

# Risiklərin idarə edilməsi

2024 - 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)	23.432	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23.432
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	66.347	-	-	-	-	-	-	-	-	75.665	142.012
3. "Nostro" hesabları	11.986	-	-	-	-	-	-	-	-	1.792	13.778
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	352.736	-	26.495	27.540	2.000	-	-	-	-	408.771
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	3.567	-	-	-	-	-	-	-	-	3.567
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	5.425	11.765	6.940	3.435	4.246	32.041	52.997	-	116.849
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	5.100	-	1.700	-	-	8.500
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	24	727	7.447	20.748	69.898	44.100	58.826	165.577	225.277	186.703	779.326
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.455	16.455
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.996	1.996
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.771	5.771
15. Digər aktivlər	-	-	8.692	2.992	15.511	-	-	16.492	-	37	43.724
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.713	15.713
17. Cəmi aktivlər	101.789	357.029	21.565	61.999	121.589	54.636	63.072	215.810	278.275	272.706	1.548.469

## 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	518.887	3.013	588	34.139	33.329	55.145	5.681	12.052	265.559	-	928.393
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	95	-	-	-	-	-	-	95
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	219.228	-	-	-	-	-	-	-	-	-	219.228
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	23.909	-	-	-	-	-	-	-	-	23.909
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	33.308	-	800	6.050	-	1.850	360	-	-	42.368
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	111	-	-	124	2.865	186.685	189.785
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	200	-	-	-	-	-	-	-	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	-	-	1.103	31.611	-	-	8.024	-	-	-	40.738
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	103.753	103.753
<b>15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>738.115</b>	<b>60.230</b>	<b>1.890</b>	<b>66.645</b>	<b>39.490</b>	<b>55.145</b>	<b>15.556</b>	<b>12.536</b>	<b>268.424</b>	<b>290.438</b>	<b>1.548.469</b>

Likvidlik "Qəp"i	(636.326)	296.799	19.674	(4.646)	82.099	(509)	47.516	203.274	9.851	(17.732)
------------------	-----------	---------	--------	---------	--------	-------	--------	---------	-------	----------

## valyuta riski

	min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər	CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
Aktivlər	1.548.469	815.214	561.226	76.233	95.796
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	23.432	16.725	4.172	1.942	592
"Nostro" hesablar	13.778	28	1.755	3.066	8.929
AMB-na olan tələblər	142.012	45.203	47.333	49.475	-
Bankın depozitləri	408.771	77.500	223.363	21.633	86.275
Qiymətli kağızlar	116.849	69.293	47.556	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər	779.326	557.807	221.403	116	-
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	8.500	-	8.500	-	-
Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
Qısa müddətli maliyyə alətləri	3.567	3.567	-	-	-
İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	1.996	510	1.486		
Digər aktivlər	49.495	43.559	5.936	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	16.455	16.455	-	-	-
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	15.713	15.433	280	-	-
<b>Öhdəliklər</b>	<b>1.444.716</b>	<b>714.295</b>	<b>553.197</b>	<b>76.507</b>	<b>100.717</b>
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	95	95	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	475.490	219.616	140.721	26.624	88.529
Müştərilərin depozitləri	928.393	462.450	405.932	49.504	10.508
a) tələbli depozitlər	518.887	291.591	167.284	49.504	10.508
b) müddətli depozitlər	409.507	170.859	238.648	-	-
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	40.738	32.134	6.544	380	1.680
<b>Balans kapital</b>	<b>103.753</b>	<b>103.753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsalı</b>	<b>%-lə ifadə</b>				
Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	<b>(13,7)</b>				
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,2				

## faiz riskinə həssaslıq təsnifat

Aktivlər	
0-3 ay	428.933
3-6 ay	106.077
6-12 ay	117.707
12-24 ay	199.318
24-36 ay	159.029
36 aydan çox	287.510

Passivlər	
0-3 ay	347.422
3-6 ay	39.490
6-12 ay	62.676
12-24 ay	12.536
24-36 ay	8.973
36 aydan çox	446.136

GAP	
0-3 ay	81.511
3-6 ay	66.587
6-12 ay	55.031
12-24 ay	186.782
24-36 ay	150.056
36 aydan çox	(158.626)

Cumulative GAP	
0-3 ay	81.511
3-6 ay	148.098
6-12 ay	203.129
12-24 ay	389.911
24-36 ay	539.967
36 aydan çox	381.341

## 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>	779.326	743.590	17.298	3.580	1.192	1.590	911	689	610	1.158	512	474	602	648	6.473
<b>Biznes</b>	306.083	301.889	1.062	1.000	59	597	-	-	-	484	3	-	-	111	878
<b>İstehlak</b>	284.017	253.936	15.198	2.525	1.133	896	911	689	610	623	508	474	602	537	5.376
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	189.227	187.765	1.038	55	-	97	-	-	-	52	-	-	-	-	219
<b>Digər kreditlər</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## kreditlərin təminatı üzrə bölgüsü

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	Tөрəmə maliyyə alətləri ilə təmin olunan
<b>Kredit portfelı, o cümlədən</b>	779.326	283.255	261.589	158	228.503	200	5.478	143	-
<b>Biznes</b>	306.083	9.663	251.744	158	38.836	200	5.339	143	-
<b>İstehlak</b>	284.017	273.592	9.844	-	441	-	140	-	-
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	189.227	-	-	-	189.227	-	-	-	-
<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>	779.326		5.121	0,66%	13.212	1,70%
<b>1.1. Standart kreditlər</b>	487.117	62,5%	5.121	0,66%		
Qənaətbəxş kreditlər	482.169	61,9%	4.857	0,62%		
Nəzarət altında olan kreditlər	4.948	0,6%	214	0,03%		
Əlavə risklərə məruz aktivlər	-	0,0%	50	0,01%		
<b>1.2. Qeyri-standart kreditlər</b>	17.917	2,3%			13.212	1,70%
Qeyri-qənaətbəxş	5.414	0,7%			1.229	0,16%
Təhlükəli	855	0,1%			428	0,05%
Ümitsiz	11.648	1,5%			11.556	1,48%
<b>1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər</b>	274.292	35,2%				



## hedcinq alətləri

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

İstifadə olunan hedc alətləri (svop, forvard, opsiyon və s.)	10.200
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.

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 kapitalla nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitalla nisbəti (%-lə)
305.021	317%

\* "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)	-	-	23.432	
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	-	-	142.012	
3. "Nostro" hesabları	-	-	13.778	
a) Rezident banklara	-	-	299	
b) Qeyri-rezident banklara	-	-	13.479	
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	408.771	-	-	
a) Rezident maliyyə institutlarına	82.995	-	-	
a1) müddəti çatmamış depozitlər	82.995	-	-	
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	325.776	-	-	
b1) müddəti çatmamış depozitlər	325.776	-	-	
b2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	-	-	-	
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	3.567	-	-	
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	116.849	-	-	
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	760.888	-	-
a) cari kreditlər	760.888	-	-
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	-	-	43.724
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
<b>17. Cəmi aktivlər</b>	<b>1.298.574</b>	<b>-</b>	<b>222.946</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	594.492	-	333.901
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	45.164	-	78.207
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	139.822	-	255.694
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	83.837	-	-
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	325.670	-	-
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)	66.384	-	152.844
a) Rezident bankların	66.384	-	8.622
b) Qeyri-rezident bankların	-	-	144.222
4. REPO əməliyyatları üzrə	23.909	-	-
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	42.368	-	-
a) Rezident maliyyə institutları	38.640	-	-
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	3.728	-	-
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	189.785	-	-
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	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	-	-	-
14. Kapital	-	-	-
<b>15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>917.234</b>	<b>-</b>	<b>486.745</b>