



ABB Invest

"ABB ASC"-nin

Risk Qiymətləndirməsi

ABB ASC-nin emissiya etdiyi səhmlərin risk qiymətləndirməsi

Ümumi məlumat	
Bankın adı	ABB ASC
Yaranma tarixi	1992
Bankın qeydiyyatda olduğu ölkə	Azərbaycan Respublikası
Bankın fəaliyyət sahələri	Pərakəndə və biznes bankçılıq
Bankın səhmdarları	1. Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi – 92.6% 2. Azərbaycan Respublikası Əmlak Məsələləri Dövlət Komitəsi – 3.8% 3. Digər (fiziki şəxslər daxil olmaqla) – 3.1%

Risk növü	Təsvir	Risk dərəcəsi
Maliyyə riskləri	<u>Mənfəət-zərər hesabatı:</u> Bankın 2023-cü il üzrə illik mənfəəti 322 mln manat, 2024-cü il birinci rüb sonu etibarilə isə rüblük xalis mənfəəti 80.6 mln manat, ekvivalent göstərici 30.04.2024 tarixi üzrə isə 89.1 mln manat təşkil etmişdir. 31.12.2023 etibarilə Bankın ROE göstəricisi 19% təşkil edir. Bankın 30.04.2024 tarixinə əməliyyat mənfəəti 31.03.2024 ilə müqayisədə 22% artaraq 164 mln manat təşkil etmişdir. <u>Balans hesabatı:</u> 30.04.2024 tarixi etibarilə, ABB-nin toplam aktivləri 13.7 mlrd manat, Bankın yüksək likvidli aktivləri isə 1.4 mlrd manat (10%) təşkil etmişdir. 31.03.2024 tarixinə Stage 3 kreditlərinin cəmi kredit portfelinə nisbəti 4.2%, kreditlərin depozitlərə olan nisbəti isə 44% təşkil edir.	Aşağı
Kapital adekvatlığı	<u>Kapital adekvatlığı:</u> Bankın 2024-cü il aprel ayı sonu etibarilə I dərəcəli kapital adekvatlığı göstəricisi 19.6%, məcmu kapital adekvatlığı əmsalı 20.5%, leverec əmsalı isə 11.5% təşkil edir. Qeyd edilən göstəricilər Mərkəzi Bankın sistem əhəmiyyətli banklar üzrə müəyyən etdiyi minimum requlyativ normaları üstələməktədir.	Aşağı
Likvidlik riskləri	<u>Likvidlik:</u> ABB-nin 2024-cü il aprel ayı ərzində Likvidliyin Örtülmə Əmsalı (LCR) göstəricisi məcmu halda ortalama 73%, xarici valyutada isə ortalama 172% təşkil edir. 30.04.2024 tarixinə ani likvidlik əmsalı isə 36% olmuşdur. Qeyd edək ki, likvidlik əmsalları requlyativ normativ normalar çərçivəsindədir.	Orta
Valyuta riski	ABB-nin 30.04.2024 tarixinə sərbəst dönerli və qapalı valyutalar üzrə açıq valyuta mövqeyi, müvafiq olaraq, requlyativ normalar çərçivəsindədir.	Aşağı

Maliyyə göstəricilərinin təhlilinə əsasən, cari vəziyyətdə ABB **aşağı riskli** bank kimi qiymətləndirilir.

ABB-nin ən son tarixə beynəlxalq reyting dərəcələri:

	Fitch	Moody's
Reyting	BB-	Ba3
Proqnoz	Pozitiv	Pozitiv
Tarix	13 Oktyabr 2023	15 Dekabr 2023

ABB-nin maliyyə göstəriciləri (30.04.2024 tarixinə)	
I dərəcəli kapital adekvatlığı	19.6%
Məcmu kapital adekvatlığı	20.5%
Leverec əmsalı	11.5%
Xalis mənfəət (yanvar-aprel ayları üzrə)	89.1 mln AZN
Toplam aktivlər	13.7 mlrd AZN

YEKUN RƏY

ABB **sistem əhəmiyyətli dövlət** bankı olub, mənfəətlilik, aktivlər, kapital, kredit və depozit portfelinin həcminə görə ölkədə banklar arasında liderdir.

ABB maliyyə göstəricilərinə əsasən, **aşağı riskli** bank kimi qiymətləndirilir. ABB-nin **kapitalının yüksək gəlirliliyi, əməliyyat və xalis mənfəətinin** son müqayisə olunan dövrə görə nəzərə çarpan artımı, **kapital adekvatlığı** göstəricilərinin minimum normativləri əhəmiyyətli dərəcədə üstələməsi nüansları nəzərə alınaraq, ABB İnvestin şirkətinin ABB-nin emissiya etdiyi səhmlər üzrə anderrayting prosesini icra etməsinə **müsbət rəy verilir**.