

# Risklərin idarə edilməsi

2023 - IV 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)	18.660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.660
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	10.343	-	-	-	-	-	-	-	-	40.770	51.112
3. "Nostro" hesabları	7.019	-	-	-	-	-	-	-	-	1.742	8.761
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	212.632	46.555	26.100	32.300	13.600	13.953	-	-	-	345.140
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	-	9.859	13.112	5.379	8.862	11.511	14.800	-	63.522
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	-	-	6.800
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	17	408	6.191	18.448	26.054	25.562	27.142	85.297	89.963	168.318	447.399
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.409	13.409
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	402	402
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.947	5.947
15. Digər aktivlər	-	-	31.553	3.319	11.128	-	-	859	-	37	46.896
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədlə ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12.513	12.513
17. Cəmi aktivlər	36.039	213.039	84.299	57.726	84.294	47.940	49.957	99.368	104.762	218.112	995.536

## 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	361.161	-	14.372	10.467	4.672	22.590	42.175	7.924	20.626	-	483.986
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	95	-	-	95
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	80.541	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80.541
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	8.542	-	-	-	-	-	-	8.542
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	108.702	-	2.976	5.250	300	2.350	800	150	-	-	120.528
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	50	-	-	-	481	3.509	169.256	173.296
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	-	-	947	37.592	-	-	4.905	-	-	-	43.444
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	84.504	84.504
<b>15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>550.404</b>	<b>-</b>	<b>18.295</b>	<b>61.900</b>	<b>4.972</b>	<b>24.940</b>	<b>47.881</b>	<b>9.250</b>	<b>24.135</b>	<b>253.760</b>	<b>995.536</b>

Likvidlik "Qəp"i	(514.365)	213.039	66.004	(4.174)	79.322	23.001	2.076	90.118	80.627	(35.648)
------------------	-----------	---------	--------	---------	--------	--------	-------	--------	--------	----------

## likvidlik gap – xarici valyuta

	min manatla				
<b>Maliyyə aktivləri və öhdəliklər</b>	<b>CƏMI</b>	<b>MANAT</b>	<b>USD</b>	<b>EURO</b>	<b>Digər</b>
Aktivlər	995.536	642.397	236.235	73.837	43.066
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	18.660	11.545	5.284	1.055	777
"Nostro" hesablar	8.761	1	1.603	2.748	4.409
AMB-na olan tələblər	51.112	26.409	14.121	10.582	-
Bankın depozitləri	345.140	69.000	178.807	59.453	37.880
Qiymətli kağızlar	63.522	47.060	16.463	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinqlər	447.399	439.068	8.331	-	-
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	6.800	-	6.800	-	-
Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
Digər aktivlər	53.245	47.646	5.599	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	13.409	13.409	-	-	-
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	12.513	11.741	772	-	-
<b>Öhdəliklər</b>	<b>911.032</b>	<b>571.410</b>	<b>221.894</b>	<b>74.719</b>	<b>43.008</b>
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	95	95	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	383.507	189.873	107.606	53.336	32.691
Müştərilərin depozitləri	483.986	344.761	108.346	20.627	10.252
a) tələbli depozitlər	361.161	248.656	81.625	20.627	10.252
b) müddətli depozitlər	122.825	96.104	26.721	-	-
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	43.444	36.681	5.942	756	65
<b>Balans kapital</b>	<b>84.504</b>	<b>84.504</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>	<b>%-lə ifadə</b>				
Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	1,59				
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,04				

## faiz riskinə həssaslıq təsnifat

Aktivlər	
0-3 ay	320.209
3-6 ay	73.166
6-12 ay	97.897
12-24 ay	98.508
24-36 ay	63.589
36 aydan çox	192.498

GAP	
0-3 ay	36.024
3-6 ay	68.194
6-12 ay	29.982
12-24 ay	89.259
24-36 ay	51.051
36 aydan çox	11.645

Passivlər	
0-3 ay	284.186
3-6 ay	4.972
6-12 ay	67.915
12-24 ay	9.250
24-36 ay	12.537
36 aydan çox	180.853

Cumulative GAP	
0-3 ay	36.024
3-6 ay	104.218
6-12 ay	134.200
12-24 ay	223.459
24-36 ay	274.510
36 aydan çox	286.155

## 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 portfel, o cümlədən</b>	447.399	422.719	7.687	5.516	1.449	916	633	483	582	633	442	363	447	500	5.028
<b>Biznes</b>	43.490	38.431	65	3.235	136	-	-	-	-	-	-	-	100	-	1.522
<b>İstehlak</b>	229.304	211.039	7.113	2.070	1.213	916	633	483	582	633	405	306	323	448	3.141
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	174.605	173.248	510	211	100	-	-	-	-	-	38	57	24	53	365
<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	Qarantiyalarla təmin olunan	Tөрemə maliyyə alətləri ilə təmin olunan
<b>Kredit portfeli, o cümlədən</b>	447.399	230.616	8.788	203	202.824	2	3.802	1.164	-
<b>Biznes</b>	43.490	10.134	605	203	27.759	2	3.623	1.164	-
<b>İstehlak</b>	229.304	220.482	8.184	-	459	-	179	-	-
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	174.605	-	-	-	174.605	-	-	-	-
<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>	447.399		4.457	1,00%	10.258	2,29%
<b>1.1. Standart kreditlər</b>	413.385	92,4%	4.457	1,00%		
<b>Qənaətbəxş kreditlər</b>	406.124	90,8%	4.100	0,92%		
<b>Nəzarət altında olan kreditlər</b>	6.522	1,5%	282	0,06%		
<b>Əlavə risklərə məruz aktivlər</b>	739	0,2%	74	0,02%		
<b>1.2. Qeyri-standart kreditlər</b>	14.412	3,2%			10.258	2,29%
<b>Qeyri-qənaətbəxş</b>	4.417	1,0%			881	0,20%
<b>Təhlükəli</b>	806	0,2%			401	0,09%
<b>Ümidsiz</b>	9.189	2,1%			8.976	2,01%
<b>1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər</b>	19.602	4,4%				



## hecinq alətləri

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

İstifadə olunan hedc alətləri (svop, forvard, opsiyon və s.)

13.601

Hər bir alətin hansı valyutalar arasında aparıldığına dair məlumat

AZN/USD

### Hedcinq alətləri:

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

SVAP – 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.

Opsiyon – 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 kapitala nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitala nisbəti (%-lə)
38.394	49%

\* "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	18,660
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	0	0	51,112
3. "Nostro" hesabları	0	0	8,761
a) Rezident banklara	0	0	797
b) Qeyri-rezident banklara	0	0	7,964
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	345,140	0	0
a) Rezident maliyyə institutlarına	84,068	0	0
a1) müddəti çatmamış depozitlər	84,068	0	0
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	261,072	0	0
b1) müddəti çatmamış depozitlər	261,072	0	0
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	0	0	0
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	63,522	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	6,800	0	0
a) cari kreditlər	6,800	0	0
a1) Rezident banklara	0	0	0
a2) Qeyri-rezident banklara	6,800	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	min manatla		
	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	430,406	0	0
a) cari kreditlər	430,406	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	46,896
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	0	0	0
<b>17. Cəmi aktivlər</b>	<b>845,868</b>	<b>0</b>	<b>125,430</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	256,653	0	227,333
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	44,150	0	78,326
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	89,677	0	149,007
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	91,955	0	0
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	30,870	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	80,541
a) Rezident bankların	0	0	9,174
b) Qeyri-rezident bankların	0	0	71,367
4. REPO əməliyyatları üzrə	8,542	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 institutlarının depozitləri	120,528	0	0
a) Rezident maliyyə institutları	113,426	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	7,102	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	173,296	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>559,713</b>	<b>0</b>	<b>307,875</b>