

“UNIBANK KB” ASC

Risk rəyi

Bank haqqında ümumi məlumat:

Bankın tam adı: “UNIBANK Kommersiya Bankı” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Dövlət qeydiyyat nömrəsi və tarixi: VÖEN 1300017201 13.05.2004- ci il

Fəaliyyət istiqamətləri: Parakəndə və biznes bankçılığı

Əsas maliyyə göstəriciləri :

(min manatla)

Əsas maliyyə göstəriciləri	30-Sep-23	31-Oct-23	30-Nov-23	31-Dec-23	31-Jan-24	29-Feb-24	31-Mar-24	30-Apr-24	31-May-24	30-Jun-24	31-Jul-24	31-Aug-24
Aktivlər	1 527 811	1 529 405	1 541 740	1 590 659	1 578 440	1 547 097	1 588 679	1 565 526	1 616 804	1 683 173	1 631 969	1 651 218
Öhdəliklər	1 390 882	1 386 710	1 392 241	1 441 830	1 426 773	1 397 787	1 437 878	1 413 824	1 464 023	1 528 032	1 475 180	1 491 434
Qısa müddətli öhdəliklər	472 094	470 063	479 649	528 648	497 634	490 722	497 890	516 832	555 739	585 106	570 474	578 178
Uzun müddətli öhdəliklər	812 992	814 972	806 124	804 861	827 352	802 143	822 858	796 259	798 096	817 800	805 712	791 204
Kapital	136 929	142 695	149 498	148 830	151 667	149 310	150 801	151 702	152 782	155 141	156 789	159 784
Məcmu Kapital	151 903	154 073	156 955	160 122	163 369	162 020	164 002	165 166	166 517	167 737	169 188	171 242
Mənfəət MTD	5 902	5 650	6 760	(1 386)	2 764	2 446	2 134	726	1 183	2 240	1 575	2 739
Faiz gəlirləri MTD	18 625	18 808	18 689	19 592	18 612	18 586	18 809	18 982	19 439	18 687	20 025	19 421
Likvid aktivlər	194 701	209 046	240 833	196 668	242 750	245 957	127 826	241 755	264 571	261 925	233 040	123 201
Kredit portfelinin həcmi	1 046 829	1 046 843	1 052 258	1 047 741	1 054 206	1 062 332	1 047 456	1 065 640	1 086 271	1 096 954	1 096 480	1 118 437
Kreditlərin dəyərsizləşməsi üçün ehtiyat	67 013	69 878	69 430	69 217	72 521	71 914	48 888	55 021	60 552	45 012	49 910	53 125
PAR90	49 405	51 697	51 776	51 167	56 861	56 271	34 899	39 651	44 251	29 248	33 723	37 979
PAR30	65 352	73 511	76 469	73 658	81 500	80 269	61 056	60 151	64 551	48 492	55 507	61 734
Dövr ərzində verilən kreditlər	164 318	159 959	154 504	183 103	140 091	169 717	164 146	176 270	188 861	181 419	192 437	196 734
Kredit yığımı	148 881	158 499	145 487	183 687	133 635	161 480	152 130	159 114	167 689	152 094	193 135	174 729

Cədvəl 1: Bank Tərəfindən təqdim edilən prudenşial hesabatə əsasən hazırlanmışdır.

Əsas maliyyə göstəriciləri												
Likvidlik əmsalı	12.74%	13.66%	15.62%	12.36%	15.37%	15.90%	8.05%	15.44%	16.36%	15.56%	14.28%	7.46%
ROA	0.39%	0.37%	0.44%	-0.09%	0.18%	0.16%	0.13%	0.05%	0.07%	0.13%	0.10%	0.17%
ROE	3.89%	3.67%	4.31%	-0.87%	1.69%	1.51%	1.30%	0.44%	0.71%	1.34%	0.93%	1.60%
PAR90	4.72%	4.94%	4.92%	4.88%	5.39%	5.30%	3.33%	3.72%	4.07%	2.67%	3.08%	3.40%
PAR30	6.24%	7.02%	7.27%	7.03%	7.73%	7.56%	5.83%	5.64%	5.94%	4.42%	5.06%	5.52%
Dəyərsizləşmənin PAR90-a nisbəti	1.36	1.35	1.34	1.35	1.28	1.28	1.40	1.39	1.37	1.54	1.48	1.40
Dəyərsizləşmənin PAR30-a nisbəti	1.03	0.95	0.91	0.94	0.89	0.90	0.80	0.91	0.94	0.93	0.90	0.86
Kreditin yığımının yeni kreditlərə nisbəti	90.61%	99.09%	94.16%	100.32%	95.39%	95.15%	92.68%	90.27%	88.79%	83.84%	100.36%	88.81%

Cədvəl 2: Hesablamalar prudenşial hesabatlardan götürülmüş datalar əsasında həyata keçirilmişdir.

İl sonu üçün ROA və ROE			
		2024-cü ilin 2-ci rübünə qədər	2023-cü il
ROA		0.96%	1.90%
ROE		9.89%	21.31%

Cədvəl 3: 2024-cü ilin 2-ci rübü üçün olan göstəriciləri prudenşial hesabatə, 2023 və 2022-ci ilin göstəriciləri isə audit olunmuş hesabatə əsasən hesablanmışdır.

Maliyyə və Kapital riski - 2024-cü ilin avqust ayına xalis mənfəət 2.7 mln manat olmuşdur ki, bu da ilin digər rübləriylə müqayisədə artım deməkdir. Ümumilikdə bu il üçün, avqust ayına qədər olan xalis mənfəət 32.7 mln azn-dir. Bankın 2024-ün avqust ayı üçün ROA və ROE göstəriciləri müvafiq olaraq, 0.96% və 9.89% - dir. Bu göstəricilər qənaətbəxş hesab edilə bilər və deyə bilərik ki, bu minvalla il sonuna qədər, bankın ROA və ROE göstəriciləri daha yüksək olacaqdır. Bundan əlavə, avqust ayının sonu üçün, “Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı” 14.29% (min tələb MB 10%) və “Levered əmsalı” 4.62 % (min tələb MB 4%) olmuşdur.

Bazar riski – 2024-cü ilin avqust ayına bankın aktivləri 1.6 mlrd azn-ə çatmışdır. Bu isə, keçən ilin bu vaxtilə müqayisədə, təxminən 120 mln azn artım deməkdir. Eyni zamanda, bankın öhdəlikləri 1.5 mlrd azn-dir. Deyə bilərik ki, keçən ilin bu vaxtına nisbətə öhdəliklər 100 mln azn həcmində artmışdır. Ümumilikdə, belə qənaətə gəlmək olar ki, bankın maliyyə vəziyyəti stabildir.

Faiz riski - Həmçinin faizə həssas aktiv-passivlərin müddətlər üzrə bölgüsünü təhlil etdikdə müəyyən olunur ki, “mənfə qəp” 0-3 ay; 3-6 ay; 6-12 ay və 36 aydan yuxarı aralqları üzrədir. Bu həmin dövrlər üzrə faizə həssas passivlərin aktivlərdən çox olması deməkdir.

		min manatla
1	Faiz dərəcəsinə görə cəmi aktivlər	1 138 786
1,1	0-3 ay	158 799
1,2	3-6 ay	105 574
1,2	6-12 ay	262 765
1,4	12-24 ay	363 582
1,5	24-36 ay	162 834
1,6	36 aydan yuxarı	85 231

2	Faiz dərəcəsinə həssas cəmi öhdəliklər	872 396
2,1	0-3 ay	212 988
2,2	3-6 ay	149 145
2,3	6-12 ay	291 126
2,4	12-24 ay	77 134
2,5	24-36 ay	24 945
2,6	36 aydan yuxarı	117 059
3	"Qəp"	266 390
3,1	0-3 ay	-54 189
3,2	3-6 ay	-43 571
3,3	6-12 ay	-28 360
3,4	12-24 ay	286 448
3,5	24-36 ay	137 890
3,6	36 aydan yuxarı	-31 828

Valyuta riski – 2024-cü ilin 2-ci rübünə valyuta mövqeyi üzrə təhlil apararkən müəyyən edilir ki, bankda məcmu AVM - 0.6%-dir. Ümumilikdə belə qənaəətə gəlmək olar ki, bankın valyuta mövqeyi xalis uzun mövqedir.

	Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri	Cəmi	AZN	ABŞ Dolları	Avro	Digər
1	Aktivlər	1 683 173	1 345 164	234 564	100 365	3 081
1,1	Nağd və nağd pul ekvivalentləri	323 272	105 504	137 437	77 251	3 080
1,2	Qiyəmətli kağızlar	76 082	51 524	24 558	-	-
1,3	Müştərilərə verilmiş kreditlər (xalis)	1 051 942	990 515	47 118	14 308	1
1,4	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	10 762	5 567	487	4 709	-
1,5	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-
1,6	Qısa müddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-

1,7	Əsas vəsaitlər	99 418	99 418	-	-	-
1,8	Digər aktivlər	121 698	92 636	24 964	4 098	0
2	Öhdəliklər	1 528 032	1 135 160	279 297	110 691	2 884
2,1	Mərkəzi Bank və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	8 681	8 681	-	-	-
2,2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	149 537	134 458	14 742	0	336
2,3	Müştərilərin depozitləri	1 244 687	919 487	213 925	108 781	2 494
2.3.1	a) tələbli depozitlər	565 437	391 596	81 618	89 730	2 494
2.3.2	b) müddətli depozitlər	679 249	527 892	132 307	19 051	-
2,4	Subordinasiya öhdəlikləri	45 900	-	45 900	-	-
2,5	Borc qiymətli kağızları	15 696	15 696	-	-	-
2,6	Digər öhdəliklər	63 531	56 838	4 729	1 910	54
3	Açıq valyuta mövqeyi əmsali	faizlə				
3,1	Sərbəst döənərli valyutalar üzrə məcmu AVM	0.5%				
3,2	- Qapalı valyuta üzrə məcmu AVM	0.0%				
3,3	Qiymətli metallar üzrə AVM	0.1%				
3,4	Məcmu AVM	0.6%				

Likvidlik riski - Hesabat dövrünə bankın likvid aktivləri ümumi aktivlərin 23.7%-ini təşkil etməklə 399.3 mln manat təşkil edir. Belə olduğu halda ani likvidlik əmsalının normadan (MB tələb min-30%) yüksək olması ehtimalı artır. "Likvidlik Qəpi" üzrə (2Q2024) hesabatdan müəyyən olunur ki, aktiv-passivlərin müddətlər üzrə bölgüsündə "ani" və 9-12 ay müddətlərində mənfi qəp halı vardır. "ani" müddətində olan mənfi qəpin (-341 540) məbləğinin böyük olması səbəbindən kumulyativ qəp "1-2 il" müddət aralığında müsbətə çıxır.

Ödəniş müddətinin bitməsinə qalan günlər		Anı	1 - 7 gün	8-30 gün	1-3 ay	3-6 ay	6 ay- 9 ay	9 ay-1 il	1-2 il	2-5 il	5 ildən çox	Ümumi
1	Aktivlər	262 125	7 627	100 335	73 633	105 574	119 878	142 887	363 582	201 198	306 333	1 683 173
1.1	Nağd pul və ekvivalentləri	237 771	-	-	-	-	-	-	-	-	85 500	323 272
1.2	Qıymətli kağızlar	24 354	1 782	32 698	3 553	-	1 500	1 999	8 775	1 421	-	76 082
1.3	Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	5 845	20 056	64 570	104 611	118 378	140 145	351 898	199 628	46 812	1 051 942
1.4	Kredit təşkilatlarına və digər maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər (xəlis)	-	-	431	-	231	-	72	116	148	-	997
1.5	Qısamüddətli maliyyə alətləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Törəmə maliyyə alətləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	Bankın depozitləri	-	-	-	5 510	733	-	672	2 794	-	56	9 765
1.8	Digər maliyyə aktivlər	-	-	47 151	-	-	-	-	-	-	173 965	221 116
2	Öhdəliklər	603 665	28 731	75 321	114 953	149 145	117 706	173 420	77 134	72 466	115 492	1 528 032
2.1	ARMB və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	8 681	-	-	-	-	-	8 681
2.2	Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutlarından cəlb edilmiş vəsaitlər	26 668	12 948	22 763	410	3 636	266	980	4 605	7 723	69 537	149 537
2.3	Müştərilərin depozitləri:	576 998	15 783	34 981	98 847	136 828	117 440	172 440	72 529	18 842	-	1 244 687
02.03.2001	tələbli depozitlər	565 438	-	-	-	-	-	-	-	-	-	565 438
02.03.2002	müddətli depozitlər	11 560	15 783	34 981	98 847	136 828	117 440	172 440	72 529	18 842	-	679 249
2.4	Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	15 696	-	-	-	-	45 900	-	61 596
2.5	Borc qiymətli kağızları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.6	Digər maliyyə öhdəliklər	-	-	17 577	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Likvidlik "qəpi"	-341 540	-21 104	25 014	-41 319	-43 571	2 173	-30 533	286 448	128 732	190 841	155 141
4	Kumulyativ "qəp"	-	-362 644	-337 630	-378 949	-422 520	-420 347	-450 880	-164 432	-35 700	155 141	310 282

Nüfuz riski - Qeyd etmək zəruridir ki, son 2-3 il dövrü əhatə edən KİV-də bank haqqında əhəmiyyətli mənfəət xəbərlərinə rast gəlinmədi. Eyni zamanda bankın ümumi fəaliyyətində bankın reputasiyasına mənfəət təsir edəcək heç bir fəaliyyət riski yoxdur.

Təhlilin nəticələri:

Bildiririk ki, müştərimiz "UNIBANK Kommersiya Bankı" ASC (bundan sonra Cəmiyyət və ya Bank) yerləşdirilməsi nəzərdə tutulan qiymətli kağızlar üzrə mövcud və ya əmələ gələ biləcək risklər barədə təhlilin aparılması və bunun nəticələri barədə məlumat verilməsi məqsədilə Cəmiyyətimizə müraciət etmişdir.

Mərkəzi Bankın 31 avqust 2021-ci il tarixli 23/1 nömrəli Qərarı ilə təsdiq edilmiş "İnvestisiya şirkətləri və banklar tərəfindən investisiya xidmətlərinin (əməliyyatlarının) həyata keçirilməsi Qaydası"nın 6.4-cü bəndinə əsasən, , Cəmiyyətimizin Anderrayting şöbəsinin əməkdaşı Ələskərov Əli tərəfindən aparılmış mövcud və ya əmələ gələ biləcək risklər barədə təhlili təqdim edirik:

"Unibank KB" ASC perakəndə və biznes bankçılığı istiqamətində ixtisaslaşmış bankdır. Bankın risk təhlilinin həyata keçirilməsi üçün prudensial hesabatla əsaslanan əsas maliyyə göstəricilərindən istifadə olunaraq əmsallar çıxarılmışdır. Təhlilin aparıldığı dövr üçün (30.09.2023-31.08.2024) likvidlik əmsalı kifayət qədər yaxşıdır və artan tendensiya müşahidə olunur. Eyni zamanda bankın ROA və ROE əmsallarında qənaətbəxşdir. Ümumilikdə Cəmiyyət mənfəətinə, depozit və kredit portfelinə əsasən ölkəmizin əsas bankları arasında yer alır. Xalis mənfəətinə görə 2023-cü ilin sonuna, 32.9 mln azn mənfəətlə 7-ci yerdə qərarlaşmışdır və bu göstəricinin bu il üçün daha da yüksək olacağını proqnozlaşdırmaq olar. Ümumilikdə, debitorların ödəmə qabiliyyətinə ziyan vuran hər hansısa bir makro iqtisadi faktor cəmiyyətə ziyan vura bilər.