

# Risklərin idarə edilməsi

2024 - I 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)	23.161	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.161
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	120.357	-	-	-	-	-	-	-	-	85.671	206.029
3. "Nostro" hesabları	46.808	-	-	-	-	-	-	-	-	1.754	48.562
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	322.245	-	-	22.950	25.500	12.254	-	-	-	382.949
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	4.454	80	-	-	-	-	-	-	-	4.535
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	7.798	-	5.314	5.379	8.862	1.038	16.175	23.159	-	67.724
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	3.400	-	1.700	1.700	-	-	-	8.500
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	43	1.920	6.466	17.945	26.832	27.547	41.242	130.322	249.866	172.226	674.410
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.264	13.264
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.753	5.753
15. Digər aktivlər	-	-	21.405	3.473	10.827	-	-	818	-	37	36.559
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.315	13.315
17. Cəmi aktivlər	190.369	336.417	29.651	30.132	65.988	63.609	56.234	147.315	273.025	265.791	1.458.532

## 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	387.583	2.498	517	1.774	56.094	51.849	229.212	19.799	162.851	-	912.177
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	95	-	-	-	95
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	216.047	-	-	-	-	-	-	-	-	-	216.047
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	14.954	-	-	-	-	-	-	-	-	14.954
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	1.530	-	300	2.350	800	6.050	510	-	-	11.540
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	-	-	278	110	3.309	179.432	183.129
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	-	-	356	21.463	-	-	5.660	-	-	-	27.479
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	92.509	92.509
<b>15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>603.630</b>	<b>18.982</b>	<b>873</b>	<b>23.538</b>	<b>58.444</b>	<b>52.649</b>	<b>241.294</b>	<b>21.019</b>	<b>166.160</b>	<b>271.941</b>	<b>1.458.532</b>

Likvidlik "Qəp"i	(413.262)	317.435	28.778	6.595	7.544	10.960	(185.060)	126.296	106.865	(6.150)
------------------	-----------	---------	--------	-------	-------	--------	-----------	---------	---------	---------

## valyuta riski

	min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər	CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
Aktivlər	1.458.532	667.002	611.749	104.432	75.348
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	23.161	15.509	5.234	1.771	647
"Nostro" hesablar	48.562	-	3.195	5.264	40.102
AMB-na olan tələblər	206.029	40.387	164.821	821	-
Bankın depozitləri	382.949	64.000	187.775	96.576	34.599
Qiymətli kağızlar	67.724	47.336	20.387	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər	674.410	457.053	217.357	-	-
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	8.500	-	8.500	-	-
Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
Qısa müddətli maliyyə alətləri	4.535	4.535	-	-	-
Digər aktivlər	42.715	37.504	5.211	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	13.264	13.264	-	-	-
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	13.315	12.586	729	-	-
<b>Öhdəliklər</b>	<b>1.366.023</b>	<b>586.724</b>	<b>620.143</b>	<b>105.241</b>	<b>53.916</b>
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	95	95	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	426.271	204.846	141.481	35.354	44.590
Müştərilərin depozitləri	912.177	360.906	472.758	69.214	9.298
a) tələbli depozitlər	569.367	254.549	236.306	69.214	9.298
b) müddətli depozitlər	342.810	106.358	236.452	-	-
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	27.479	20.876	5.903	673	27
<b>Balans kapital</b>	<b>92.509</b>	<b>92.509</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>	<b>%-lə ifadə</b>				
Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	1,80				
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,06				

## faiz riskinə həssaslıq təsnifat

Aktivlər	
0-3 ay	371.365
3-6 ay	55.161
6-12 ay	119.843
12-24 ay	146.497
24-36 ay	120.806
36 aydan çox	310.042

Passivlər	
0-3 ay	69.999
3-6 ay	58.444
6-12 ay	288.283
12-24 ay	21.019
24-36 ay	91.219
36 aydan çox	254.374

GAP	
0-3 ay	301.367
3-6 ay	(3.283)
6-12 ay	(168.440)
12-24 ay	125.478
24-36 ay	29.587
36 aydan çox	55.669

Cumulative GAP	
0-3 ay	301.367
3-6 ay	298.084
6-12 ay	129.643
12-24 ay	255.121
24-36 ay	284.708
36 aydan çox	340.377

## 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
<b>Kredit portfelini, o cümlədən</b>	674.410	647.661	12.346	2.862	944	730	697	693	508	548	487	543	528	502	5.360
<b>Biznes</b>	252.820	249.674	1.047	585	3	-	-	127	-	-	-	-	-	-	1.384
<b>İstehlak</b>	238.675	216.827	9.968	2.226	844	730	697	566	508	548	487	543	528	502	3.701
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	182.914	181.159	1.332	52	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	275
<b>Digər kreditlər</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 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	Qarantilərlə təmin olunan	Törəmə maliyyə alətləri ilə təmin olunan
<b>Kredit portfeli, o cümlədən</b>	674.410	239.097	221.804	177	212.176	-	466	690	-
<b>Biznes</b>	252.820	9.758	212.978	177	28.907	-	310	690	-
<b>İstehlak</b>	238.675	229.339	8.826	-	355	-	155	-	-
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	182.914	-	-	-	182.914	-	-	-	-
<b>Digər kreditlər</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 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)
<b>1. Cəmi kredit portfel, o cümlədən</b>	674.410		4.446	0,66%	10.982	1,63%
<b>1.1. Standart kreditlər</b>	427.100	63,3%	4.446	0,66%		
Qənaətbəxş kreditlər	422.507	62,6%	4.206	0,62%		
Nəzarət altında olan kreditlər	4.594	0,7%	188	0,03%		
Əlavə risklərə məruz aktivlər	-	0,0%	52	0,01%		
<b>1.2. Qeyri-standart kreditlər</b>	14.830	2,2%			10.982	1,63%
Qeyri-qənaətbəxş	4.264	0,6%			968	0,14%
Təhlükəli	738	0,1%			369	0,05%
Ümidsiz	9.829	1,5%			9.646	1,43%
<b>1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər</b>	232.479	34,5%				



## 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:

ATB bank xarici valyuta ilə bağlı riskin qarşısının alınması məqsədi ilə SVAP, FORVARD alətlərindən istifadə edir.

SVOP – eyni məbləğlə iki qarşılıqlı konversiya əməliyyatlarından ibarət bank sövdələşməsidir. Bank müştəridən müəyyən valyutayı (onu digərinə konversiya edir) alır, razılaşdırılmış müddətdən sonra onu müştəriyə ilkin valyutada geri qaytarır.

Opsion - gələcəkdə razılaşdırılmış qiymətə qiymətli kağızları və valyutaları almaq və ya satmaq üçün öhdəlikdir. Opsion tərəflər arasında birjadan kənar bağlanan müqavilədir. Seçim Alıcı və Satıcı arasında razılaşdırılır və birja hər iki tərəfin zəmanətçisi kimi çıxış edir.

## iri kredit tələblərinin məbləği və məcmu kapitalla nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitalla nisbəti (%-lə)
265.921	307%

\* "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
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	0	0	23.161
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	0	0	206.029
3. "Nostro" hesabları	0	0	175.351
a) Rezident banklara	0	0	228
b) Qeyri-rezident banklara	0	0	175.123
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	0	0	0
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	382.949	0	0
a) Rezident maliyyə institutlarına	76.164	0	0
a1) müddəti çatmamış depozitlər	76.164	0	0
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	306.785	0	0
b1) müddəti çatmamış depozitlər	306.785	0	0
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	4.535	0	0
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	67.724	0	0
8. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla ticarət üçün qiymətli kağızlar	0	0	0
9. 4-cü sətir üzrə banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, banklara kreditlər	8.500	0	0
a) cari kreditlər	8.500	0	0
a1) Rezident banklara	0	0	0
a2) Qeyri-rezident banklara	8.500	0	0
b) vaxtı keçmiş kreditlər	0	0	0
b1) Rezident banklara	0	0	0
b2) Qeyri-rezident banklara	0	0	0

## sabit və dəyişkən faizi olan aktiv və öhdəliklərin təsnifatı

Aktivlərin maddələri	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	0	0	0
a) cari kreditlər	0	0	0
a1) Rezident	0	0	0
a2) Qeyri-rezident	0	0	0
b) vaxtı keçmiş kreditlər	0	0	0
b1) Rezident	0	0	0
b2) Qeyri-rezident	0	0	0
11. Müştərilərə verilən kreditlər	660.007	0	0
a) cari kreditlər	660.007	0	0
b) vaxtı keçmiş kreditlər	0	0	0
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	0	0	0
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	0	0	0
14. Qeyri-maddi aktivlər	0	0	0
15. Digər aktivlər	0	0	36.559
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	0	0	0
<b>17. Cəmi aktivlər</b>	<b>1.123.715</b>	<b>0</b>	<b>441.100</b>

## 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	573.019	0	339.158
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	48.425	0	81.683
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	181.784	0	257.475
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	90.540	0	0
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	252.270	0	0
e) qaytarılma müddəti bitmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	0	0	0
f) qaytarılma müddəti bitmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	0	0	0
2. AMB-nin kreditləri	95	0	0
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	0	0	216.047
a) Rezident bankların	0	0	108.263
b) Qeyri-rezident bankların	0	0	107.785
4. REPO əməliyyatları üzrə	14.954	0	0
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	0	0	0
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	11.540	0	0
a) Rezident maliyyə institutları	10.010	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	1.530	0	0
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	0	0	0
a) Rezident banklar	0	0	0
b) Qeyri-rezident banklar	0	0	0
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	183.129	0	0
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	600	0	0
10. Bələdiyyələrin kreditləri və depozitləri	0	0	0
11. Öz ehtiyatları üçün bank tərəfindən alınmış ipoteka kreditləri	0	0	0
12. Ödəmə müddətli imtiyazlı səhmlər daxil olmaqla, bank tərəfindən buraxılmış subordinasiyalı borc və sair bu qəbildən olan borc öhdəlikləri	0	0	0
13. Digər passivlər	0	0	0
14. Kapital	0	0	0
<b>15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>783.338</b>	<b>0</b>	<b>555.205</b>