

# MALİYYƏ SABİTLİYİ İCMALI

*(2013 il və 2014-cü ilin I rübü)*

Bakı – iyun 2014

# Mündəricat

## 1. Bank sisteminin fəaliyyət göstərdiyi mühit

- Qlobal iqtisadiyyat
- Azərbaycanda makroiqtisadi vəziyyət

## 2. Bank sisteminin inkişafı

- Bank sisteminin maliyyə vasitəçiliyi
- Bank sisteminin dinamikası
- Bank sistemini gəlirliyi
- Bank sisteminin kapitallaşması
- Kredit riski
- Likvidlik riski

## 3. Ödəniş sistemləri

# 1. Bank sisteminin fəaliyyət göstərdiyi mühit

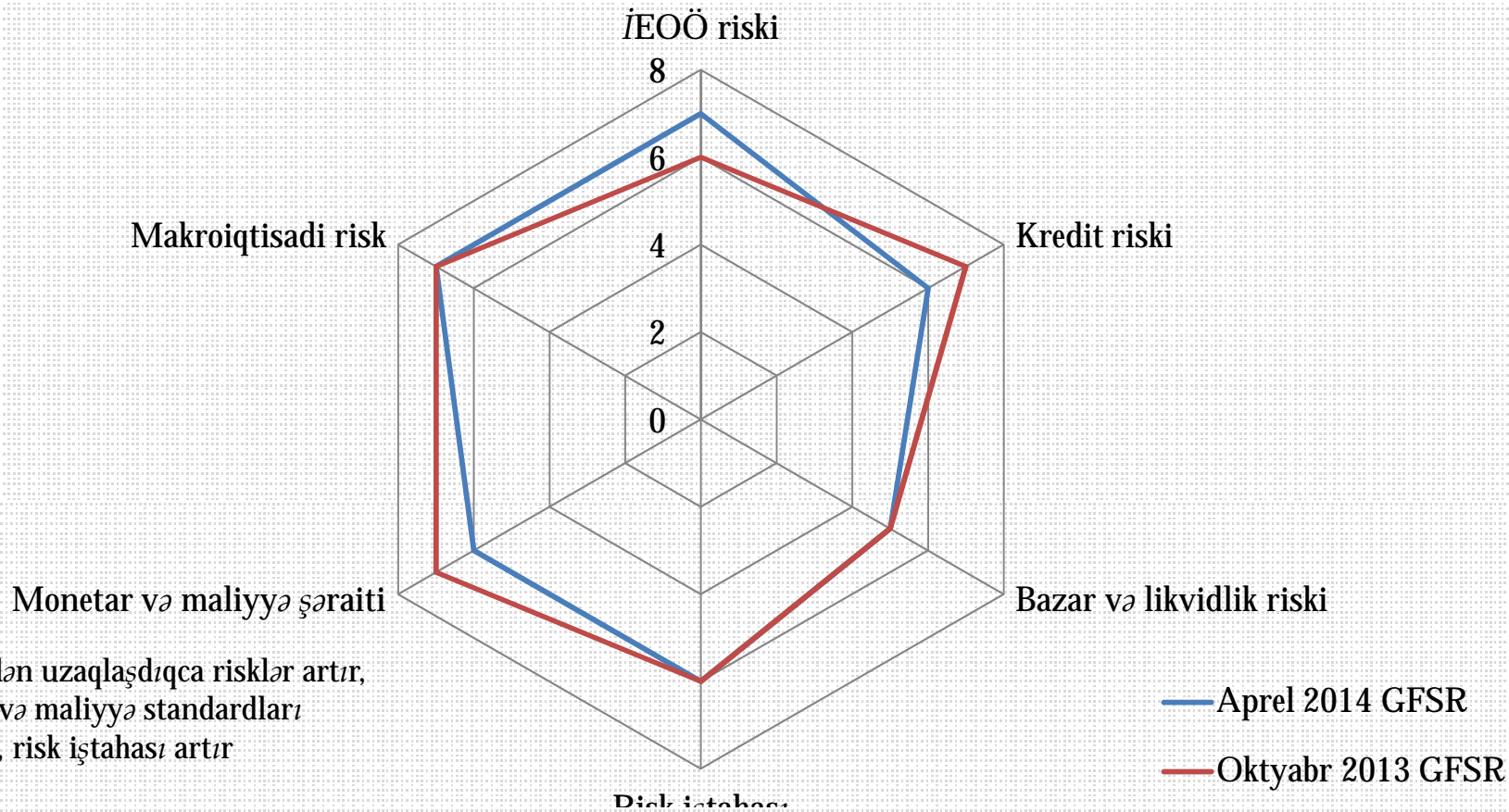
## Qlobal iqtisadiyyat: İqtisadi artım

	2012	2013	Proqnoz (QİP- aprel 2014- cü il)		QİP-n 2014-cü ilin yanvar ayındakı proqnozla müqayisədə	
			2014	2015	2014	2015
Dünya iqtisadiyyatı	3.2	3.0	3.6	3.9	-0.1	-0.1
İnkişaf etmiş ölkələr	1.4	1.3	2.2	2.3	0.0	0.0
ABŞ	2.8	1.9	2.8	3.0	0.0	0.0
Avrozona	-0.7	-0.5	1.2	1.5	0.1	0.1
Yaponiya	1.4	4.5	1.4	1.0	-0.3	0.0
İnkişaf etməkdə olan ölkələr	5.0	4.7	4.9	5.3	-0.2	-0.1
Mərkəzi və Şərqi Avropa	1.4	2.8	2.4	2.9	-0.5	-0.2
MDB	3.4	2.1	2.3	3.1	-0.3	0.1
İnkişaf etməkdə olan Asiya	6.7	6.5	6.7	6.8	0.0	0.0
Latın Amerika və Karib hövzəsi	3.1	2.7	2.5	3.0	-0.4	-0.3

- Qlobal iqtisadi artım 2013-cü ilin ikinci yarısında yüksələrək 3.7% təşkil etmişdir
- BVF-nin proqnozlarına əsasən 2014 və 2015-ci illərdə qlobal iqtisadi aktivlik artacaqdır.

# 1. Bank sisteminin fəaliyyət göstərdiyi mühit

## Qlobal iqtisadiyyat: Risk xəritəsi\*



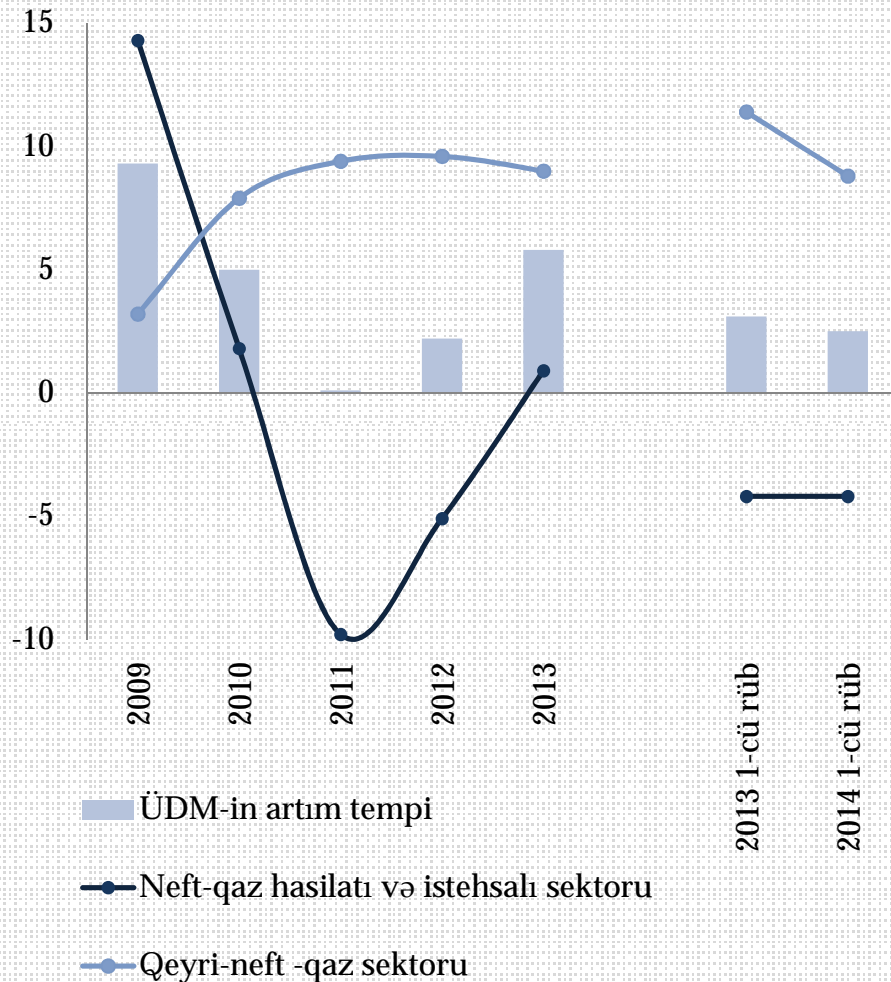
\* Mərkəzdən uzaqlaşdıqca risklər artır, monetar və maliyyə standartları yumşalır, risk iştahası artır

- Qlobal miqyasda maliyyə sabitliyi üçün risklər transformasiya edir:
  - İİÖ-də risklər azalır, İEOÖ isə yeni risklərlə üzləşirlər.
- Makroiqtisadi risklər 2013-cü ilin oktyabr ayı ilə müqayisədə dəyişməmişdir.
- ABŞ-da yumşaq pul siyasətinin normallaşması global monetar və maliyyə şəraitinin sərtləşməsinə səbəb olmuşdur.
- Avrozonada bankların kapitallaşmasının davam etməsi kredit risklərinin azalmasını dəstəkləmişdir.

# 1. Bank sisteminin fəaliyyət göstərdiyi mühit

## Azərbaycanda makroiqtisadi vəziyyət: İqtisadi artım

ÜDM-in dinamikası  
(ötən ilin müvafiq dövrünə %-lə)



İqtisadi aktivlik proqnozları

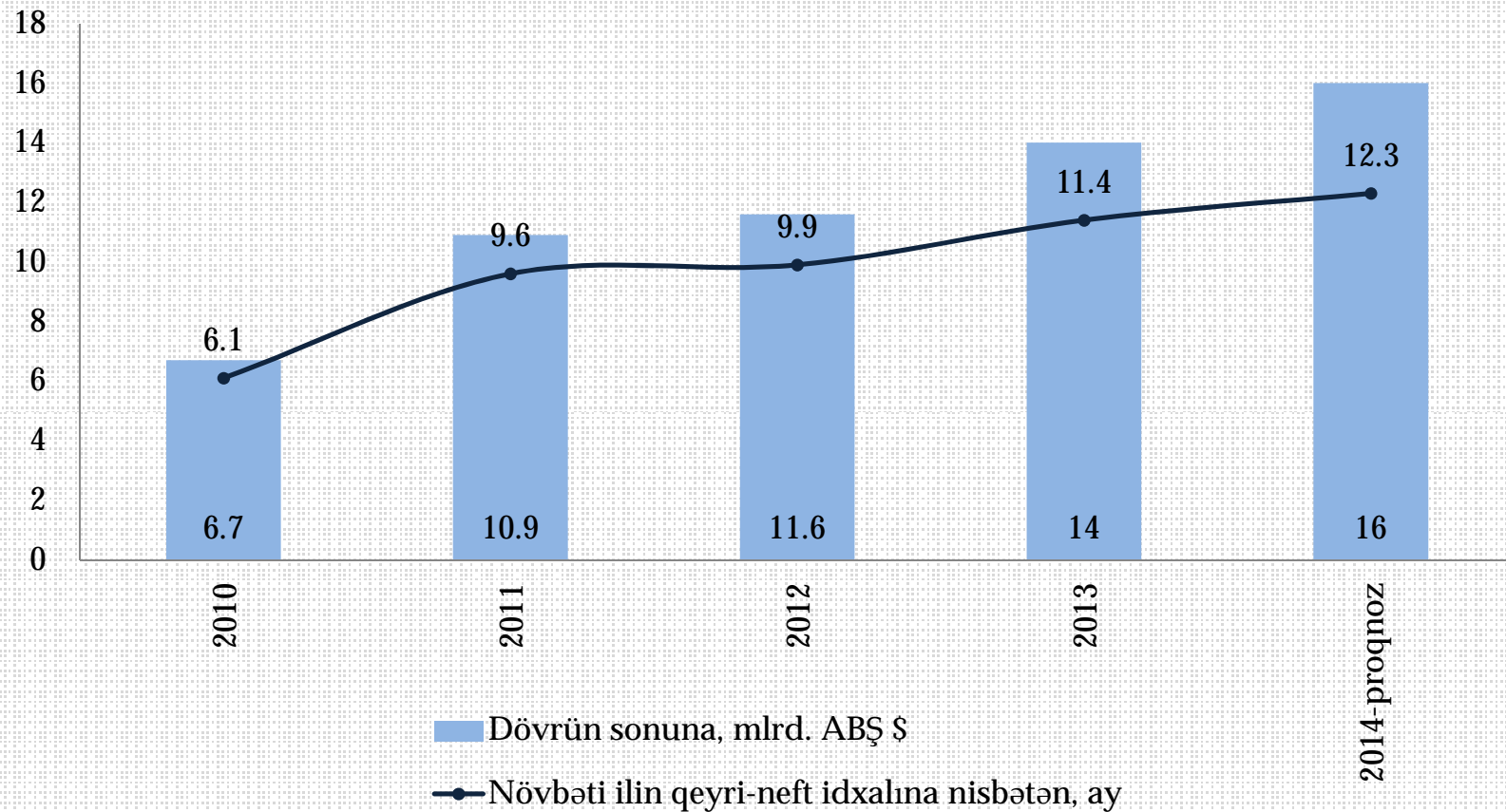
Təşkilatın adı	2014	2015
Beynəlxalq Valyuta Fondu	5.0	4.6
Dünya Bankı	5.2	4.1
Asiya İnkişaf Bankı	5.0	4.8

- 2013-cü ildə ÜDM real ifadədə 5.8% artaraq 57.7 mlrd manat olmuşdur
- ÜDM-in 56.6%-i qeyri neft sektorunun payına düşmüşdür.
- 2014-cü ilə Azərbaycan ÜDM-nin artımı müxtəlif institutar tərəfindən 5% və 5.2 % proqnoz edilir.

# 1. Bank sisteminin fəaliyyət göstərdiyi mühit

## Azərbaycanda makroiqtisadi vəziyyət: Xarici mövqe

### AMB-nin valyuta ehtiyatları

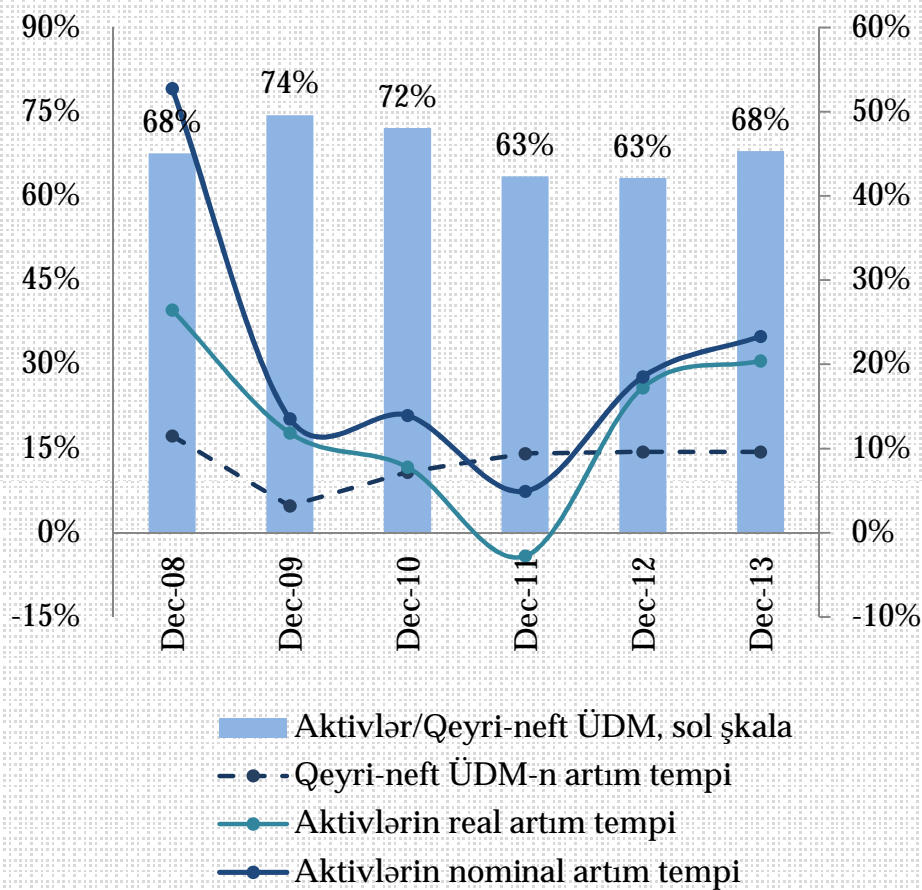


- AMB-nin valyuta ehtiyatları 2013-cü ildə 21% artaraq 14 mlrd. ABŞ \$ - dan çox olmuşdur.
- AMB-nin valyuta ehtiyatları ölkənin təxminən bir illik mal və xidmət idxalı maliyyələşdirməyə kifayətdir

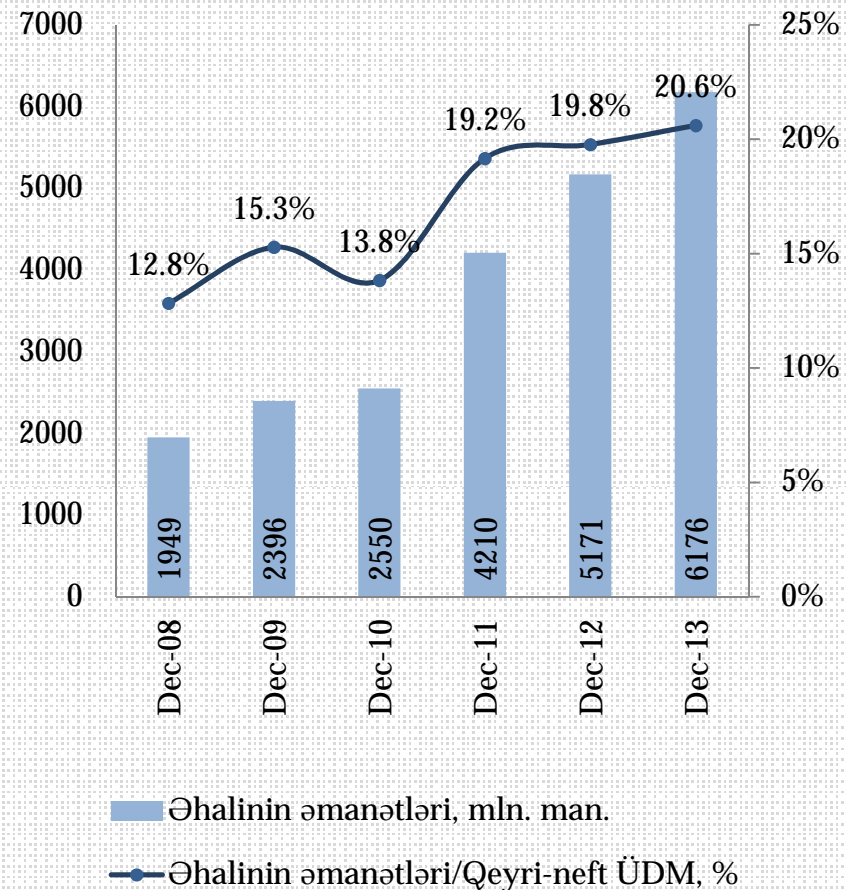
## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Bank sisteminin maliyyə vasitəçiliyi

#### Bank sisteminin makro göstəricilərinin dinamikası



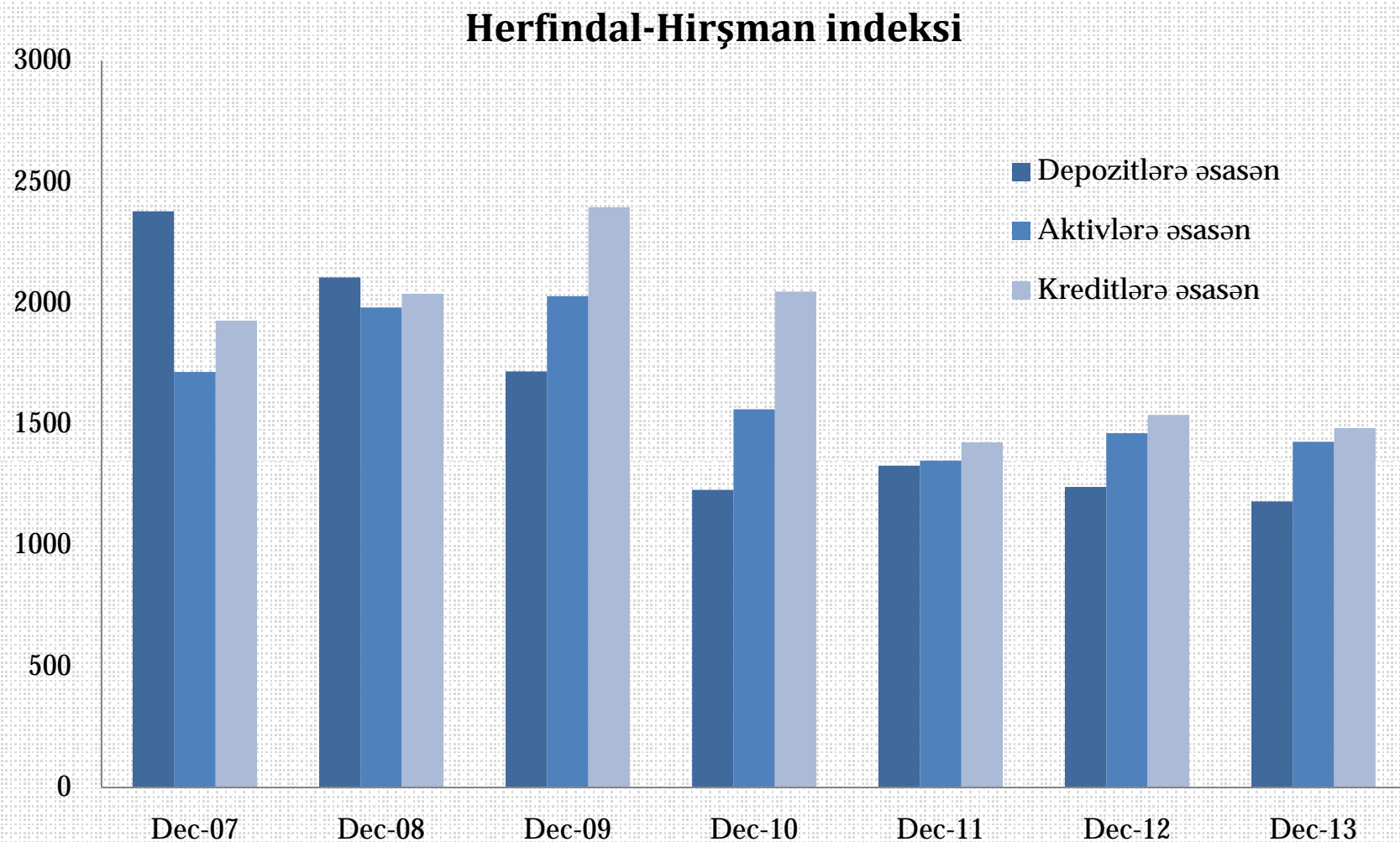
#### Əhalinin əmanətləri



- Aktivlərin uzunmüddətli dinamikası bank sisteminin sürətli artım fazasının daha təmkinli artımla əvəz olunmasını əks etdirir
- Əhalinin əmanətləri artım dinamikasını saxlamış, qeyri-neft ÜDM nisbəti isə 20.6%-ə çatmışdır

## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Bank sisteminin maliyyə vasitəçiliyi



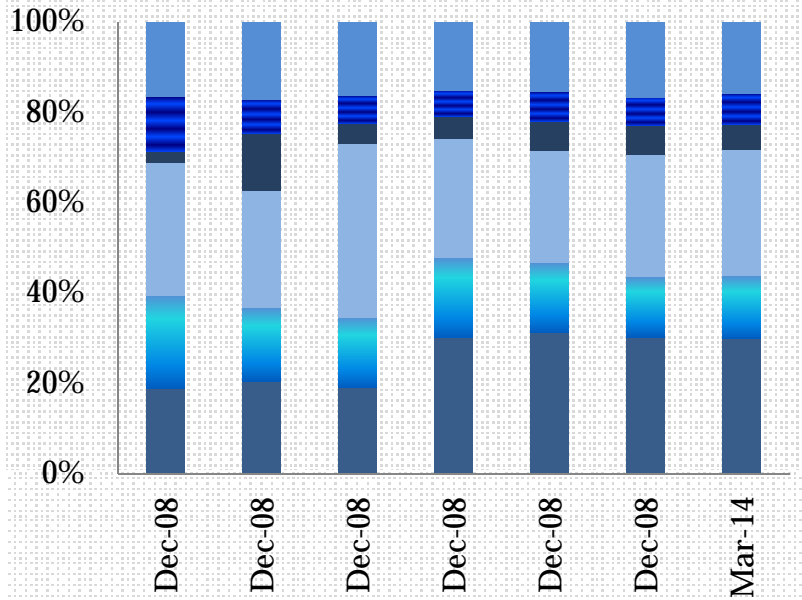
- Bankların sistem üzrə aktivlərdə, kreditlərdə və əmanətlərdə payına görə Herfindal-Hirşman indeksi 1500-dən azdır və aşağı təmərküzləşmiş bazarı tərənnüm edir



## 2. Bank sisteminin inkişafı

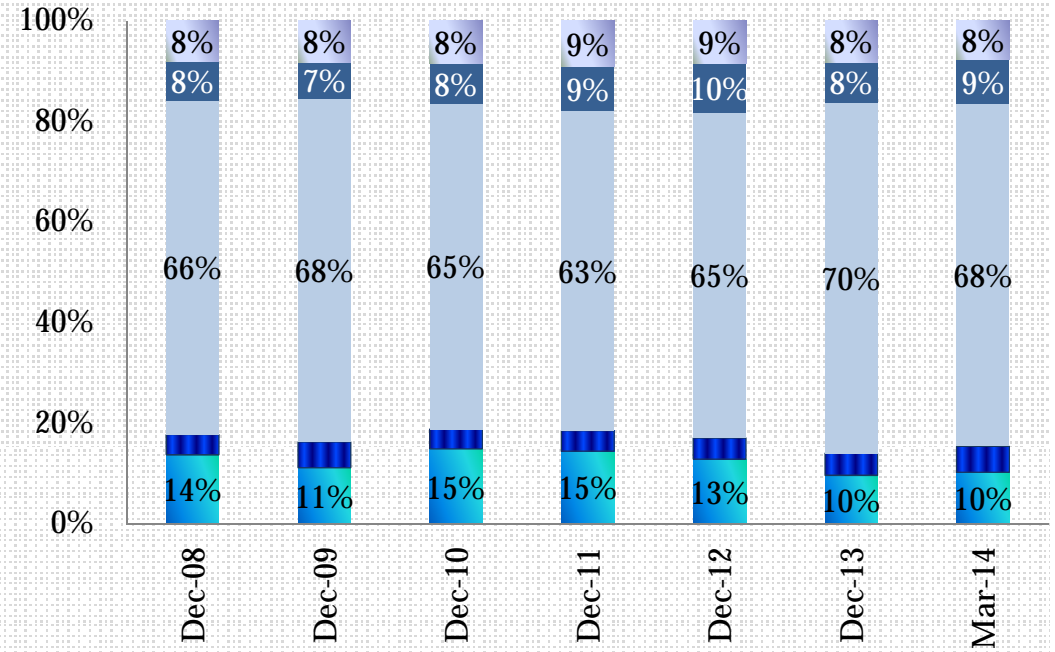
### Bank sisteminin dinamikası

Passivlərin strukturu



- Əhalinin əmanətləri
- Korporativ sektorun depozitləri
- Maliyyə sektorundan alınmış kreditlər və depozitlər
- AMB qarşısında öhdəliklər
- Digər öhdəliklər
- Kapital

Aktivlərin strukturu



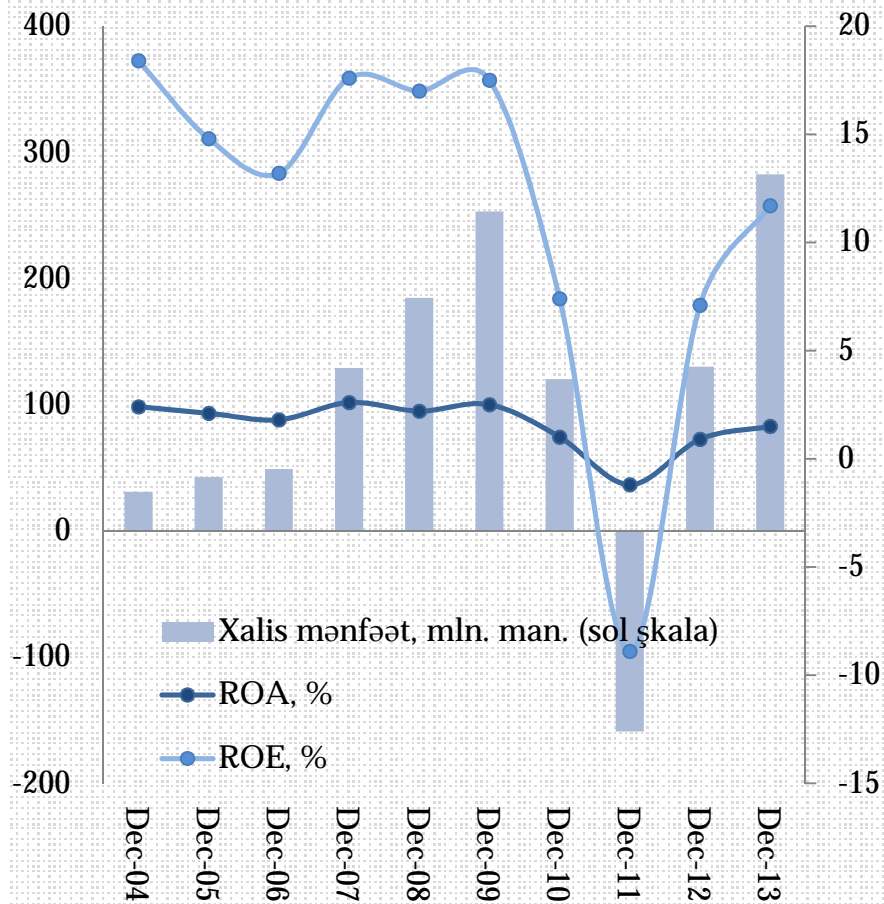
- Yüksək likvid aktivlər
- Kreditlər
- Digər aktivlər
- Maliyyə sektoruna tələblər
- İntestisiyalar

- 2013-cü ildə bankların öhdəlikləri 22% artaraq (3 021 mln. manat) dövrün sonuna 16 997 mln. manat təşkil etmişdir.
- Kredit qoyuluşları 2013-cü ildə 25.3% artaraq dövrün sonuna 14 990 mln. manat təşkil etmişdir.

## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Bank sisteminin gəlirliliyi

Bank sisteminin mənfəətliyi



ROA üzrə bankların qruplaşdırılması

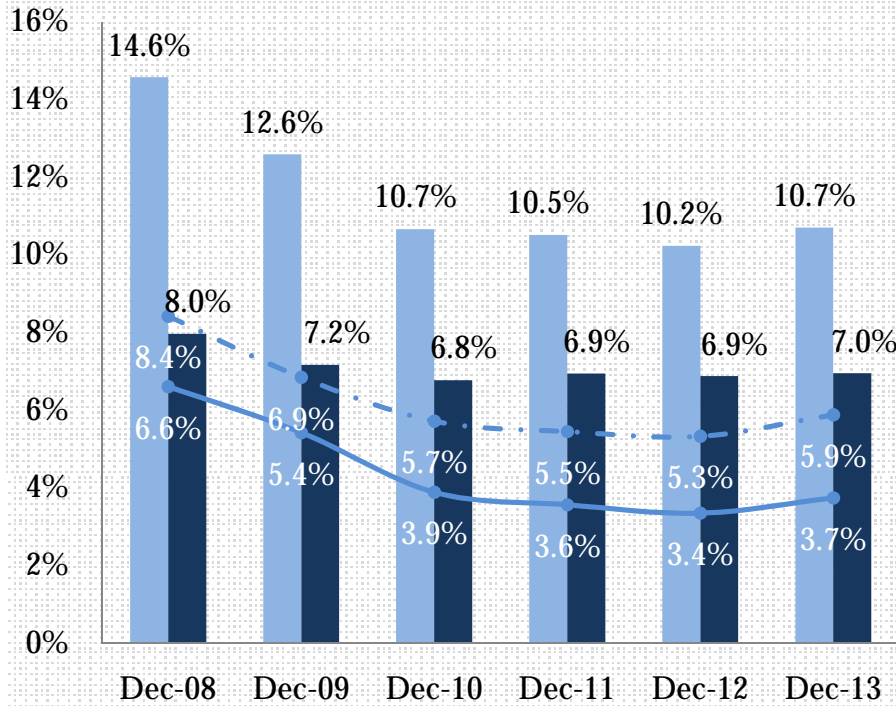
ROA	2012		2013	
	Bankların sayı	Sistem üzrə aktivlərdə payı	Bankların sayı	Sistem üzrə aktivlərdə payı
0.5% aşağı	19	19.3%	13	10.9%
0.5% - 1.0%	4	40.6%	6	43.9%
1.0% - 1.5%	5	11.4%	8	14.0%
1.5% - 2.0%	7	15.7%	4	5.8%
2.0% - 2.5%	2	1.2%	5	12.0%
2.5% yuxarı	6	11.7%	7	13.4%

- Aktivlərin gəlirliliyi (ROA) il ərzində 0.7 f.b. artaraq 1.5%, kapitalın gəlirliliyi (ROE) isə 4.7 f.b. artaraq 11.7% olmuşdur
- Sistem əhəmiyyətli banklarda mənfəətliliyin bərpası daha əhəmiyyətli olmuşdur

## 2. Bank sisteminin inkişafı

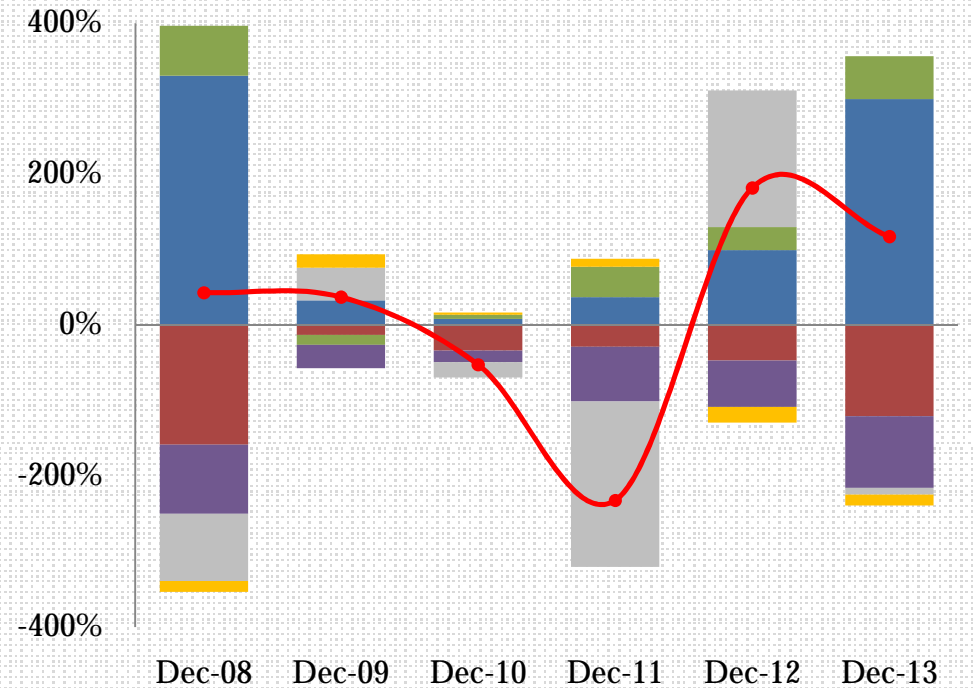
### Bank sisteminin gəlirlililiyi

Faiz spredi və xalis faiz marjası



- Gəlir gətirən aktivlərin gəlirlililiyi
- Maliyyələşdirmə mənbələrinin dəyəri
- Faiz spredi
- Xalis faiz marjası

Bank sisteminin mənfəətinin artım komponentləri



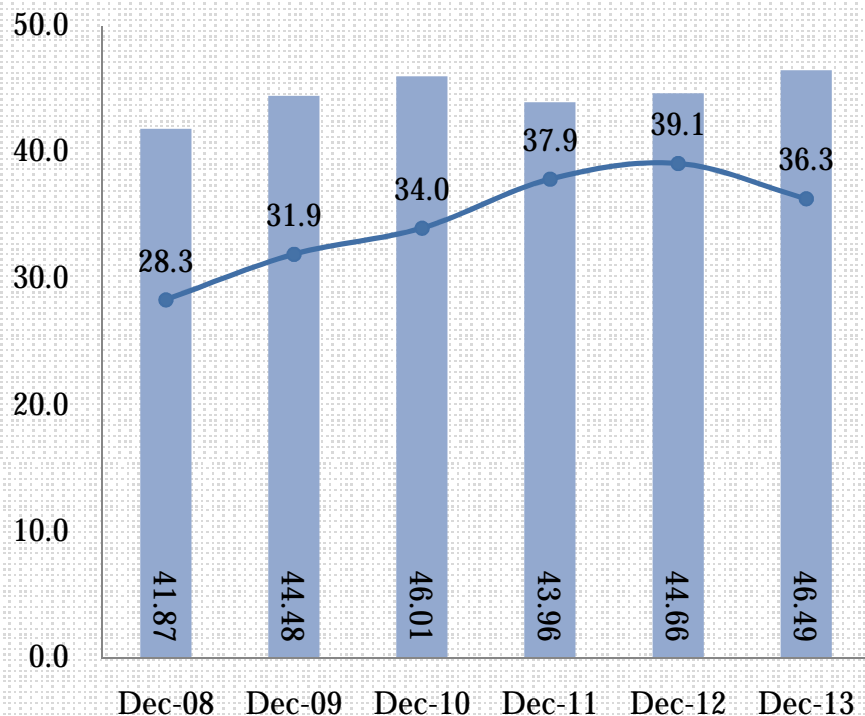
- Cəmi faiz gəliri
- Cəmi faiz xərcləri
- Cəmi qeyri-faiz gəlir
- Cəmi qeyri-faiz xərcləri
- Ehtiyatlar
- Vergilər
- Xalis mənfəət

- Maliyyə resurslarının dəyərinin il ərzində 0.1 f.b. artması halında aktivlərin gəlirlililiyi 0.5 f.b. Artmışdır
- Mənfəətin artmasının əsas mənbəyini faiz gəlirləri təşkil etmişdir

## 2. Bank sisteminin inkişafı

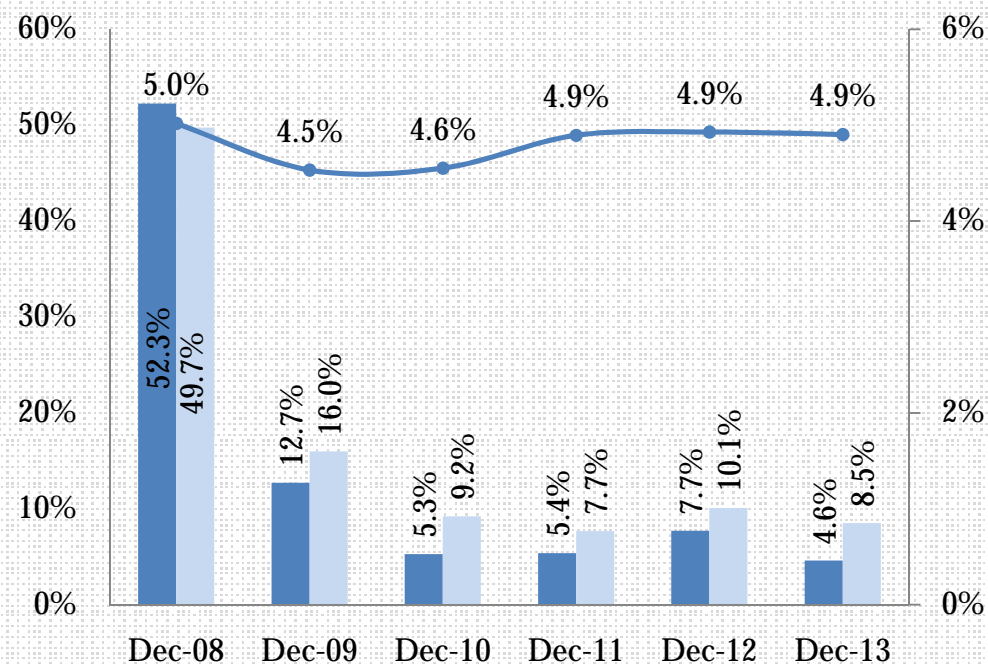
### Bank sisteminin gəlirliliyi

#### Bank sisteminin səmərəliliyi



■ Əmək haqqı xərcləri/Qeyri-faiz xərclər, %  
● Xərclər/Gəlirlər, %

#### Bank sisteminin vasitəçilik dəyəri



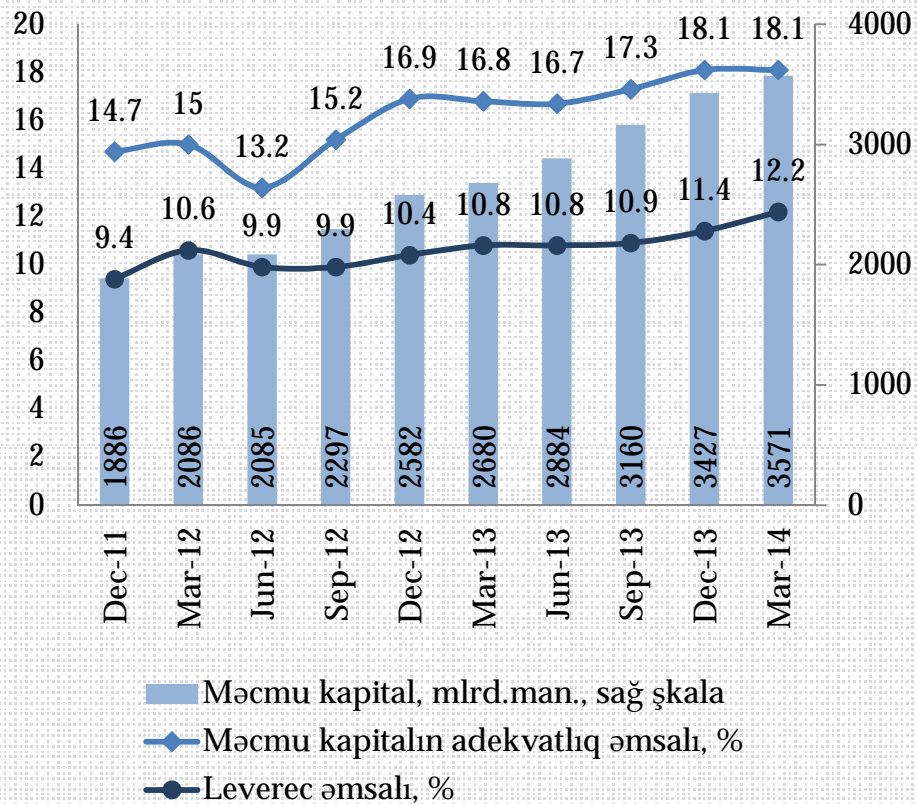
■ Cəlb olunmuş resursların artım tempi  
■ İnzibati xərclərin artım tempi  
● İnzibati xərclər/Cəlb olunmuş resurslar, sağ şkala

- Qeyri-faiz xərclərinin gəlirə nisbəti 2012-ci il ilə müqayisədə 2.8 f.b. azalaraq 36.3% təşkil etmişdir
- 2013-cü ildə bankların fəaliyyətinin genişlənməsi və bununla bağlı xərclərin il ərzində artması fonunda bank sisteminin vasitəçilik göstəricisi dəyişməmişdir, 4.9% səviyyəsində qalmışdır

## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Bank sisteminin kapitallaşması

#### Kapital adekvatlığı



#### Kapital adekvatlığına görə bankların qruplaşdırılması

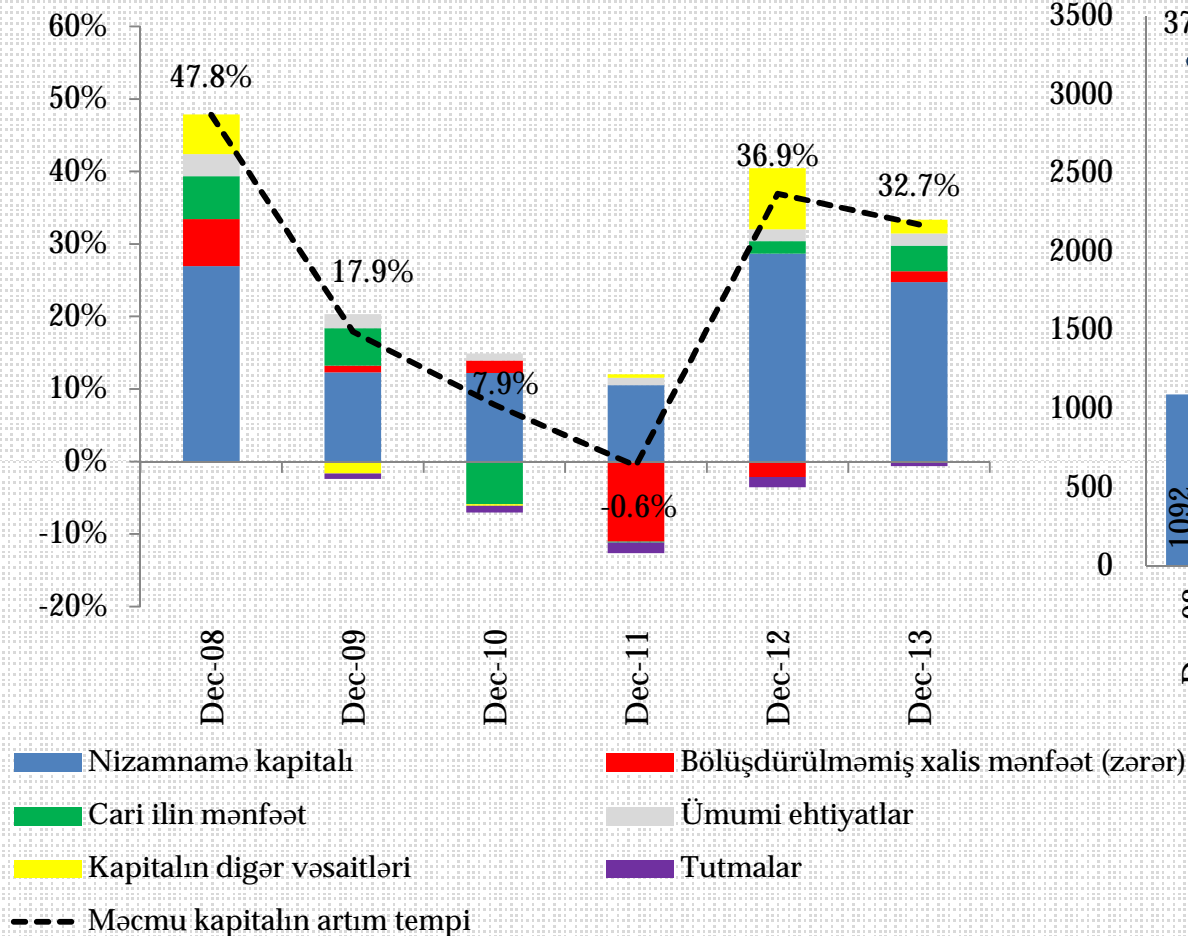
İnterval Tarix	12%-dən aşağı	12% - 16%	16% - 20%	20%-dən yuxarı	Cəmi
01.01.2009	1	10	5	25	41
01.01.2010	4	8	4	26	42
01.01.2011	2	11	3	27	43
01.01.2012	3	10	6	24	43
01.01.2013	2	10	6	25	43
01.01.2014	2	6	9	26	43
01.04.2014	3	5	8	27	43

- Bank sisteminin məcmu kapitalının sürətlə artması kapitallaşmanın nisbi göstəricilərinin yüksəlməsi ilə müşahidə olunur
- Sistem əhəmiyyətli banklar üzrə kapital adekvatlığı əmsalı orta göstərici 2013-cü ilin sonunda 16.7%, digər banklar üzrə isə 28.3% olmuşdur.

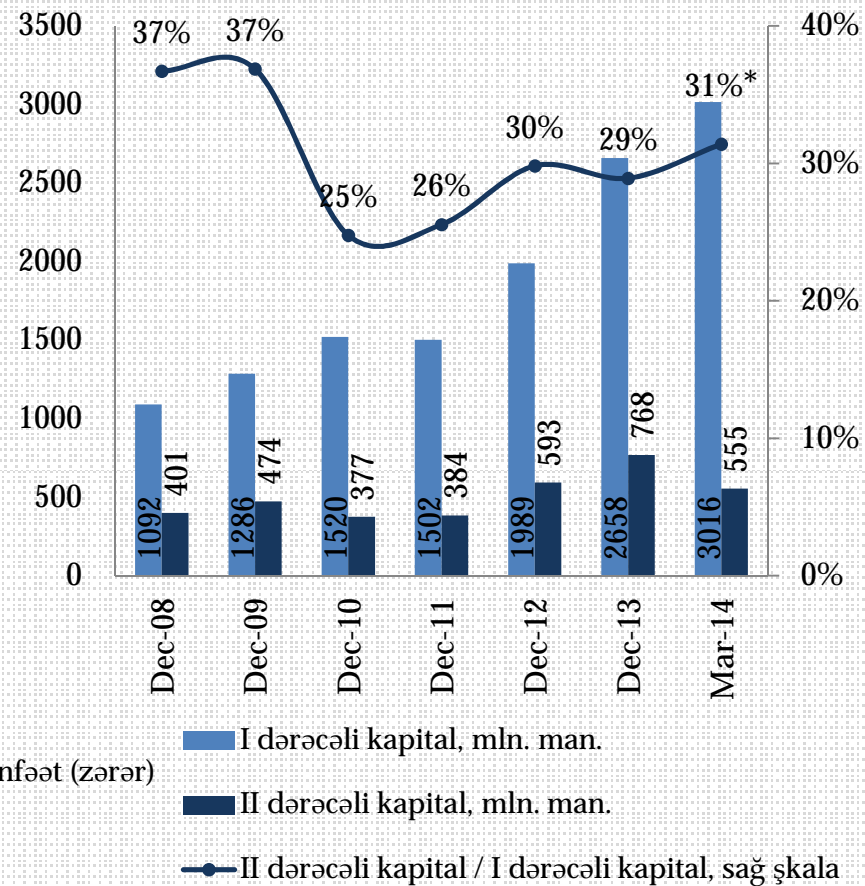
## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Bank sisteminin kapitallaşması

#### Kapitalin artım strukturu



#### Kapitalin keyfiyyəti



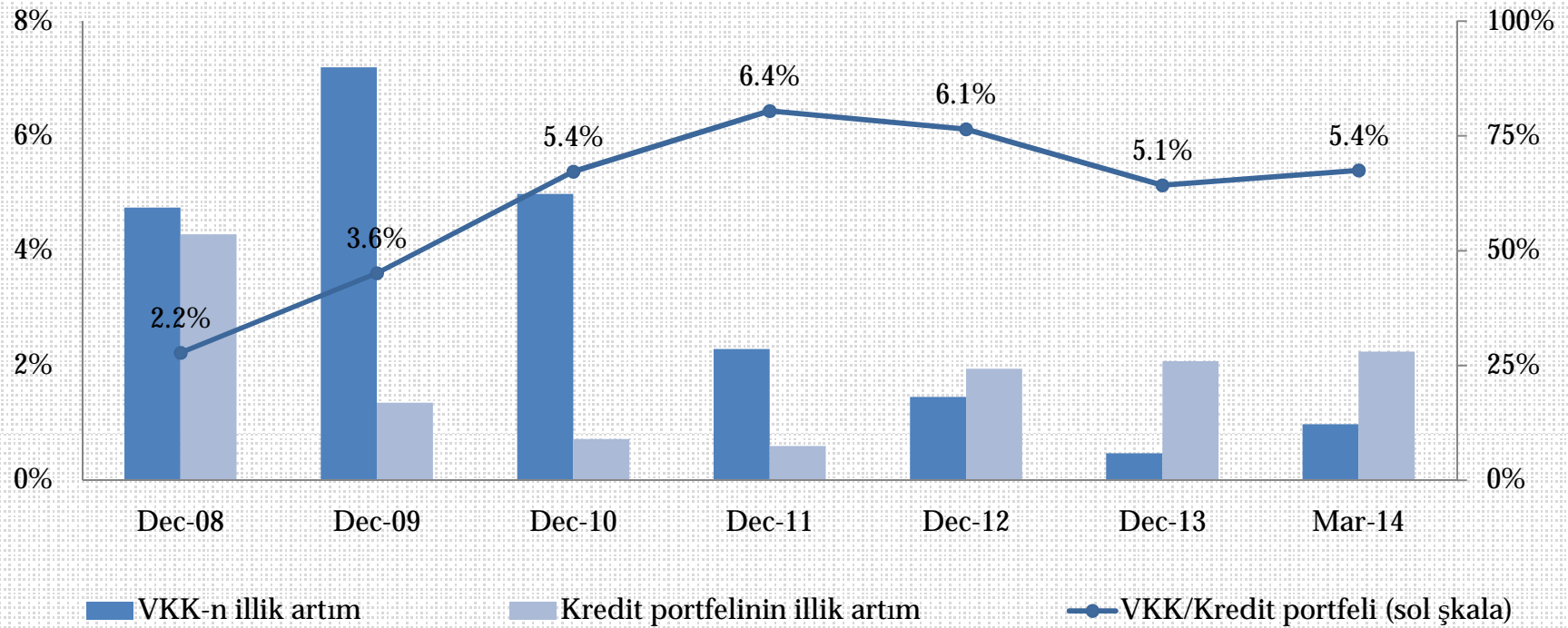
\*1-ci rübün mənfəəti illik göstəriciyə getirilib.

- 2013-cü ildə də kapital artımının əsas mənbəyi səhmdar kapitalı olmuşdur (məcmu kapitalın artımında tövhəsi 25%) ki, bu da kapitalın keyfiyyətinə müsbət təsir etmişdir.

## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Kredit riski

Kredit portfelinin keyfiyyəti

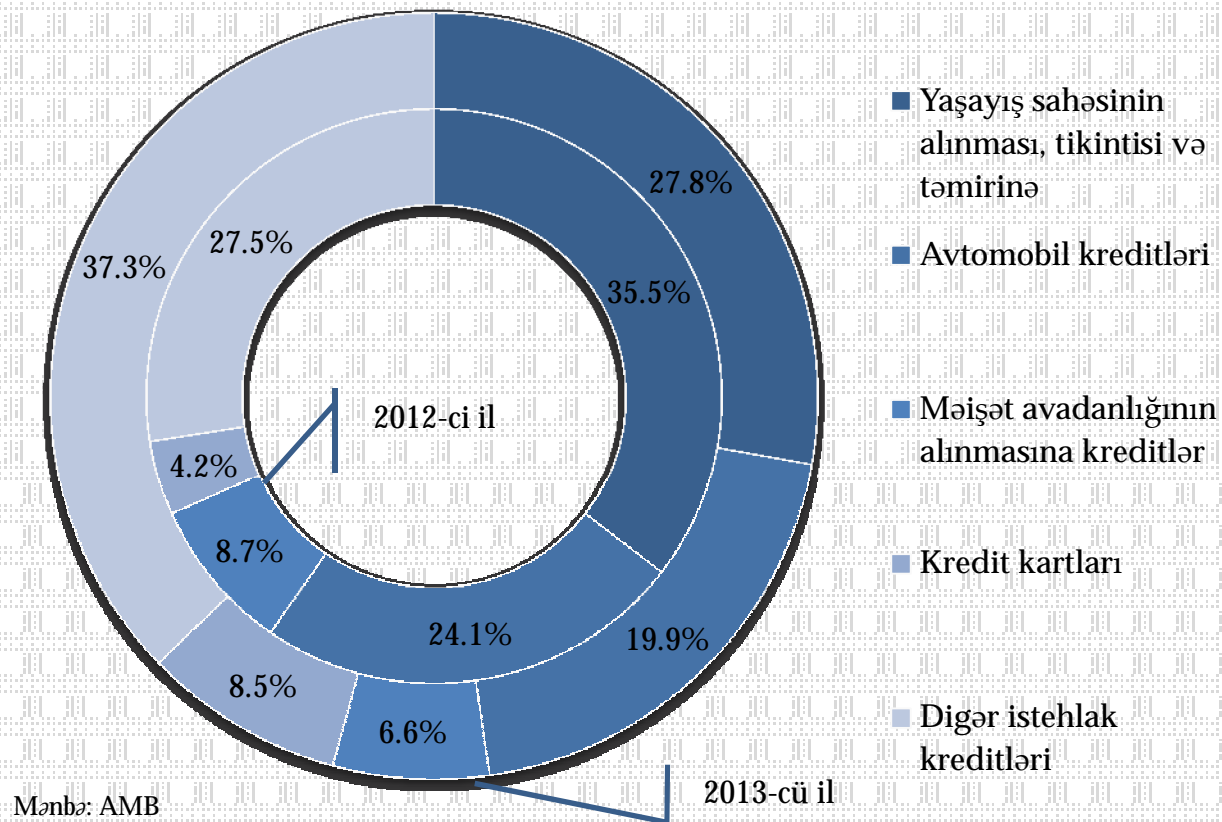


- Vaxtı keçmiş kreditlərin artım tempinin səngiməsi onların portfeldə payının da tarixi maksimum olan 6.4%-dən (2011-ci il) 5.1% enməsinə (2013-cü il) səbəb olmuşdur.
- Problemlı kreditlərin böyük hissəsi 2011-ci ilədək verilmiş kreditlərdır

## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Kredit riski

İstehlak kreditlərinin strukturu



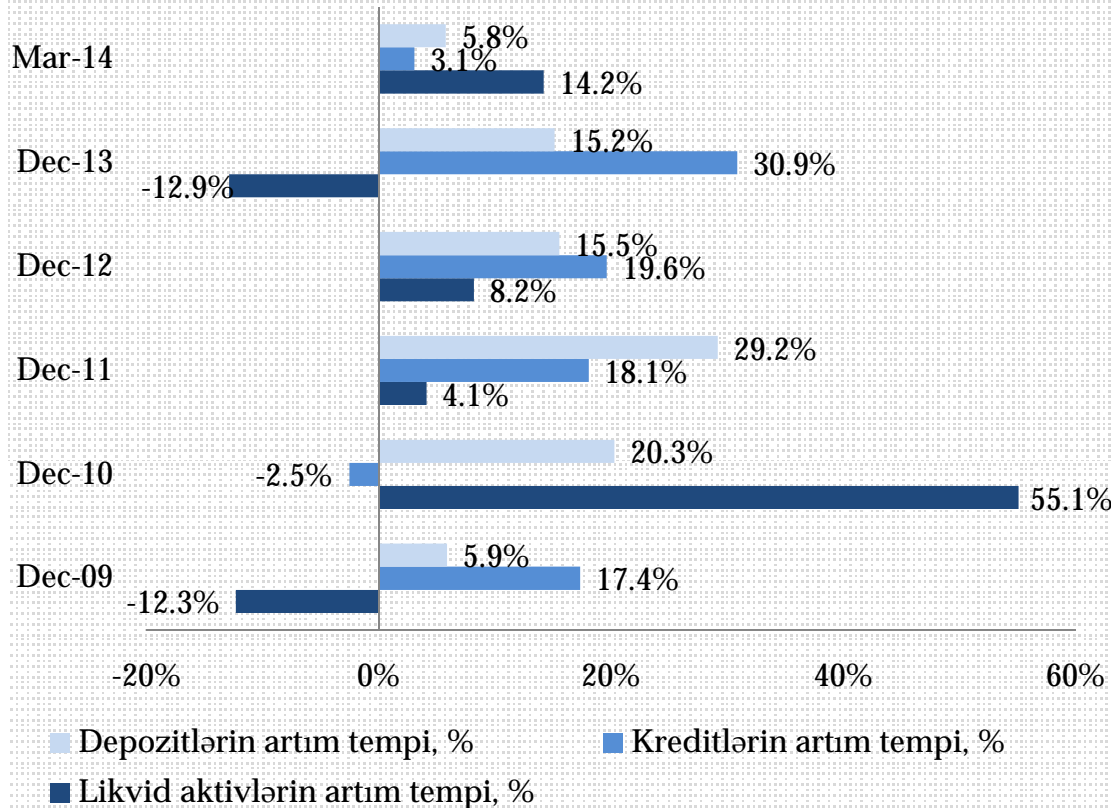
- İl ərzində ipoteka və daşınmaz əmlakla bağlı kreditlərin həcmnin 27% artmasına baxmayaraq onlar üzrə vaxtı keçmiş kreditlərin bu növ kreditlərin ümumi həcmində payı cəmi 3.5% olmuşdur



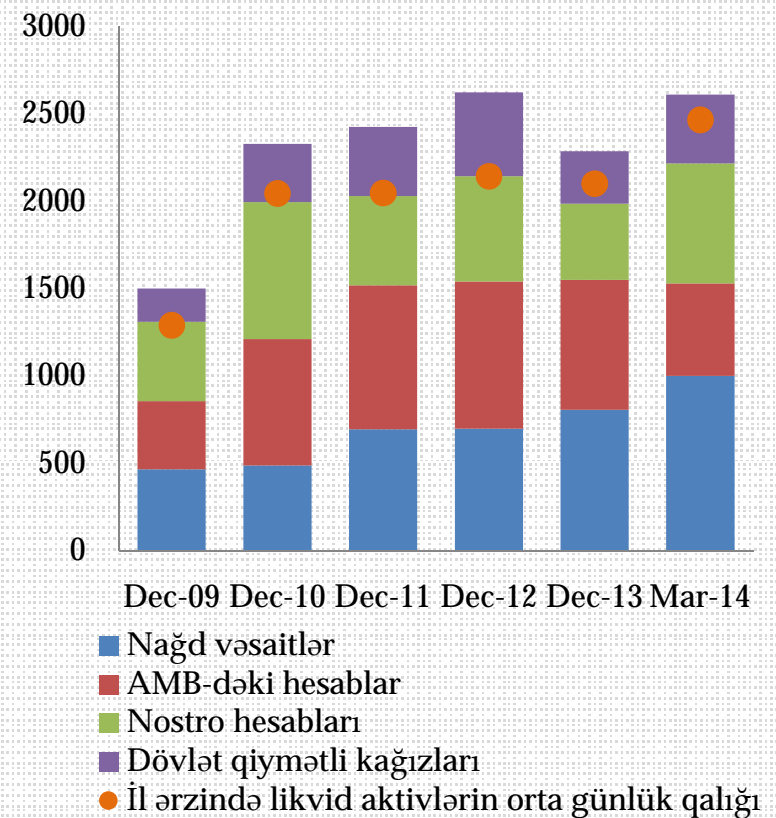
## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Likvidlik riski

Bank sisteminin likvidliyinə təsir edən amillərin dinamikası



Likvid aktivlərin strukturu

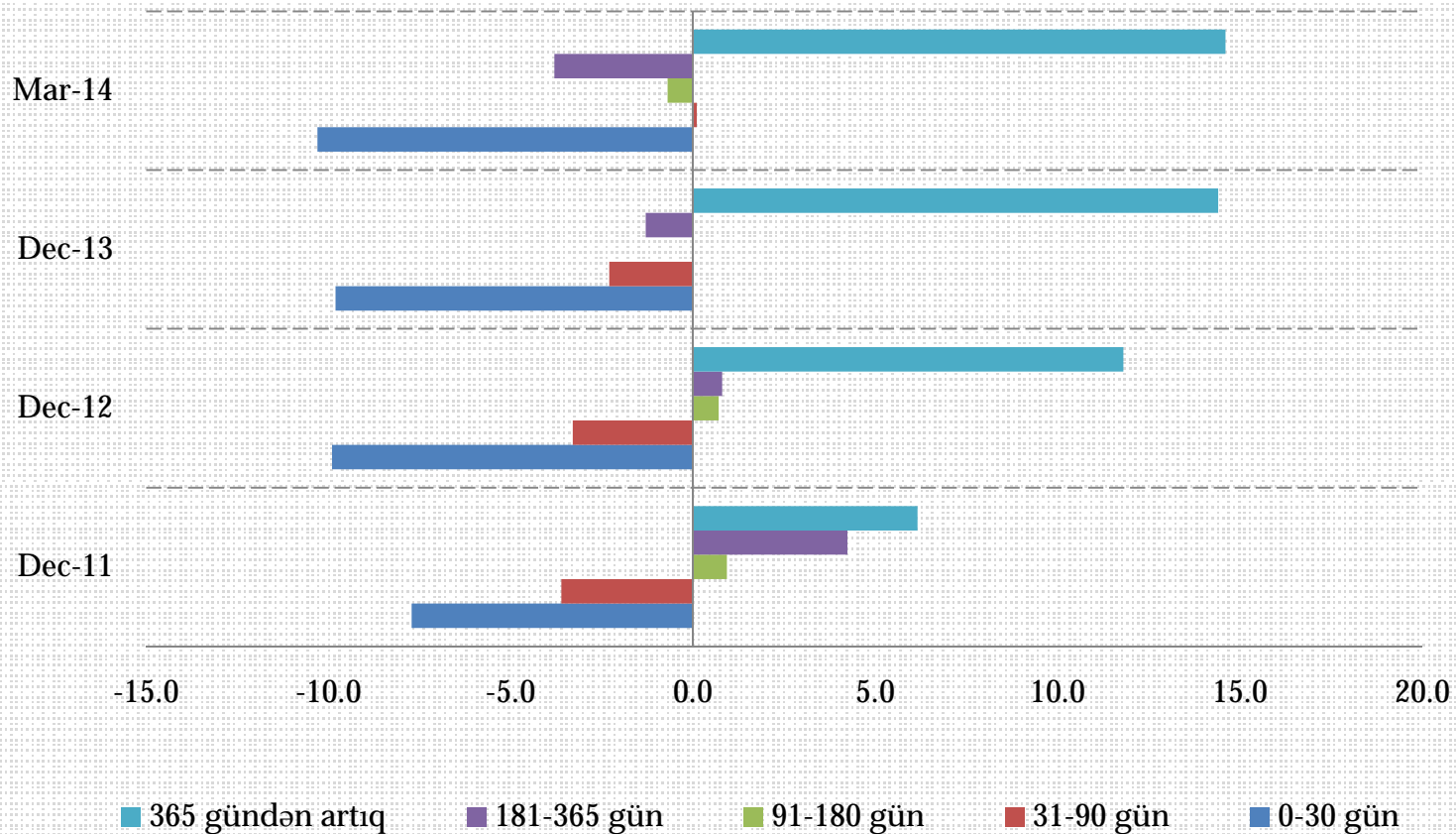


- 2011-ci ildən davam edən kredit ekspansiyasının ötən ildə pik nöqtəsinə (2013-cü ildə artım 30.9%) çatması likvid aktivlərin məbləğinin 12.9% azalmasını şərtləndirmişdir
- Yüksək likvid aktivlərin strukturunda nağd vəsaitlər üstünlük təşkil edir (35%)

## 2. Bank sisteminin inkişafı

### Likvidlik riski

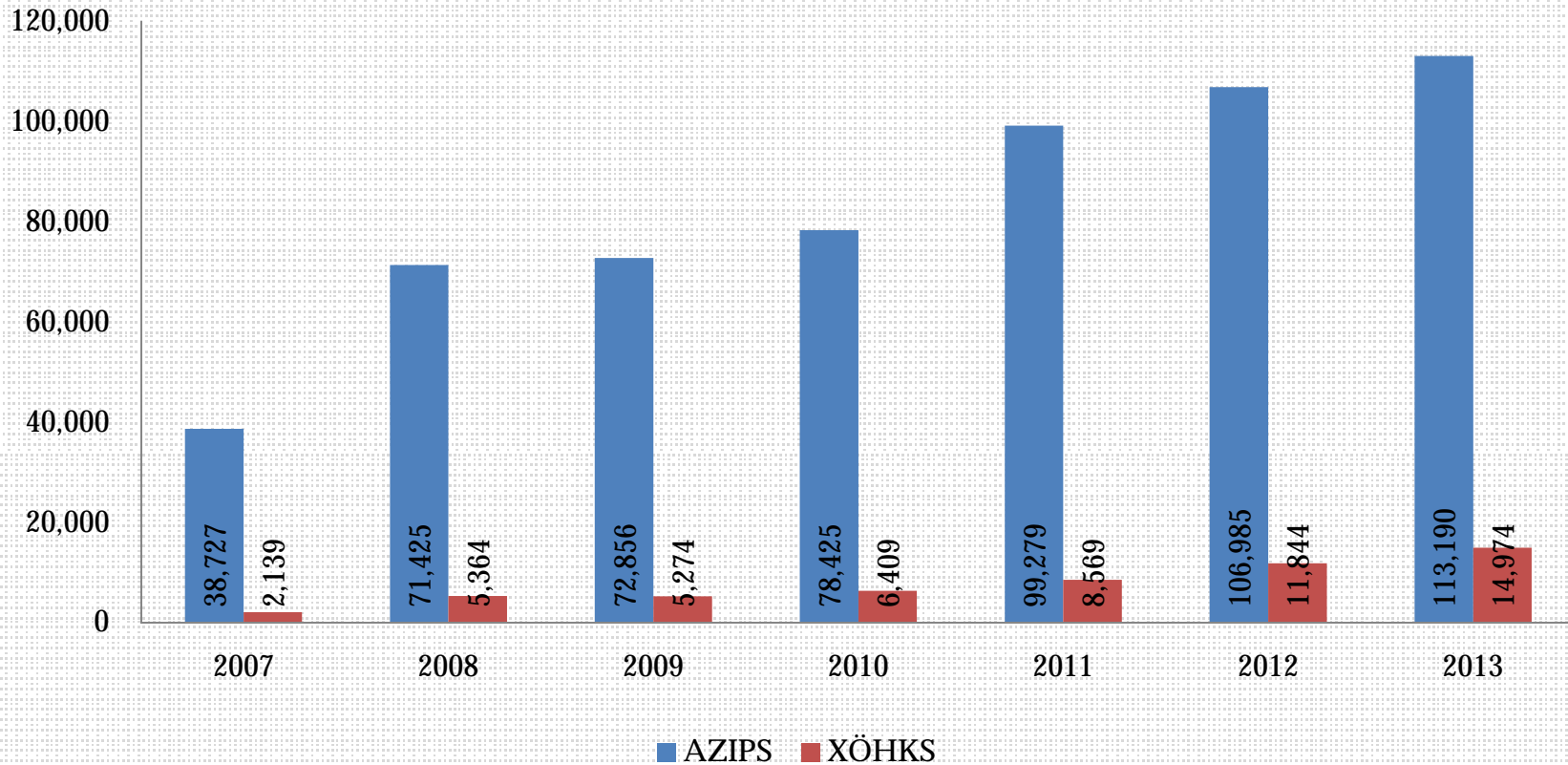
Aktiv və öhdəliklərin müddət fərqi, (aktivlərə nisbətə, %-lə )



- Bank sisteminin yüksək likvidli aktivləri fiziki şəxslərin tələbli depozitlərini bir neçə dəfə üstələyir və fiziki şəxslərin müddətli depozitlərinin əhəmiyyətli hissəsini əhatə edir
- Cari öhdəliklərin artım tempinin likvid aktivlərin artım tempini üstələməsi səbəbindən bank sisteminin ani likvidlik və cari likvidlik əmsalları azalmışdır.

### 3. Ödəniş sistemləri

AZIPS və XÖHKS sistemləri üzrə emal olunan ödəniş sənədlərinin məbləği, mln. man.



- 2013-cü il və 2014-ci ilin I rübü ərzində ödəniş sistemləri sabit və fasiləsiz fəaliyyəti davam etmişdir.
- Ölkədəki iqtisadi aktivliyə adekvat olaraq Milli Ödəniş Sistemində aparılan əməliyyatların həcmi və sayı artmışdır.

Mənbə: AMB