867	294.407	290.519	1.496.059

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	461.291	6	20.211	3.294	21.072	89.027	55.506	12.451	228.914	-	891.772
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	95
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	177.493	-	-	-	-	-	-	-	-	-	177.493
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	25.000	-	5.000	-	-	-	-	-	-	30.000
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	44.015	15.100	850	800	6.050	-	510	-	-	67.325
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	-	222	-	100	3.176	183.053	186.551
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	600	-	-	-	-	-	600
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	-	-	521	36.171	-	-	7.002	-	-	-	43.695
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	98.528	98.528
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	638.784	69.021	35.832	45.315	22.472	95.299	62.603	13.061	232.090	281.581	1.496.059

Likvidlik "Qəp"i	(515.030)	251.945	(11.318)	(7.078)	59.205	1.903	(10.688)	159.806	62.317	8.938
------------------	-----------	---------	----------	---------	--------	-------	----------	---------	--------	-------

valyuta riski

	min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər	CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
Aktivlər	1.496.059	722.377	535.581	170.577	67.523
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	33.684	20.767	10.052	2.028	837
"Nostro" hesablar	9.083	28	1.868	4.150	3.037
AMB-na olan tələblər	183.255	43.647	64.287	75.321	-
Bankın depozitləri	373.182	21.800	198.672	89.060	63.649
Qiymətli kağızlar	94.007	66.799	27.208	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər	751.594	531.527	220.049	18	-
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	8.500	-	8.500	-	-
Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
Qısa müddətli maliyyə alətləri	34	34	-	-	-
Digər aktivlər	41.622	36.345	5.277	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	15.352	15.352	-	-	-
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	14.254	13.921	332	-	-
Öhdəliklər	1.397.530	642.973	524.685	170.831	59.042
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	95	95	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	461.969	235.344	152.692	40.891	33.041
Müştərilərin depozitləri	891.772	382.718	365.322	129.940	13.792
a) tələbli depozitlər	461.291	191.306	126.253	129.940	13.792
b) müddətli depozitlər	430.481	191.412	239.069	-	-
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	43.695	24.815	6.671	-	12.208
Balans kapital	98.528	98.528	-	-	-
Açıq valyuta mövqeyi əmsali	%-lə ifadə				
Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	5,2				
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,1				

faiz riskinə həssaslıq təsnifat

Aktivlər	
0-3 ay	363.166
3-6 ay	68.571
6-12 ay	149.117
12-24 ay	172.698
24-36 ay	143.564
36 aydan çox	313.918

GAP	
0-3 ay	13.424
3-6 ay	46.099
6-12 ay	(1.783)
12-24 ay	159.637
24-36 ay	133.745
36 aydan çox	(91.406)

Passivlər	
0-3 ay	349.743
3-6 ay	22.472
6-12 ay	150.900
12-24 ay	13.061
24-36 ay	9.819
36 aydan çox	405.324

Cumulative GAP	
0-3 ay	13.424
3-6 ay	59.523
6-12 ay	57.740
12-24 ay	217.377
24-36 ay	351.122
36 aydan çox	259.716

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	751.594	707.413	27.899	3.094	1.435	818	1.328	625	470	594	636	481	480	516	5.806
Biznes	298.288	292.483	4.231	-	-	-	547	3	-	-	111	-	-	-	913
İstehlak	267.945	232.156	21.851	2.870	1.215	818	729	621	470	594	525	481	480	516	4.619
Daşınmaz Əmlak	185.361	182.773	1.818	224	220	-	52	-	-	-	-	-	-	-	274
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlərin təminat üzrə bölgüsü

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatlı	Nağd vəsaitlə təminatlı	Qızıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təminatlı	Daşınmaz əmlakla təminatlı	Digər təminatla təminatlı	Qarantilərlə təminatlı	Törəmə maliyyə alətləri ilə təminatlı
Kredit portfel, o cümlədən	751.594	265.624	262.912	137	218.672	-	3.829	421	-
Biznes	298.288	9.301	251.951	137	32.808	-	3.670	421	-
İstehlak	267.945	256.324	10.961	-	502	-	158	-	-
Daşınmaz Əmlak	185.361	-	-	-	185.361	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-

kreditlərin təsnifləşdirilməsi

min manatla

	Məbləğ	Cəmi kredit portfelində xüsusi çəkisi	Yaradılmış adi ehtiyat	Yaradılmış adi ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə)	Yaradılmış məqsədli ehtiyat	Yaradılmış məqsədli ehtiyatın kredit portfelində payı (faizlə)
1. Cəmi kredit portfel, o cümlədən	751.594		4.848	0,64%	11.812	1,57%
1.1. Standart kreditlər	460.975	61,3%	4.848	0,64%		
Qənaətbəxş kreditlər	456.501	60,7%	4.591	0,61%		
Nəzarət altında olan kreditlər	4.474	0,6%	213	0,03%		
Əlavə risklərə məruz aktivlər	-	0,0%	43	0,01%		
1.2. Qeyri-standart kreditlər	16.154	2,1%			11.812	1,57%
Qeyri-qənaətbəxş	4.867	0,6%			1.169	0,16%
Təhlükəli	815	0,1%			408	0,05%
Ümidsiz	10.471	1,4%			10.235	1,36%
1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər	274.465	36,5%				

hedcing alətləri

xarici valyuta ilə bağlı riskin qarşısının alınması məqsədi ilə istifadə edilən alətlər (hedcing alətləri)

İstifadə olunan hedc alətləri (svop, forvard, opsiyon və s.)	10.200
Hər bir alətin hansı valyutalar arasında aparıldığına dair məlumat	AZN/USD

Hedcing alətləri:

Svop – bu razılaşmaya əsasən Alıcı razılaşdırılmış gündə Satıcıdan müəyyən qiymətli kağızları və ya valyutaları razılaşdırılmış qiymətə alır və razılaşdırılmış digər gündə və qiymətə qarşı tərəfə geri satır. Hər iki tərəf gələcəkdə yarana biləcək qiymət dəyişikliyinə məruz qalmadan müqavilə ilə razılaşdırılan qiymətlərə əsasən əməliyyatları həyata keçirirlər.

iri kredit tələblərinin məbləği və məcmu kapitala nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitala nisbəti (%-lə)
305.021	335%

* "Bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit risklərinin tənzimlənməsi haqqında Qaydalar"ına əsasən iri kredit tələbi bir borcalana və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupuna qarşı bankın tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalının 10 (on) faizindən çox olan kredit tələbidir.

sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

Aktivlərin maddələri	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz	min manatla
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	-	-	33.684	
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	-	-	183.255	
3. "Nostro" hesabları	-	-	9.083	
a) Rezident banklara	-	-	158	
b) Qeyri-rezident banklara	-	-	8.925	
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	373.182	-	-	
a) Rezident maliyyə institutlarına	28.834	-	-	
a1) müddəti çatmamış depozitlər	28.834	-	-	
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	344.348	-	-	
b1) müddəti çatmamış depozitlər	344.348	-	-	
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	34	-	-	
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	94.007	-	-	
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	8.500	-	-	
a) cari kreditlər	8.500	-	-	
a1) Rezident banklara	-	-	-	
a2) Qeyri-rezident banklara	8.500	-	-	
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-	
b1) Rezident banklara	-	-	-	
b2) Qeyri-rezident banklara	-	-	-	

sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

Aktivlərin maddələri	min manatla		
	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
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	735.312	-	-
a) cari kreditlər	735.312	-	-
b) vaxtı keçmiş kreditlər	-	-	-
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	-	-	33.929
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
17. Cəmi aktivlər	1.211.035	-	259.951

sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

Öhdəliklərin maddələri	min manatla		
	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə müəssisələri istisna olmaqla, cəmi	666.748	-	225.024
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	49.453	-	88.673
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	186.814	-	136.351
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	86.911	-	-
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	343.570	-	-
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	-	-	-
2. AMB-nin kreditləri	95	-	-
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	-	-	177.493
a) Rezident bankların	-	-	66.380
b) Qeyri-rezident bankların	-	-	111.113
4. REPO əməliyyatları üzrə	30.000	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	67.325	-	-
a) Rezident maliyyə institutları	65.100	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	2.225	-	-
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	186.551	-	-
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	600	-	-
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	-	-	-
14. Kapital	-	-	-
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	951.319	-	402.517