

# Risklərin idarə edilməsi

2026 - 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)	25.311	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.311
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	23.284	-	-	-	-	-	-	-	-	178.461	201.745
3. "Nostro" hesabları	10.628	-	-	-	-	-	-	-	-	1.616	12.243
4. Banklararası bazarın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Banklar daxil da olmaqla, maliyyə institutlarına depozitlər, cəmi	-	857,865	2,550	-	9,350	10,200	-	-	-	-	879,965
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Girov qoyulmuş qiymətli kağızlar da daxil olmaqla qiymətli kağızlara investisiyalar	-	-	31,903	4,612	23,698	11,567	12,659	81,074	39,578	-	205,092
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	-	-	-	15,550	-	1,700	-	-	-	-	17,250
10. 4-cü sətir üzrə qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarına kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Müştərilərə verilən kreditlər	40	9,999	23,810	39,559	59,332	59,728	75,773	180,753	171,003	194,703	814,700
12. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər (bank işində istifadə olunmayan əsas vəsaitlər daxil olmaqla)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,348	15,348
13. İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	282	282
14. Qeyri-maddi aktivlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,278	6,278
15. Digər aktivlər	-	-	13,791	2,628	17,203	-	-	11,790	-	-	45,413
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,019	23,019
17. Cəmi aktivlər	59,262	867,864	72,054	62,349	109,583	83,195	88,432	273,618	210,581	373,669	2.200.607

## likvidlik gap

B. Öhdəliklər və kapital	Anı	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	1.054.960	8,274	12,216	166,208	87,524	19,042	28,926	30,953	155,246	-	1,563,348
2. AMB-nin kreditləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	241.422	-	-	-	-	-	-	-	-	-	241.422
4. REPO əməliyyatları üzrə	-	10,868	-	-	-	-	-	-	-	-	10,868
5. Banklararası bazarın qazanılmış qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla 7 günədək olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Bankların və digər maliyyə institutların depozitləri	-	15,300	-	-	1,700	-	-	-	4,500	-	21,500
7. Banklardan alınmış kreditlər (7 gündən artıq müddətli olanlar)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Beynəlxalq təşkilatlar daxil olmaqla, digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	-	-	-	-	12	62	-	1,749	439	208,571	210,833
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	-	-	1,153	23,396	-	-	6,028	-	-	-	30,576
14. Kapital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	122,060	122,060
15. Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	1,296,382	34,442	13,369	189,603	89,236	19,103	34,953	32,702	160,185	330,632	2,200,607

Likvidlik "Qəp"i	(1,237,120)	833,422	58,685	(127,255)	20,347	64,092	53,479	240,915	50,396	43,038
------------------	-------------	---------	--------	-----------	--------	--------	--------	---------	--------	--------

## valyuta riski

		min manatla				
Maliyyə aktivləri və öhdəliklər		CƏMİ	MANAT	USD	EURO	Digər
<b>1</b>	<b>Aktivlər</b>	<b>2,200,607</b>	<b>1,291,671</b>	<b>773,590</b>	<b>94,684</b>	<b>40,662</b>
1.1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	25,311	20,685	3,497	450	679
1.2	"Nostro" hesablar	12,243	32	5,613	2,610	3,989
1.3	AMB-na olan tələblər	201,745	133,342	67,684	719	-
1.4	Bankın depozitləri	879,965	335,000	418,110	90,861	35,995
1.5	Qiymətli kağızlar	205,092	107,579	97,513	-	-
1.6	Müştərilərə verilmiş kreditlər və lizinlər	814,700	658,662	155,994	44	-
1.7	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	17,250	-	17,250	-	-
1.8	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1.9	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
	İcmallaşmamış şirkətlərdə investisiyalar və maliyyə iştirakı	282	282	-	-	-
1.10	Digər aktivlər	51,691	41,973	9,717	-	-
1.11	Əsas vəsaitlər (amortizasiya çıxılmaqla)	15,348	15,348	-	-	-
1.12	(çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	23,019	21,231	1,788	-	-
<b>2</b>	<b>Öhdəliklər</b>	<b>2,078,546</b>	<b>1,163,407</b>	<b>779,622</b>	<b>94,908</b>	<b>40,609</b>
2.1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	-
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	484,622	235,807	211,816	7,016	29,984
2.3	Müştərilərin depozitləri	1,563,348	903,940	561,444	87,778	10,187
2.3.1	a) tələbli depozitlər	1,054,858	563,207	393,687	87,778	10,187
2.3.2	b) müddətli depozitlər	508,490	340,734	167,756	-	-
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-
2.5	Borc qiymətli kağızlar	-	-	-	-	-
2.6	Digər öhdəliklər	30,576	23,660	6,362	115	439
<b>3</b>	<b>Balans kapital</b>	<b>122.060</b>	<b>122.060</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4</b>	<b>Açıq valyuta mövqeyi əmsali</b>	<b>%-lə ifadə</b>				
4.1	Sərbəst dönərli valyuta üzrə məcmu AVM	1,6				
4.2	Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0,1				

## faiz riskinə həssaslıq təsnifatı

Aktivlər	
0-3 ay	985,888
3-6 ay	92,380
6-12 ay	171,628
12-24 ay	261,827
24-36 ay	155,823
36 aydan çox	224,133

GAP	
0-3 ay	(141,244)
3-6 ay	3,144
6-12 ay	123,599
12-24 ay	229,125
24-36 ay	141,432
36 aydan çox	(130,232)

Passivlər	
0-3 ay	1,127,132
3-6 ay	89,236
6-12 ay	48,029
12-24 ay	32,702
24-36 ay	14,391
36 aydan çox	354,365

Cumulative GAP	
0-3 ay	(141,244)
3-6 ay	(138,100)
6-12 ay	(14,501)
12-24 ay	214,624
24-36 ay	356,056
36 aydan çox	225,824

## 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
Kredit portfelini, o cümlədən	814,700	753,052	36,320	4,528	1,321	1,446	1,310	1,038	899	743	651	1,109	719	773	10,791
Biznes	276,406	253,488	18,239	550	14	648	317	25	138	-	-	384	21	16	2,565
İstehlak	328,600	292,528	16,502	3,166	1,307	798	993	919	761	743	651	725	697	756	8,054
Daşınmaz Əmlak	209,694	207,036	1,579	813	-	0	0	94	-	-	-	-	-	-	172
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## kreditlərin təminat üzrə bölgüsü

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Təminatsız	Nağd vəsaitlə təmin olunan	Qızıl təminatlı	Daşınmaz əmlakla təmin olunan	Daşınar əmlakla təmin olunan	Digər təminatla təmin olunan	Qarantiyalarla təmin olunan	min manatla
									Törəmə maliyyə alətləri ilə təmin olunan
Kredit portfel, o cümlədən	814,700	325,796	208,049	87	273,587	3,733	957	2,492	-
Biznes	276,406	9,659	197,393	87	62,243	3,733	799	2,492	-
İstehlak	328,600	316,137	10,656	-	1,650	-	158	-	-
Daşınmaz Əmlak	209,694	-	-	-	209,694	-	-	-	-
Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## kreditlərin təsnifləşdirilməsi

	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)
1. Cəmi kredit portfeli, o cümlədən	814,700		5,900	0.72%	20,853	2.56%
1.1.Standart kreditlər	559,066	68.6%	5,900	0.72%		
Qənaətbəxş kreditlər	546,319	67.1%	5,455	0.67%		
Nəzarət altında olan kreditlər	12,747	1.6%	445	0.05%		
Əlavə risklərə məruz aktivlər	-	0.0%	-	0.00%		
1.2. Qeyri-standart kreditlər	30,118	3.7%			20,853	2.56%
Qeyri-qənaətbəxş	8,306	1.0%			1,633	0.20%
Təhlükəli	4,551	0.6%			2,276	0.28%
Ümitsiz	17,261	2.1%			16,944	2.08%
1.3. Ehtiyat yaradılmayan kreditlər	225,516	27.7%				

## hedcinq alətləri

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

<b>İstifadə olunan hedc alətləri (svop)</b>	8500
<b>Hər bir alətin hansı valyutalar arasında aparıldığına dair məlumat</b>	AZN/USD

### Hedcinq alətləri:

ATB bank xarici valyuta ilə bağlı riskin qarşısının alınması məqsədi ilə SVOP, FORWARD alətlərindən istifadə edir.

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

## iri kredit tələblərinin məbləği və məcmu kapitalla nisbəti

İri kredit tələblərinin məbləği*	İri kredit tələbinin Məcmu kapitalla (tutulmalardan sonra) nisbəti (%-lə)
200.629	173%

\* "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	min manatla		
	Sabit faizlə	Dəyişkən faizlə	Faizsiz
1. Nağd vəsaitlər (seyflərdə, bankomatlarda, valyuta mübadiləsi şöbələrində, yolda)	0	0	25,311
2. AMB-na olan tələblər (məcburi ehtiyat fondu və ya müxbir hesabları)	0	0	201,745
3. "Nostro" hesabları	0	0	12,243
a) Rezident banklara	0	0	687
b) Qeyri-rezident banklara	0	0	11,556
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	879,965	0	0
a) Rezident maliyyə institutlarına	348,649	0	0
a1) müddəti çatmamış depozitlər	348,649	0	0
a2) qaytarılma müddəti bitmiş depozitlər	0	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutlarına	531,316	0	0
b1) müddəti çatmamış depozitlər	531,316	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	205,092	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	17,250	0	0
a) cari kreditlər	17,250	0	0
a1) Rezident banklara	0	0	0
a2) Qeyri-rezident banklara	17,250	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	789,372	0	0
a) cari kreditlər	789,372	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	45,413
16. (çıx) Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	0	0	0
<b>17. Cəmi aktivlər</b>	<b>1,891,679</b>	<b>0</b>	<b>284,712</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	1,414,997	0	148,351
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitlər	63,854	0	66,719
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri (bütün cari (qeyri-bank maliyyə institutlarının cari hesabları da daxil olmaqla) və çek hesabları daxil olmaqla)	842,653	0	81,632
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	82,487	0	0
d) qaytarılma vaxtı bitməmiş hüquqi şəxslərin müddətli depozitlər	426,003	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-nın kreditləri	0	0	0
3. "Loro" hesabları (bankların müxbir hesabları)	7,657	0	233,765
a) Rezident bankların	7,657	0	154,365
b) Qeyri-rezident bankların	0	0	79,399
4. REPO əməliyyatları üzrə	10,868	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	21,500	0	0
a) Rezident maliyyə institutları	21,500	0	0
b) Qeyri-rezident maliyyə institutları	0	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	210,833	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>1,665,855</b>	<b>0</b>	<b>382,116</b>