

# Risklərin idarə edilməsi

2024 - 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)	26.660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.660
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	88.822	-	-	-	-	-	-	-	-	83.620	172.442
3. "Nostro" hesabları	10.902	-	-	-	-	-	-	-	-	1.719	12.621
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	762.714	55.590	22.950	22.740	-	1.700	-	-	-	865.694
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	1.000	5.940	3.435	4.246	11.171	56.120	59.107	-	141.018
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	16	224	6.535	23.103	86.653	46.469	70.717	152.150	229.288	184.736	799.893
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.480	16.480
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.741	1.741
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.435	6.435
15. Digər aktivlər	-	-	16.029	2.358	12.253	-	-	15.959	-	37	46.635
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13.792	13.792
17. Cəmi aktivlər	126.400	762.939	79.154	56.051	130.181	50.715	85.288	224.229	288.395	280.976	2.084.327

## 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	1.062.220	39.100	433	29.780	10.240	5.079	73.630	13.021	226.463	-	1.459.966
2. AMB-nın kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	178.797	-	-	-	-	-	-	-	-	-	178.797
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	-	1.800	-	-	-	-	-	-	-	1.800
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 gündək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	93.091	2.938	5.250	-	1.850	1.468	-	-	-	104.597
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	28	-	-	-	65	215	3.196	188.038	191.541
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	1.073	33.234	-	-	6.550	-	-	-	40.856
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106.770	106.770
<b>15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>1.241.017</b>	<b>132.191</b>	<b>6.272</b>	<b>68.264</b>	<b>10.240</b>	<b>6.929</b>	<b>81.713</b>	<b>13.236</b>	<b>229.659</b>	<b>294.808</b>	<b>2.084.327</b>

Likvidlik "Qəp"i	(1.114.617)	630.748	72.883	(12.212)	119.941	43.786	3.575	210.993	58.736	(13.832)
------------------	-------------	---------	--------	----------	---------	--------	-------	---------	--------	----------

## valyuta riski

	min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər	CƏMI	MANAT	USD	EURO	Digər
Aktivlər	2.084.327	1.081.687	811.592	126.160	64.888
Nağd və nağd pul ekvivalentləri	26.660	19.340	5.327	1.820	173
"Nostro" hesablar	12.621	28	5.329	3.908	3.356
AMB-na olan tələblər	172.442	63.899	45.797	62.746	-
Bankın depozitləri	865.694	305.100	441.631	57.603	61.360
Qiymətli kağızlar	141.018	62.190	78.829	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər	799.893	581.512	218.297	83	-
Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	8.500	-	8.500	-	-
Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	1.741	510	1.231	-	-
Digər aktivlər	53.070	46.174	6.897	-	-
Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	16.480	16.480	-	-	-
(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	13.792	13.546	246	-	-
<b>Öhdəliklər</b>	<b>1.977.557</b>	<b>968.096</b>	<b>817.693</b>	<b>127.374</b>	<b>64.394</b>
Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	476.735	202.672	172.194	50.592	51.277
Müştərilərin depozitləri	1.459.966	732.156	638.346	76.371	13.092
a) tələbli depozitlər	1.062.220	569.477	403.280	76.371	13.092
b) müddətli depozitlər	397.746	162.680	235.066	-	-
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	40.856	33.268	7.153	411	25
<b>Balans kapital</b>	<b>106.770</b>	<b>106.770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>	<b>%-lə ifadə</b>				
Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu AVM	<b>(4,8)</b>				
Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,2				

## faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

Aktivlər	
0-3 ay	879.773
3-6 ay	117.928
6-12 ay	136.003
12-24 ay	208.270
24-36 ay	172.524
36 aydan çox	285.688

GAP	
0-3 ay	437.796
3-6 ay	107.688
6-12 ay	53.911
12-24 ay	195.034
24-36 ay	163.958
36 aydan çox	(123.442)

Passivlər	
0-3 ay	441.977
3-6 ay	10.240
6-12 ay	82.092
12-24 ay	13.236
24-36 ay	8.566
36 aydan çox	409.131

Cumulative GAP	
0-3 ay	437.796
3-6 ay	545.485
6-12 ay	599.396
12-24 ay	794.430
24-36 ay	958.388
36 aydan çox	834.945

## 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>	799.893	774.950	10.024	2.312	1.144	960	829	693	1.129	805	644	711	766	399	4.527
<b>Biznes</b>	311.817	309.023	692	56	20	8	19	26	538	-	-	-	486	-	948
<b>İstehlak</b>	295.434	274.622	8.385	2.176	1.052	952	810	667	590	805	644	659	280	399	3.394
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	192.642	191.304	947	80	73	-	-	-	-	-	-	52	-	-	186
<b>Digər kreditlər</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## kreditlərin təminatı üzrə bölgüsü

min manatla

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatızsız	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 portfeli, o cümlədən</b>	799.893	293.148	268.002	161	232.948	200	5.434	-	-
<b>Biznes</b>	311.817	9.171	257.005	161	39.968	200	5.311	-	-
<b>İstehlak</b>	295.434	283.976	10.997	-	338	-	122	-	-
<b>Daşınmaz Əmlak</b>	192.642	-	-	-	192.642	-	-	-	-
<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>	799.893		5.303	0,66%	11.522	1,44%
<b>1.1. Standart kreditlər</b>	506.777	63,4%	5.303	0,66%		
Qənaətbəxş kreditlər	501.126	62,6%	5.050	0,63%		
Nəzarət altında olan kreditlər	5.651	0,7%	203	0,03%		
Əlavə risklərə məruz aktivlər	-	0,0%	50	0,01%		
<b>1.2. Qeyri-standart kreditlər</b>	16.752	2,1%			11.522	1,44%
Qeyri-qənaətbəxş	6.075	0,8%			1.259	0,16%
Təhlükəli	865	0,1%			702	0,09%
Ümidsiz	9.811	1,2%			9.561	1,20%
<b>1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər</b>	276.364	34,6%				



## hedcinq alətləri

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

İstifadə olunan hedc alətləri (svop)	13.600
Hər bir alətin hansı valyutalar arasında aparıldığına dair məlumat	AZN/USD

### Hedcinq alətləri:

ATB bank xarici valyuta ilə bağlı riskin qarşısının alınması məqsədi ilə SVOP, 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.

## iri kredit tələblərinin məbləği və məcmu kapitala nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitala nisbəti (%-lə)
291.550	295%

\* "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)	0	0	26.660	
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	0	0	172.442	
3. "Nostro" hesabları	0	0	12.621	
a) Rezident banklara	0	0	164	
b) Qeyri-rezident banklara	0	0	12.457	
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	865.694	0	0	
a) Rezident maliyyə institutlarına	308.840	0	0	
a1) müddəti çatmamış depozitlər	308.840	0	0	
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0	
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	556.854	0	0	
b1) müddəti çatmamış depozitlər	556.854	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	141.018	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	784.974	0	0
a) cari kreditlər	784.974	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	46.635
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	0	0	0
<b>17. Cəmi aktivlər</b>	<b>1.800.187</b>	<b>0</b>	<b>258.358</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)	561.894	0	898.072
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	48.170	0	98.058
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	115.978	0	800.014
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	66.899	0	0
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	330.847	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	0	0	0
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	105.409	0	73.388
a) Rezident bankların	105.409	0	6.583
b) Qeyri-rezident bankların	0	0	66.805
4. REPO əməliyyatları üzrə	1.800	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	104.597	0	0
a) Rezident maliyyə institutları	94.806	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	9.791	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	191.541	0	0
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının kreditləri və depozitləri	0	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>965.241</b>	<b>0</b>	<b>971.460</b>