

“UNİBANK KB” ASC

Risk təhlili

Mündəricat

GİRİŞ.....	3
ÜMUMİ MƏLUMAT	3
<i>Cəmiyyət haqqında məlumat</i>	3
<i>Korporativ idarəetmə sistemi</i>	3
<i>Ünvanı maliyyə göstəriciləri</i>	5
RİSKLƏRİN TƏHLİLİ VƏ QIYMƏTLƏNDİRİLMƏSİ	6
<i>Kredit riski</i>	6
<i>Likvidlik riski</i>	7
<i>Maliyyələşmə riski</i>	8
<i>Biznes riski</i>	10
<i>Əməliyyat riski</i>	10
<i>Hüquqi risk</i>	10
YEKUN RƏY	12

Giriş

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 təhlil 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 əməkdaşı Solmaz Mansurova tərəfindən aparılmış mövcud və ya əmələ gələ biləcək risklər barədə təhlili təqdim edirik:

Ümumi məlumat

Cəmiyyət haqqında məlumat

- **Cəmiyyətin tam adı:** "Unibank Kommersiya Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
- **Dövlət qeydiyyat nömrəsi və tarixi:** 1300017201 / 27.07.1992
- **Fəaliyyət istiqaməti:** Bankın əsas fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasında kommersiya və pərakəndə bankçılıq əməliyyatlarının aparılmasından ibarətdir.

Korporativ idarəetmə sistemi

1. Strateji Planlaşdırma və Baxış:

Bankda strateji nəzarət funksiyası Müşahidə Şurası, cari idarəetmə funksiyası İdarə Heyəti, müstəqil nəzarət funksiyaları isə risklərin idarə edilməsi, komplayens və daxili audit strukturları vasitəsilə həyata keçirilir. Müşahidə Şurası Bankın strateji idarə olunmasına və fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirən orqandır. Şura Bankın strategiyasının, risk iştahası bəyannaməsinin, əsas daxili siyasətlərin və mühüm korporativ qərarların təsdiqində iştirak edir, habelə İdarə Heyətinin fəaliyyətinə nəzarət edir. İdarə Heyəti Bankın cari fəaliyyətinin idarə edilməsinə, Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş strategiya və siyasətlərin icrasına, bank daxili proseslərin təşkili və koordinasiyasına məsuldur. İdarə Heyəti öz fəaliyyəti barədə Müşahidə Şurasına hesabat verir. Bankda Müşahidə Şurasının Audit Komitəsi, Riskləri İdarəetmə Komitəsi, Korporativ İdarəetmə Komitəsi, Dayanıqlılıq Komitəsi və Strategiya, İT və İnnovasiya Komitəsi fəaliyyət göstərir. Komitələrin tərkibi, funksiyaları, səlahiyyətləri və qərar qəbul etmə qaydası müvafiq əsasnamələrlə müəyyən edilmişdir. Komitələr öz fəaliyyətində müstəqildir və Müşahidə Şurası qarşısında hesabat verirlər.

2. *İdarəetmə Strukturu və Səlahiyyət Bölgüsü:*

Bankın korporativ idarəetmə sistemi səhmdarların hüquqlarının qorunması, idarəetmə orqanları arasında səlahiyyət bölgüsünün aydın müəyyən edilməsi, şəffaf qərar vermə, daxili nəzarət, risklərin idarə edilməsi və hesabatlılıq prinsipləri əsasında təşkil edilmişdir. Bankın idarəetmə sistemi Səhmdarların Ümumi Yığıncağı, Müşahidə Şurası, İdarə Heyəti, Müşahidə Şurasının komitələri və İdarə Heyəti yanında fəaliyyət göstərən daxili komitələrdən ibarətdir. Bankın nizamnaməsi Bankın idarəetmə orqanlarının səlahiyyətlərini, onların qərar qəbul etmə qaydasını, səhmdarların hüquqlarını, nizamnamə kapitalına dair müddəaları və Bankın fəaliyyət istiqamətlərini müəyyən edir. Qiymətli kağızların emissiyası ilə bağlı qərarın qəbul edilməsi, emissiya sənədlərinin təsdiqi və bu prosesdə müvafiq şəxslərə səlahiyyət verilməsi Bankın nizamnaməsində nəzərdə tutulmuş səlahiyyət bölgüsünə uyğun həyata keçirilir. Bankın təşkilati və idarəetmə strukturu fəaliyyətin həcmi, mürəkkəbliyi və risk profili nəzərə alınmaqla formalaşdırılmışdır.

3. *Daxili Proseslər və Nəzarət Sistemləri:*

Bank tərəfindən təqdim edilmiş məlumat və sənədlər əsasında, Bankın korporativ idarəetmə sistemi Bankın nizamnaməsi, daxili qaydaları və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının "Banklarda korporativ idarəetmə Standartları" ilə müəyyən edilmiş əsas prinsiplər nəzərə alınmaqla təşkil edilmişdir. Bankın korporativ idarəetmə sistemi üzrə təqdim edilmiş məlumatlar, ümumi olaraq, Mərkəzi Bankın banklarda korporativ idarəetmə üzrə tələbləri ilə uyğunlaşdırılmış idarəetmə, nəzarət və hesabatlılıq mexanizmlərinin mövcudluğunu göstərir.

4. *Hesabatlılıq və Şəffaflıq:*

Bankda risklərin idarə edilməsi sistemi üç müdafiə xətti modeli əsasında təşkil edilmişdir. Birinci müdafiə xətti biznes və əməliyyat strukturları, ikinci müdafiə xətti risklərin idarə edilməsi və komplayens funksiyaları, üçüncü müdafiə xətti isə daxili audit funksiyasıdır. Bankın risklərin-idarə edilməsi siyasəti risklərin müəyyən edilməsi, qiymətləndirilməsi, monitorinqi, hesabatlılığı, limitləşdirilməsi və eskalasiyası mexanizmlərini əhatə edir. Bankda daxili audit funksiyası Bankın daxili nəzarət, risklərin idarə edilməsi və korporativ idarəetmə sistemlərinin müstəqil qiymətləndirilməsini həyata keçirir. Daxili audit planı risk əsaslı yanaşma əsasında hazırlanır və Audit Komitəsi tərəfindən təsdiq edilir.

Ümumi maliyyə göstəriciləri

▪ Balans Hesabatı:

	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024
Cəmi Aktivlər	2,196,864	2,132,917	1,751,930
Cəmi Öhdəliklər	1,995,338	1,940,120	1,591,108
Cəmi Kapital	201,526	192,796	160,822

▪ Mənfəət və zərər hesabatı:

	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024
Faiz Gəliri	69,578	251,233	227,826
Əməliyyat Gəliri	10,621	69,918	127,519
Əməliyyat xərcləri	(62,884)	(219,462)	210,860
Xalis mənfəət	8,059	25,781	16,579

▪ Pul hərəkəti hesabatı:

	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti	(10,036)	147,831	(29,286)
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti	(11,786)	(26,838)	(24,216)
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə pul vəsaitlərinin hərəkəti	100	29,091	(3,556)

Risklərin təhlili və qiymətləndirilməsi

Kredit riski

2026-cı ilin 1-ci rübü üzrə təhlil göstərir ki, bankın 1,374 milyon AZN-lik kredit portfeli stabil strukturunu qoruyub saxlayır. Portfelin 91%-ə yaxın hissəsinin cari ödənişlərdən ibarət olması cəmiyyətin qısamüddətli ödəmə qabiliyyətinin yüksək olduğunu təsdiqləyir. Problemlı kreditlər (gecikmiş kreditlər) ümumi portfeldə əhəmiyyətli həcm təşkil edir ki, bu da diqqətli monitoring tələb edir. Portfelin 70%-nin təminatlı olması əsas risk faktoru olsa da, biznes kreditlərinin daşınmaz əmlakla sığortalınması maliyyə dayanıqlığını balanslaşdırır. Gecikmələrin əsasən 1-30 günlük ilkin mərhələdə toplanması yaxın gələcəkdə müflisləşmə ehtimalını minimallaşdırır.

■ Kredit portfelinin keyfiyyəti:

(min manatla)

Kredit portfelinin sektorlar üzrə bölgüsü	Cəmi	Cari	Əsas məbləğ üzrə borc											1 il və artıq gün	
			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
Kredit portfelini, o cümlədən	1,373,787	1,247,050	62,405	15,445	14,966	6,058	4,578	4,680	3,856	3,294	3,068	3,815	738	894	2,940
-Biznes	622,506	569,735	29,644	4,489	7,681	1,892	935	858	862	972	875	723	544	840	2,456
-İstehlak	650,021	579,306	30,906	10,654	7,137	3,707	3,596	3,624	2,994	2,310	2,101	3,091	194	54	346
-Daşınmaz əmlak	101,260	98,009	1,855	302	148	458	48	198	-	12	93	-	-	-	138
-Digər kreditlər	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

■ Kreditlərin təminat üzrə bölgüsü:

Bankın depozitləri	-	-	3,400	543	2,165	765	-	993	2,664	56	10,586
Digər aktivlər	-	-	15,832	-	-	-	-	-	-	297,664	313,497
Öhdəliklər	698,775	19,839	111,350	160,701	180,083	170,124	134,138	218,086	72,382	229,861	1,995,338
ARMB və dövlət təşkilatlarının banka qarşı tələbləri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kredit təşkilatları və digər maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	111,099	9,054	31,646	35,048	10,752	4,590	9,194	53,457	32,763	109,917	407,519
Müştərilərin depozitləri:	587,677	10,784	55,340	125,653	169,331	165,533	124,944	138,717	519	-	1,378,499
<i>tələbli depozitlər</i>	583,234	-	-	-	-	-	-	-	-	-	583,234
<i>müddətli depozitlər</i>	4,442	10,784	55,340	125,653	169,331	165,533	124,944	138,717	519	-	795,265
Subordinasiya öhdəlikləri	-	-	-	-	-	-	-	8,519	39,100	6,800	54,419
Borc qiymətli kağızları	-	-	-	-	-	-	-	17,393	-	-	17,393
Digər öhdəliklər	-	-	24,364	-	-	-	-	-	-	113,144	137,508
Likvidlik "qəpi"	- 376,571	79,439	- 62,524	- 74,045	- 39,928	- 36,297	23,270	210,230	219,163	258,789	201,526

■ *Likvidlik əmsalları:*

<i>Likvidlik əmsalları</i>	31.03.2026	31.12.2025	31.12.2024
cari likvidlik əmsalı	3.20	2.93	2.94
nağd likvidlik əmsalı	0.61	0.63	0.46

Maliyyələşmə riski

2026-cı ilin 1-ci rübü üzrə maliyyə hesabatları cəmiyyətin borc öhdəliklərini idarəetmə qabiliyyətini, mənfəətlik dinamikasını və kapital dayanıqlığını strateji baxımdan müsbət əks etdirir. Xalis mənfəət marjasının 7.66%-ə yüksəlməsi (2025: 6.49%, 2024: 4.67%) hər gəlir vahidindən əldə olunan xalis mənfəət payının ardıcıl olaraq artdığını sübut edir. Əməliyyat mənfəəti marjasının 10.10%-ə çatması (2024: 6.02%) isə daxili resursların borc xidməti xərclərini qarşılamaq üçün daha səmərəli formalaşdığını göstərir. ROE (4.09%) və ROA (0.37%) rəqəmləri rüblük kəsikdə stabil inkişafı təmin edərək daxili kapitalın rentabelliğini qoruyub saxlayır. Cəmi gəlirlərin 105,183 min AZN, xərclərin isə 97,124 min AZN təşkil etməsi əməliyyat fəaliyyətinin mənfəətli olduğunu təsdiqləyir. Borcun kapitalla nisbətində 9.90 səviyyəsində sabit qalması (2025: 10.06, 2024: 9.89) bankın son üç ildə optimal kapital strukturunu qoruduğunu və kənar vəsaitlərin cəlb edilməsində prudenensial limitlərə əməl etdiyini təsdiqləyir. Borclanma əmsalının 90.83% təşkil etməsi aktivlərin formalaşmasında cəlb edilmiş vəsaitlərin (depozitlər və s.) dominant rolunu əks etdirir ki, bu da bank sektoru üçün xarakterik olan stabil və idarəolunan göstəricidir. Faiz xərclərinin qarşılama əmsalının

0.35-ə yüksəlməsi (2024: 0.28) bankın faiz öhdəliklərini ödəmə qabiliyyətinin əvvəlki illə müqayisədə tədricən bərpa olunduğunu və yenidən maliyyələşmə risklərinin nəzarətdə saxlandığını göstərir. Kapital adekvatlığı əmsalının 14.35%-ə yüksəlməsi (2025: 14.18%, 2024: 13.16%) cəmiyyətin mümkün bazar şoklarına və kredit risklərinə qarşı dözümlülük buferinin strateji olaraq genişləndiyini nümayiş etdirir. 1-ci dərəcəli kapitalın 153,339 min AZN-ə çatması (2024-cü ilə nisbətən 41% artım) borc öhdəliklərinin icrası üçün ən keyfiyyətli kapital bazasının gücləndiyini təsdiqləyir. 2-ci dərəcəli kapitalın 87,215 min AZN olması ümumi kapital strukturunun diversifikasiyasını və əlavə maliyyə dəyərini göstərir. Risk çəkili aktivlərin 1,675,988 min AZN-ə yüksəlməsinə baxmayaraq, kapitalın daha sürətli böyüməsi bankın risk profilini əvvəlki illərlə müqayisədə daha sağlam edir.

■ *Mənfəətlik əmsalları:*

<i>Mənfəətlik əmsalları</i>	<i>31.03.2026</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
Gəlir	105,183.00	397,522.00	355,345.00
Xərclər	97,124.00	371,741.00	338,766.00
əməliyyat mənfəəti marjəsi	10.10%	17.59%	6.02%
xalis mənfəət marjəsi	7.66%	6.49%	4.67%
xüsusi kapitalın rentabelliliyi (ROE)	4.09%	14.58%	10.83%
aktivlərin rentabelliliyi (ROA)	0.37%	1.33%	0.98%

■ *Borclanma əmsalları:*

<i>Borclanma əmsalları</i>	<i>31.03.2026</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
borcun kapitala nisbəti	9.90	10.06	9.89
borclanma əmsalı	90.83%	90.96%	90.82%
faiz xərclərinin qarşılama əmsalı	0.35	0.69	0.28

■ *Kapital adekvatlığı:*

<i>Kapital adekvatlığı əmsalı</i>	<i>31.03.2026</i>	<i>31.12.2025</i>	<i>31.12.2024</i>
1-ci dərəcəli kapital	153,339	126,447	108,723
2-ci dərəcəli kapital	87,215	104,266	69,161
Cəmi risk çəkili aktivlər	1,675,988	1,627,073	1,351,372
Kapital adekvatlığı əmsalı	14.35%	14.18%	13.16%

Biznes riski

Cəmiyyət 1,374 milyon AZN kredit portfeli ilə bazarda güclü mövqə tutur. Riteyl sektoru portfelin 54.7%-ni (fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər) təşkil edərək aparıcı rolunu qoruyur, ticarət (15.7%) və kənd təsərrüfatı (11.8%) sahələri biznesin maliyyələşdirilməsinin əsas istiqamətləridir. Rəqəmsallaşma strategiyası riteyl əməliyyatların 80%-ni və SME əməliyyatlarının 48.1%-ni rəqəmsal kanallara uğurla transformasiya etmişdir. Lakin portfelin 69%-nin Bakıda cəmlənməsi coğrafi konsentrasiya riskini yaradır. Maliyyə dayanıqlığı baxımından gəlirlərin 66%-i faiz gəlirlərindən (69,578 min AZN), 34%-i qeyri-faiz gəlirlərindən (35,606 min AZN) formalaşaraq balanslı gəlir strukturu nümayiş etdirir. Haqq və komissiya gəlirlərinin 29,579 min AZN olması xidmət bazasının rentabelliğini göstərir. Əmək haqqı xərcləri 23,454 min AZN, ehtiyatlar 1,161 min AZN olmuşdur. 8,059 min AZN xalis mənfəət daxili böyümə resurslarını təmin edir.

Əməliyyat riski

Cəmiyyət daxili proseslərdən, insan faktorundan, sistemlərdən və ya kənar amillərdən qaynaqlanan əməliyyat risklərinə daim məruz qalır. Əməliyyat riski birbaşa və ya dolayısı ilə müəssisəyə ciddi maliyyə zərəri yetirə bilən qeyri-adekvat fəaliyyətin nəticəsidir. İdarəetmənin əsas hədəfi maliyyə itkilərindən qaçmaqla yanaşı, fəaliyyət effektivliyini artırmaq və Cəmiyyətin nüfuzunu qorumaqdır. Bu risk növü bilavasitə əməliyyatı həyata keçirən bölmədə yarandığı üçün hər bir biznes vahidi öz sahəsi üzrə məsuliyyət daşıyır. Cəmiyyətin daxili nəzarət sistemi çərçivəsində maraqlar ziddiyyətinin qarşısını almaq üçün müvafiq vəzifə bölgüsü və təsdiqləmə mexanizmləri tətbiq edilir. Bütün biznes prosesləri və risklərin idarə edilməsi sahələri üzrə nəzarət qaydaları, prosedurlar və təlimatlar rəsmi şəkildə sənədləşdirilir. Effektiv daxili audit funksiyası vasitəsilə mövcud qaydalara riayət olunmasına daimi monitorinq və nəzarət həyata keçirilir. Potensial risklərin davamlı qiymətləndirilməsi, IT təhlükəsizlik məsələləri və gözlənilməz hallar üçün xüsusi planlar hazırlanır. Personalın düzgün seçilməsi, autorsinq siyasətinə uyğunluq və etik davranış normaları əməliyyat risklərinin azaldılmasında mühüm rol oynayır. Risklərin idarə Edilməsi və Daxili Audit departamentləri sistemin təkmilləşdirilməsi və hesabathlığın təmin edilməsi üçün əsas məsul tərəflərdir.

Hüquqi risk

Bank, bank fəaliyyəti üzrə müvafiq lisenziya əsasında fəaliyyət göstərir. Sənədin hazırlanma tarixinə Bankın, əsas bank fəaliyyətinin həyata keçirilməsinə mane olan lisenziya ləğvi, dayandırılması və ya oxşar məhdudiyətin tətbiq edilməsi barədə məlumat mövcud deyil. Tənzimləyici orqanlar tərəfindən tətbiq edilmiş və Bankın istiqraz emissiyası üzrə öhdəliklərini icra etmək qabiliyyətinə əhəmiyyətli təsir göstərə biləcək qüvvədə olan məhdudlaşdırıcı tədbirlər barədə məlumat mövcud deyil. Bankın nizamnaməsinə əsasən istiqraz buraxılışı barədə qərarın qəbul edilməsi səlahiyyəti Bankın Müşahidə Şurasına aiddir. Müşahidə Şurası müvafiq qərarı qəbul etmiş və Bankın Müşahidə Şurasının qərarı, emissiya prospekti Bankın nizamnaməsinə və qiymətli kağızlar bazarı üzrə qanunvericiliyin tələblərinə uyğun hazırlanmışdır. Bank tərəfindən təqdim edilmiş məlumata əsasən, sənədin hazırlanma tarixinə Bankın maliyyə vəziyyətinə, fəaliyyətinin davamlılığına və istiqrazlar üzrə

öhdəliklərini icra etmək qabiliyyətinə əhəmiyyətli mənfəət təsir göstərə biləcək məhkəmə, arbitraj və ya inzibati icraat mövcud deyil. Aparılmış təhlilə əsasən, istiqraz emissiyasının həyata keçirilməsinə birbaşa mane olan hüquqi hal aşkar edilməmişdir.

Yekun Rəy

Cəmiyyətin korporativ idarəetmə sistemi Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti arasında səlahiyyətlərin dəqiq bölünməsi və Mərkəzi Bankın standartlarına uyğun daxili nəzarət mexanizmləri vasitəsilə effektiv şəkildə tənzimlənir. Cəmiyyətin idarəetmə sistemi, strateji planlaşdırma və nəzarət mexanizmləri mövcud standartlara tam cavab verir. Maliyyə göstəriciləri bankın öhdəliklərini qarşılama potensialını və maliyyə dayanıqlığını əks etdirir. Kredit riski portfelin böyük hissəsinin vaxtında ödənilən ödənişlərdən ibarət olması ilə aşağıdır; likvidlik riski tələbli öhdəliklərin nağd vəsaitlərlə qarşılınması ilə idarə edilir. Maliyyələşmə riski artan mənfəət marjəsi, yüksək kapital adekvatlığı və sabit borclanma göstəriciləri ilə müsbət qiymətləndirilir. Biznes riski güclü bazar mövqeyi və balanslı gəlir strukturu ilə minimallaşdırılsa da, fəaliyyətin paytaxtda cəmləşməsi coğrafi konsentrasiya yaradır. Əməliyyat riskləri sistemli audit və peşəkar kadr seçimi ilə idarə olunur. Hüquqi risklər müvafiq lisenziyalar çərçivəsində fəaliyyət və emissiyaya mane olan halların aşkar edilməməsi ilə sığortalanmışdır. Bankın sistem əhəmiyyətli olması onun maliyyə-korporativ dayanıqlığının əsas göstəricisidir. Bütün amillər nəzərə alınmaqla, bankın ümumi risk dərəcəsi **aşağı riskli** olaraq müəyyən edilmişdir.

Tərtib etdi:

“Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC-nin Anderrayting şöbəsinin əməkdaşı

Solmaz Mansurova

Təsdiq etdi:

“Unicapital İnvestisiya Şirkəti” ASC-nin Direktoru

Tələt Kalayev

