

Banklarda sağlamlaşdırma planının hazırlanması və tətbiqinə dair Metodoloji Rəhbərlik

1. Ümumi müddəalar

1.1. Bu Metodoloji Rəhbərlik bankların fəaliyyət riskini azaltmaq, əmanətçilərin və kreditorların mənafelərini qorumaq və ölkədə maliyyə sabitliyini təmin etmək məqsədilə banklar üçün sağlamlaşdırma planı və onun tətbiqinə dair tövsiyələri müəyyən edir.

1.2. Bu Metodoloji Rəhbərlik bankların böhran vəziyyəti ilə üzləşdikdə müxtəlif stres ssenarilərə hazırlıqlarının gücləndirilməsinə dair beynəlxalq bank nəzarəti praktikasında qəbul edilmiş standartlara, o cümlədən Maliyyə Sabitliyi Şurası (Financial Stability Board) tərəfindən hazırlanmış Maliyyə Təşkilatları üçün Effektiv Rezolyusiya Rejimlərinin Əsas Atributlarına (The Key Attributes of Effective Resolution Regimes for Financial Institutions) uyğun olaraq hazırlanmışdır.

2. Anlayışlar

2.1. Bu Metodoloji Rəhbərliyin məqsədləri üçün istifadə olunan anlayışlar aşağıdakı mənaları ifadə edir:

2.1.1. sağlamlaşdırma planı (bundan sonra - Plan) – bankların daxili və kənar təsirlərdən yaranan müxtəlif stres ssenarilərinə qarşı sağlamlaşdırma tədbirlərini əks etdirən, banklar tərəfindən hazırlanan sənəd;

2.1.2. sağlamlaşdırma tədbiri (bundan sonra - Tədbir) – bankın maliyyə vəziyyətinin və dayanıqlılığının qorunması və bərpası üçün yerinə yetirdiyi kompleks tədbir;

2.1.3. kritik funksiya – Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı (bundan sonra – Mərkəzi Bank) tərəfindən əldə olunmuş məlumatlar (bazar payı, əhatəliliyi, transsərhəd əhəmiyyəti, daxili və kənar təsirlərdən asılılıqları, mürəkkəbliyi, əvəz olunma imkanları) əsasında müəyyən edilən, bank tərəfindən üçüncü şəxslərə göstərilən və fəaliyyətinin davamlılığının qorunmasına zərurət olan, fasilələr baş verərsə maliyyə sabitliyinə və iqtisadiyyata təhdid doğuran xidmətlər məcmusu;

2.1.4. kritik qurum – kritik funksiyaya malik olması ehtimal edilən fəaliyyətin yerinə yetirilməsində iştirak edən bank tərəfindən müəyyən edilən struktur vahid, bankın aid olduğu şirkətlər qrupuna daxil olan hər hansı şəxs və ya üçüncü şəxs;

2.1.5. asılılıq – kritik qurumlar tərəfindən göstərilən xidmətlərin dayanması səbəbindən kritik funksiyaların icrasında fasilələrin yaranmasına səbəb olan bankın daxili struktur vahidlərindən və ya kənar üçüncü şəxslərdən asılılığı;

2.1.6. erkən xəbərdarlıq səviyyəsi – bu Metodoloji Rəhbərliyin 6-cı hissəsində müəyyən edilən meyarlar üzrə Müşahidə Şurasını və İdarə Heyətini xəbərdar etməyi nəzərdə tutan göstərici;

2.1.7. sağlamlaşdırma səviyyəsi – bank tərəfindən Tədbirlərin tətbiqinin başlanmasını nəzərdə tutan göstərici;

2.1.8. indikator – bankın Müşahidə Şurası və İdarə Heyətini stres vəziyyəti barədə öncədən xəbərdar edən və Plan üzrə müəyyən olunmuş Tədbirlərin tətbiqini şərtləndirən hadisə.

2.2. Bu Metodoloji Rəhbərlikdə istifadə edilən digər anlayışlar “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikası Qanununda və Mərkəzi Bankın normativ xarakterli aktlarında müəyyən edilmiş mənaları ifadə edir.

3. Planın hazırlanmasına dair daxili qaydalar

3.1. Banklar Planın hazırlanmasına dair daxili qaydalar qəbul edir. Qaydalar bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir və proseslərin icrasına məsul olan bütün əməkdaşlar qaydalar barədə məlumatlandırılır.

3.2. Daxili qaydalarda azı aşağıdakılar nəzərdə tutulur:

3.2.1. baş risk inzibatçısı tərəfindən Planın hazırlanması, Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiqlənməsi və yenilənməsi müddətləri, Planın icrasına İdarə Heyəti tərəfindən nəzarət (indikatorların monitorinqi), risk idarəetmə çərçivəsinə uyğun hesabatlılıq (dövrilik), əlaqəli struktur vahidlərin iştirakı ilə proseslərin icra müddətləri;

3.2.2. rəhbər şəxslərin Planın icrasına dair vəzifələri.

4. Plana dair tələblər

4.1. Plan bankın məruz qaldığı risklərin həcmi və mürəkkəbliyini nəzərə alaraq onun fəaliyyətinə uyğun hazırlanır, bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq olunur və təxirəsalınmadan Mərkəzi Banka təqdim edilir.

4.2. Planın məzmunu aktualıq, uyğunluq və əhatəlilik meyarlarına cavab verməlidir:

4.2.1. Aktualııq - Plan ən azından ildə bir dəfə (lakin bununla məhdudlaşmadan) bankın təşkilati-hüquqi strukturunda, biznes modeli və ya maliyyə vəziyyətində cari və gözlənilən əhəmiyyətli dəyişiklikləri düzgün şəkildə əks etdirməklə yenilənir.

4.2.2. Uyğunluq - Plan bankın maliyyə vəziyyətini və dayanıqlılığını qorumaq, bərpa etmək üçün onun biznes modelinə, bankın strateji və risk idarəetmə modelinə uyğun olmalı və qanunvericiliyə uyğun Tədbirlərin tətbiqini nəzərdə tutur.

4.2.3. Əhatəlilik - Plan kifayət qədər geniş əhatə dairəsini, tətbiqetmə baxımından əhatəli göstəriciləri və Tədbirləri ehtiva edir.

4.3. Planın məzmunu bir-biri ilə əlaqəli olan və məzmunu bu Metodoloji Rəhbərliyin 1 nömrəli Əlavəsində müəyyən olunmuş aşağıdakı elementləri əhatə edir:

4.3.1. bankın strateji analizi;

4.3.2. indikatorlar;

4.3.3. stres ssenarilər;

4.3.4. Tədbirlər və təsirin qiymətləndirilməsi;

4.3.5. məlumatların açıqlanması.

4.4. Plan ən azı ildə bir dəfə yenidən nəzərdən keçirilir və tələb olunduqda müvafiq dəyişikliklər edilməklə təxirəsalınmadan Mərkəzi Banka təqdim edilir. Tədbirlərin stres halı üçün tətbiqi imkanlarının adekvatlığının və nəticədə bankın maliyyə çətinliklərinin aradan qaldırmağa qadir olmasının müəyyən edilməsi Mərkəzi Bank tərəfindən qiymətləndirilir.

4.5. Qiymətləndirmənin nəticələrinə uyğun olaraq Mərkəzi Bank tövsiyələr və ya qanunvericiliyə müvafiq olaraq icrası məcburi göstərişlər verir.

4.6. Aşağıdakı məqsədlərə nail olunması üçün qiymətləndirmənin nəticələri həssas və konfidensial məqamlar istisna olmaqla yalnız Mərkəzi Bank tərəfindən ictimaiyyətə açıqlana bilər:

4.6.1. şəffaflığın və bazar intizamının artırılması;

4.6.2. Planlar üzrə gözlənti və hədəflərə nail olunması.

5. Bankın strateji analizi

5.1. Bankın strateji analizi bankın əsas biznes fəaliyyət sahələri, aidiyyəti şəxslər, filiallar və struktura daxil olan digər vahidlər, üçüncü tərəflərlə asılılıq və əlaqələrinin mahiyyətini ifadə etməlidir. Bu cür asılılıqların kəsilecəyi halda bankın üzləşə biləcəyi maliyyə itkilərinin həcmi müəyyən etmək və ona qarşı qabaqlayıcı Tədbirlərin tətbiqi üçün Bankın özü və onun biznes modeli üzrə məlumatlar Plana daxil edilir.

5.2. Bankın strateji analizi aşağıdakı komponentlərdən ibarətdir:

5.2.1. təşkilati hüquqi struktur, filial və törəmə şirkətlər barədə məlumatlar və onlarda baş verən və gözlənilən dəyişikliklər;

5.2.2. bütün xidmətlər;

5.2.3. kənar və daxili asılılıq, təşkilatın fəaliyyətində fasilələrə səbəb ola biləcək əlaqələri.

6. İndikatorlar

6.1. İndikatorlar aşağıdakı meyarlar üzrə müəyyən edilir:

6.1.1. indikatorlar kəmiyyət və keyfiyyət meyarları üzrə tələblərə cavab verməlidir;

6.1.2. İndikatorlar gələcəyə yönəlik hadisə və maliyyə göstəriciləri ilə əlaqələndirilməli, bankın maliyyə vəziyyətinin və dayanıqlılığının bərpa edilməsinə tələb olunan müddət şərtlərinə cavab verməlidir;

6.1.3. indikatorlar bazar əsaslı və makroiqtisadi, kapital, likvidlik, gəlirlilik, aktivlərin keyfiyyəti, satış həcmi, kritik qurumların fəaliyyətindəki fasilələrin təsiri və bankın biznes modelinə uyğun digər əhəmiyyətli göstəriciləri əhatə etməlidir;

6.1.4. indikatorların sayı bankın biznes modelinə, risk profilinə, fəaliyyət istiqamətlərinə və mürəkkəbliyinə, risk idarəetmə çərçivəsi ilə müəyyən edilmiş şərtlərə uyğun olmalıdır;

6.1.5. indikatorlar banklar üçün müəyyən olunmuş tələblərin pozulması, banka qarşı qanunla müəyyən edilmiş təsir və təshih tədbirlərinin, sanksiyaların tətbiq edilməsindən əvvəl bankın maliyyə vəziyyətinin və dayanıqlılığını bərpa etməyə imkan verəcək şəkildə erkən xəbərdarlıq imkana malik olmalıdır;

6.1.6. maliyyə göstəriciləri ilə ifadə olunan həm erkən xəbərdarlıq səviyyəsi, həm də sağlamlaşdırma səviyyəsi indikatorları prudensial tələblərlə müəyyən edilmiş səviyyədən daha sərt olmalıdır. Erkən xəbərdarlıq səviyyəsi üzrə meyarlar sağlamlaşdırma səviyyəsi üzrə müəyyən olunmuş meyarlardan daha sərt hədəflər müəyyən edir.

6.2. Bankın digər risk idarəetmə planlarındakı indikatorlar ümumilikdə Plan çərçivəsində yenidən nəzərdən keçirilir, digər əlavə indikatorların tətbiqinə zərurət olarsa müvafiq düzəlişlər edilir.

7. Stres ssenarilər

7.1. Ssenarilər müxtəlif stres hadisələrinin simulyasiyası ilə indikatorların xəbərdarlıq funksionallığının müəyyənləşdirilməsi, təkmilləşdirilməsi və yoxlanılması üçün bankın Müşahidə Şurası və İdarə Heyətinə dəstək verən alətdir.

7.2. Ssenarilər bankın fəaliyyətinə uyğun və bazar miqyaslı stresləri əhatə edir. Ssenarilər azı aşağıdakı itki və neqativ təsirlərin hədəfləndiyi əlverişsiz şərtlər nəzərə alınmaqla hazırlanır:

7.2.1. bankın əsas biznes istiqamətlərinə, kritik quruma, qrupun digər üzvlərinə və bankın özünün maliyyə sabitliyinə təhdid yaradan maliyyə itkiləri;

7.2.2. kapital çatışmazlığı, likvidlik təzyiqləri və ya digər əhəmiyyətli maliyyə itkiləri;

7.2.3. gözlənilməz, uzunmüddətli, ayrı-ayrılıqda və birlikdə baş verə bilən, bankın fəaliyyəti ilə birbaşa bağlı olan və bazar şəraiti ilə əlaqəli olan maliyyə itkiləri;

7.2.4. bankın biznes modeli və xüsusiyyətləri nəzərə alınmaqla portfel şoku, kiberhücum, reputasiya böhranına səbəb ola biləcək hadisələr, bankın aid olduğu şirkətlər qrupuna daxil olan hər hansı şəxsin və ya filialın uğursuzluğu, komplayens riskindən qaynaqlanan əhəmiyyətli mənfi təsir, müştərilərinə məhsul və ya xidmətləri təqdim etmək qabiliyyətinə təsir edən əhəmiyyətli itkilər;

7.2.5. sistem əhəmiyyətli maliyyə institutlarının və ya kritik qurumun fəaliyyətindəki fasilələr, iqtisadi gərginlik, kapital bazarlarında əhəmiyyətli dəyişikliklər, daxili və ya qlobal maliyyə bazarlarının qeyri-sabitliyi, borc və ya kapital qiymətləndirmələrində, valyuta məzənnələrində və ya faiz dərəcələrində əhəmiyyətli dəyişikliklər və sair bazar miqyaslı ssenarilərdən yarana biləcək itkilər.

8. Tədbirlər və təsirin qiymətləndirilməsi

8.1. Tədbirlər bankın maliyyə vəziyyətinin bərpası və dayanıqlığının qorunması üçün İdarə Heyəti tərəfindən tətbiq edilir. Plan üzrə müəyyən edilmiş göstəricilər erkən xəbərdarlıq səviyyəsi həddinə çatdıqda İdarə Heyəti tərəfindən Müşahidə Şurası məlumatlandırılır, göstəricilər sağlamlaşdırma səviyyəsi göstəricilərinə çatdıqda Tədbirlər Planda müəyyən edilmiş ardıcılıqla tətbiq edilir.

8.2. Tədbirlərin tətbiqi üçün tələb olunan müddət fəaliyyətin davamlılığının qorunmasına cavab verməlidir.

8.3. Tədbirlərin həcmi, tələb olunan resurslar bankın müəyyən olunmuş vaxt çərçivəsində maliyyə vəziyyətinin bərpasına kifayət etməlidir.

8.4. Fəaliyyətin davamlılığı və öhdəliklərin icrası qabiliyyətinin qorunması üçün bank stres vəziyyətində maliyyə mənbələrinin cəlb edilməsi, girovların qiymətləndirilməsi, aktivlərin satışı, aidiyyəti şəxslərin likvid resurslarından istifadə imkanları və digər Tədbirlərin tətbiqi üçün hazırlıqlı olmalıdır.

8.5. Bank maliyyə bazarları infrastrukturlarına davamlı çıxışı təmin etmək üçün zəruri Tədbirlər görür, fəaliyyətin davamlılığını təmin etmək üçün nəzərdə tutulan Tədbirlər digər

alternativ imkanları (proseslər, infrastruktur, İT xidmətlərin davamiyyəti daxil olmaqla) da nəzərə alır.

8.6. Cari idarəetmədə tətbiq edilən digər biznes proseslərinin doğurduğu kənar təsirlər nəzərə alınır və Tədbirlərin tətbiqi ilə hədəflənmiş nəticələrin əldə ediləcəyi vaxt itkisi diqqətə alınır.

8.7. Tədbirlər risklərin və xərclərin azaldılmasını, layihələrin təxirə salınmasını, fəaliyyət növlərindən imtina edilməsini, aktivlərin satışını, öhdəliklərin restrukturizasiyasını, törəmə şirkətlərin ləğvini və (və ya) nəticələrə yönəlik digər fərqli addımların atılmasını nəzərdə tutmalıdır.

8.8. Müşahidə Şurası hər bir Tədbirin banka necə təsir edəcəyinə dair analizlərin uyğunluğunu və adekvatlığını təsdiq edir, təsirini qiymətləndirir və maliyyə vəziyyətini bərpa etmək üçün hər bir Tədbirin necə həyata keçiriləcəyini müəyyən edir.

8.9. Plan üzrə nəzərdə tutulan Tədbirin vaxtında və effektiv icrasına mane ola biləcək hər bir əhəmiyyətli hadisə ətraflı təsvir edilir. Ehtimal olunan maneələr nəticəsində Tədbirin tətbiq edilə bilməməsi və ya gecikməsinin banka aidiyyəti təşkilati qrupun digər aktivlərinə, müştəri və kontragentlərə əks təsirləri qiymətləndirilir.

9.Məlumatların açıqlanması

Potensial neqativ maliyyə təsirləri nəticələrinin idarə edilməsi və müvafiq proseslərin ictimaiyyətə açıqlanması prosesi Planda əksini tapmalıdır. Plan müvafiq Tədbirlər üzrə daxili və kənar maraqlı tərəflərin, maliyyə bazarları iştirakçılarının, əmanətçilərin, işçilərin və geniş ictimaiyyətin vaxtında məlumatlandırılması üçün kommunikasiya üzrə aydın strateji tədbirləri də əhatə edir.

Mərkəzi Bankın sədri

Taleh Kazimov

10 ən iri aktivlər

Status	Adı	Aktivlərin həcmi (min, AZN)	Ümumi aktivlərdə payı (%)	Qrupun ümumi aktivlərdə payı (%)	I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalına təsiri	Aidiyyəti şəxs

10 ən iri öhdəliklər

Status	Adı	Maliyyələşmə		Ümumi öhdəliklərdə payı (%)	Qrupun ümumi öhdəliklərdəki payı (%)	Aidiyyəti şəxs
		Növü	Məbləğ (min, AZN)			

Riskin ötürülmə vasitələri (heddlər, sığorta və s.)

Adı	Növü	Məbləğ	Valyuta	Məqsədi	Aidiyyəti şəxs

Qarşılıq bağlılıqlar və asılılıqlar

Qarşılıqlı bağlılığın növü	Xidmətin miqyası	Qarşı tərəf	Təsvir	Xidmətin dəyəri	Xidmətin biznes istiqaməti ilə əlaqəsi

İndikatorlar

N	İndikatorlar	Normativ	Ölçü vahidi	İndikatorların həddləri			Qeydlər
				Hesabat tarixinə	Erkən xəbərdarlıq səviyyəsi	Sağlamlaşdırma səviyyəsi	
1	Bankın bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit riskinin miqdarı (%)	maks. 25%	Faiz				
2	Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən banklara qarşı, habelə beynəlxalq nüfuzlu reyting agentlikləri (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, bundan sonra - beynəlxalq reyting agentlikləri) tərəfindən verilmiş minimum investisiya reytinginə malik qeyri-rezident banklara qarşı kredit tələbləri, "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"da müəyyən edilmiş KTN əmsalına uyğun olaraq verilmiş daşınmaz əmlak krediti, habelə "Layihə maliyyələşdirilməsi kreditlərinin prudensial tənzimlənməsi Qaydası"nın tələblərinə uyğun verilmiş layihə maliyyələşdirilməsi kreditləri istisna olmaqla, bankın bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə qismən təminatlı və ya təminatlı kredit tələbləri üzrə kredit riskinin maksimum miqdarı (%)	maks. 10%	Faiz				
3	sistem əhəmiyyətli bankın digər sistem əhəmiyyətli bank üzrə kredit riskinin miqdarı (%)	maks. 15%	Faiz				
4	Təminatı qismində "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"nın 5.3.1-ci və 5.3.2-ci bəndlərində müəyyən edilmiş təminat növləri istisna olmaqla "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"nın 5.3-cü bəndində qeyd edilmiş digər təminat növləri çıxış edən kredit tələbi üzrə kredit riskinin maksimum miqdarı (kredit tələbinin təminat olunmuş hissəsi "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"nın 5.3-cü bəndinə uyğun olaraq azaldılmadan)	maks. 50%	Faiz				
5	bir qeyri-bank maliyyə təşkilatı üzrə kredit tələbinin bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	maks. 7%	Faiz				
6	qeyri-bank maliyyə təşkilatları üzrə məcmu kredit tələblərinin bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	maks. 30%	Faiz				
7	Bankın iri kreditlərinin bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	maks. 8 dəfə	misli				
8	Banka aidiyyətli olan şəxslərə və onların adından hərəkət edən şəxslərə verilmiş kreditin maksimum məbləğinin (cəmi) bankın məcmu kapitalına nisbəti (%)	maks. 20%	Faiz				
9	onlar hüquqi şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 10%	Faiz				
10	onlar fiziki şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 3%	Faiz				
11	bir digər hüquqi şəxsin kapitalında iştirakın bankın məcmu kapitalına nisbəti (%)	maks. 10%	Faiz				
12	digər hüquqi şəxslərin kapitalında məcmu iştirakın bankın məcmu kapitalına nisbəti (%)	maks. 40%	Faiz				
13	Ani likvidlik əmsalı (%)	min. 30%	Faiz				
14	I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	min 6% (min 5%)	Faiz				
15	Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı	min 10% (min 12%)	Faiz				
16	Leverec əmsalı	min. 4% (min 5%)	Faiz				
17	Sərbəst dönerli valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (%)	maks. 20%	Faiz				
18	Qapalı valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (%)	maks. 14%	Faiz				
19	Minimum məcmu kapital tələbi (min. AZN)	50,000	AZN, min				
20	30.07.2022-ci il tarixindən sonra verilmiş (restrukturizasiya edilmiş kreditlər də daxil olmaqla), habelə qeyd edilən tarixə qədər verilmiş, lakin 30.07.2022-ci il tarixdən sonra restrukturizasiya edilməsi nəticəsində ümumi müddət (restrukturizasiyaya qədər və restrukturizasiyadan sonrakı müddət nəzərə alınmaqla) 5 il və ondan artıq olan istehlak kreditlərinin məcmu miqdarı bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 0.1%	Faiz				
21	Qismən əhəmiyyətli aidiyyəti şəxs kreditləri üzrə təminatların bazar dəyəri "Banklara aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatların aparılması Qaydası"nın 3.5.1 – 3.5.3-cü bəndlərində müəyyən edilmiş hədlərdən aşağı olduqda, kreditin təminatı qismində beşinci qrup təminatlar çıxış etdikdə, yaxud təminatlısız verildikdə bu cür kredit tələblərinin məcmu miqdarı bankın tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 1%	Faiz				
22	İdarə Heyətinin qərarı ilə bir aidiyyəti şəxsə verilmiş kredit tələblərinin məcmu miqdarı bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 0.01%	Faiz				
23	İdarə Heyətinin qərarı ilə bütün aidiyyəti şəxslərə verilmiş kredit tələblərinin məcmu miqdarının bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 1%	Faiz				
24	Likvidliyin Örtülmə Əmsalı	min 100%	Faiz				

N	İndikatorlar	Ölçü vahidi	İndikatorların həddləri			Qeydlər
			Hesabat tarixinə	Erkən xəbərdarlıq səviyyəsi	Sağlamlaşdırma səviyyəsi	
1	Aktivlərin gəlirliliyi (ROA)	Faiz				
2	Kapitalın gəlirliliyi (ROE)	Faiz				
3	Əməliyyat mənfəətində xalis faiz gəlirinin payı	Faiz				
4	Bankın aktivlərə görə bazar payı	Faiz				
5	Kredit portfelində tam təminatlı aktivlərin payı	Faiz				
6	Kredit portfelində ən iri biznes sektorun payı	Faiz				
7	Kredit portfelində vaxtı keçmiş kreditin payı	Faiz				
8	Kredit portfelində restrukturizasiya olunmuş kreditlərin payı	Faiz				

N	Göstəricilər*	Ölçü vahidi	Məbləğ
1	Son 12 ayın xalis mənfəətinin orta göstəricisi	AZN, min	
2	Son 12 ayın ümumi aktivlərinin orta göstəricisi	AZN, min	
3	Son 12 ayın kapitalının orta göstəricisi	AZN, min	
5	Son 12 ayın ümumi əməliyyat mənfəəti	AZN, min	
6	Son 12 ayın ümumi xalis faiz gəliri	AZN, min	
7	Hesabat tarixinə bankın aktivləri	AZN, min	
8	Hesabat tarixinə bankların ümumi aktivləri	AZN, min	
9	Hesabat tarixinə kredit portfelində tam təminatlı aktivlərin dəyəri	AZN, min	
10	Hesabat tarixinə kredit portfelinin qalıq dəyəri	AZN, min	
11	Hesabat tarixinə kredit portfelində ən iri biznes sektorunun borcunun qalıq dəyəri	AZN, min	
12	Hesabat tarixinə kredit portfelində vaxtı keçmiş aktivlərin qalıq dəyəri	AZN, min	
13	Hesabat tarixinə kredit portfelində restrukturizasiya olunmuş borcun qalıq dəyəri	AZN, min	

Əməliyyat mənfəəti = Xalis faiz gəlirləri+ Qeyri-faiz gəlirləri- Qeyri-faiz xərcləri
Xalis faiz gəliri=fəiz gəlir-faiz xərci
Kredit portfelində yalnız müştərilərə verilmiş kreditlər nəzərdə tutulur.

Stres Ssenarilər, Tədbirlər və təsirin qiymətləndirilməsi

Stress ssenarinin təsviri	Kateqoriya Sub-kateqoriya	seçim	Ssenari 1		Ssenari 2		Ssenari 3	
Stress ssenarinin təsviri		seçim						
		seçim						
	Əlavə məlumat	mətn						
Tədbirlər Planı	Növü	seçim						
	Əlavə məlumat	mətn						
	Tədbirin mümkünlüyü	seçim						
	Biznesə təsir	seçim						
	Hayata keçirilmə müddəti	ay						
	Nəticə əldə edilmə müddəti	ay						
İndikatorlara təsir (seçilmiş göstəricilər)	İndikatorlar	XXX	ssenari təsiri	tədbirin hədəfi	ssenari təsiri	tədbirin hədəfi	ssenari təsiri	tədbirin hədəfi
	Bankın bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə kredit riskinin miqdarı (%)	maks. 25%						
	Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən banklara qarşı, habelə beynəlxalq nüfuzlu reyting agentlikləri (Standard & Poor's, Fitch Ratings, Moody's, bundan sonra - beynəlxalq reyting agentlikləri) tərəfindən verilmiş minimum investisiya reytinginə malik qeyri-rezident banklara qarşı kredit tələbləri, "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"da müəyyən edilmiş KTN əmsalına uyğun olaraq verilmiş daşınmaz əmlak krediti, habelə "Layihə maliyyələşdirilməsi kreditlərinin prudensial tənzimlənməsi Qaydası"nın tələblərinə uyğun verilmiş layihə maliyyələşdirilməsi kreditləri istisna olmaqla, bankın bir borcalan və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlar qrupu üzrə qismən təminatlı və ya təminatlı kredit tələb(lər)i üzrə kredit riskinin maksimum miqdarı (%)	maks. 10%						
	sistem əhəmiyyətli bankın digər sistem əhəmiyyətli bank üzrə kredit riskinin miqdarı (%)	maks. 15%						
	Təminatı qismində "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"nın 5.3.1-ci və 5.3.2-ci bəndlərində müəyyən edilmiş təminat növləri istisna olmaqla "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"nın 5.3-cü bəndində qeyd edilmiş digər təminat növləri çıxış edən kredit tələbi üzrə kredit riskinin maksimum miqdarı (kredit tələbinin təmin olunmuş hissəsi "Kredit riskləri, o cümlədən iri kredit riskləri ilə bağlı prudensial normativ və tələblərə dair Qayda"nın 5.3-cü bəndinə uyğun olaraq azaldılmadan)	maks. 50%						
	bir qeyri-bank maliyyə təşkilatı üzrə kredit tələbinin bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	maks. 7%						
	qeyri-bank maliyyə təşkilatları üzrə məcmu kredit tələblərinin bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	maks. 30%						
	Bankın iri kreditlərinin bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	maks. 8 dəfə						
	Banka aidiyyəti olan şəxslərə və onların adından hərəkət edən şəxslərə verilmiş kreditin maksimum məbləğinin (cəmi) bankın məcmu kapitalına nisbəti (%)	maks. 20%						
	onlar hüquqi şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 10%						
	onlar fiziki şəxs olduqda (birinə) (%)	maks. 3%						
	Bir digər hüquqi şəxsin kapitalında iştirakın bankın məcmu kapitalına nisbəti (%)	maks. 10%						
	Digər hüquqi şəxslərin kapitalında məcmu iştirakın bankın məcmu kapitalına nisbəti (%)	maks. 40%						
	Ani likvidlik əmsalı (%)	min. 30%						
	I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	min 6% (min 5%)						
	Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı	min 10% (min 12%)						
	Leverec əmsalı	min. 4% (min 5%)						
	Sərbəst dönarlı valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (%)	maks. 20%						
	Qapalı valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi (%)	maks. 14%						
	Minimum məcmu kapital tələbi (min. AZN)	50,000						
	30.07.2022-ci il tarixindən sonra verilmiş (restrukturizasiya edilmiş kreditlər də daxil olmaqla), habelə qeyd edilən tarixə qədər verilmiş, lakin 30.07.2022-ci il tarixdən sonra restrukturizasiya edilməsi nəticəsində ümumi müddəti (restrukturizasiyaya qədər və restrukturizasiyadan sonrakı müddət nəzərə alınmaqla) 5 il və ondan artıq olan istehlak kreditlərinin məcmu miqdarı bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 0.1%						
	Qismən əhəmiyyətli aidiyyəti şəxs kreditləri üzrə təminatların bazar dəyəri "Banklara aidiyyəti olan şəxslərlə əməliyyatların aparılması Qaydası"nın 3.5.1 – 3.5.3-cü bəndlərində müəyyən edilmiş hədlərdən aşağı olduqda, kreditin təminatı qismində beşinci qrup təminatlar çıxış etdikdə, yaxud təminatlı verildikdə bu cür kredit tələblərinin məcmu miqdarı bankın tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 1%						
	İdarə Heyətinin qərarı ilə bir aidiyyəti şəxsə verilmiş kredit tələblərinin məcmu miqdarı bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 0.01%						
	İdarə Heyətinin qərarı ilə bütün aidiyyəti şəxslərə verilmiş kredit tələblərinin məcmu miqdarının bankın I dərəcəli kapitalına nisbəti (%)	max 1%						
	Likvidliyin Örtülmə Əmsalı	min 100%						
	Aktivlərin gəlirliliyi (ROA)	N/A						
	Kapitalın gəlirliliyi (ROE)	N/A						
Əməliyyat mənfəətində xalis faiz gəlirinin payı	N/A							
Bankın aktivlərə görə bazar payı	N/A							
Kredit portfelində tam təminatlı aktivlərin payı	N/A							
Kredit portfelində ən iri biznes sektorun payı	N/A							
Kredit portfelində vaxtı keçmiş kreditin payı	N/A							
Kredit portfelində restrukturizasiya olunmuş kreditlərin payı	N/A							

Məlumatların açıqlanması

Məlumat	Məlumatın ictimaiyyətə açıqlanması	Məlumatın daxili və kənar maraqlı tərəflərə açıqlanması
Məsul şəxs		
Vəzifə		
Müddət		
Proses		