

AZƏRBAYCAN SƏNAYE BANKI ASC

**31 DEKABR 2017-ci ilin
yekunları əsasında aparılmış
Stress-test və təhlil hesabatları**

31.12.2017

İSTEHLAK

Filialın Adı	1-30 gün	31-60 gün	61-90 gün	91-120 gün	120 gün artıq	Gecikən kredit portfeli toplam	Gecikmə portfel payı	Vaxtı Keçmiş Kreditlərin Ümumi Qalıq borcu	İstehlak Kredit portfeli Toplam	Vaxtı keçmiş KP-da PAR
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	32,75	-	-	123,37	234 912,00	235 068,12	10,87%	235 536,47	903 905,47	26,06%
GƏNCƏ FİLİALİ	128,02	-	-	-	128 002,37	128 130,39	5,93%	128 771,56	202 523,13	63,58%
GOZEL OFİS SOBESİ	70,43	-	77,01	100,82	52 351,02	52 599,28	2,43%	69 094,67	1 137 495,48	6,07%
İMİŞLİ FİLİALİ	179,04	-	47,06	-	25 375,90	25 602,00	1,18%	27 072,81	396 524,74	6,83%
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	1 551,16	396,36	4 074,00	2 322,57	1 588 896,72	1 597 240,81	73,88%	1 617 978,28	2 596 042,41	62,32%
PARK BULVAR FİLİALİ	717,85	-	-	467,64	112 353,69	113 539,18	5,25%	118 991,93	756 908,24	15,72%
SUMQAYIT FİLİALİ	-	-	-	-	9 641,29	9 641,29	0,45%	21 235,04	326 217,71	6,51%
Toplam	2 679,25	396,36	4 198,07	3 014,40	2 151 532,99	2 161 821,07	100,00%	2 218 680,76	6 319 617,18	35,11%

KORPORATIV

Filialın Adı	1-30 gün	31-90 gün	91-180 gün	181-270 gün	270 gündən artıq	Gecikən kredit portfeli toplam	Gecikmə portfel payı	Vaxtı Keçmiş Kreditlərin Ümumi Qalıq borcu	Kredit portfeli Toplam	Vaxtı keçmiş KP-da PAR
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	-	-	2 546,78	-	1 922 180,46	1 924 727,24	39,20%	1 924 727,24	1 924 727,24	100,00%
GƏNCƏ FİLİALİ	-	-	-	-	47 071,87	47 071,87	0,96%	47 071,87	1 003 680,04	4,69%
GOZEL OFİS SOBESİ	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	286 222 390,54	0,00%
İMİŞLİ FİLİALİ	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	#DIV/0!
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	-	-	-	-	2 934 998,48	2 934 998,48	59,78%	2 934 998,48	2 934 998,48	100,00%
PARK BULVAR FİLİALİ	-	-	-	-	2 887,14	2 887,14	0,06%	2 887,14	452 093,78	0,64%
SUMQAYIT FİLİALİ	-	-	-	-	-	-	0,00%	-	-	#DIV/0!
Toplam	-	-	2 546,78	0,00	4 907 137,95	4 909 684,73	100,00%	4 909 684,73	292 537 890,08	1,68%

ÜMUMİ KREDİT PORTFELİNİN GECİKMƏ GÜNLƏRİ ÜZRƏ BÖLGÜSÜ

Filialın Adı	1-30 gün	31-90 gün	91-180 gün	181-270 gün	270 gündən artıq	Gecikən kredit portfeli toplam	Gecikmə portfel payı	Vaxtı Keçmiş Kreditlərin Ümumi Qalıq borcu	Kredit portfeli Toplam	Vaxtı keçmiş KP-da PAR
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	32,75	-	2 963,23	5 692,99	2 151 106,39	2 159 795,36	30,54%	2 160 263,71	2 828 632,71	76,37%
GƏNCƏ FİLİALİ	128,02	-	1 194,23	829,36	173 050,65	175 202,26	2,48%	175 843,43	1 206 203,17	14,58%
GOZEL OFİS SOBESİ	70,43	77,01	172,40	19 201,27	33 078,17	52 599,28	0,74%	69 094,67	287 359 886,02	0,02%
İMİŞLİ FİLİALİ	179,04	47,06	4 697,31	2 199,39	18 479,20	25 602,00	0,36%	27 072,81	396 524,74	6,83%
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	1 551,16	4 470,36	4 653,23	30 744,65	4 490 819,92	4 532 239,32	64,09%	4 552 976,76	5 531 040,89	82,32%
PARK BULVAR FİLİALİ	717,85	-	595,65	3 171,41	111 941,41	116 426,32	1,65%	121 879,07	1 209 002,02	10,08%
SUMQAYIT FİLİALİ	-	-	630,64	2 981,26	6 029,39	9 641,29	0,14%	21 235,04	326 217,71	6,51%
Toplam	2 679,25	4 594,43	14 906,69	64 820,33	6 984 505,13	7 071 505,83	100,00%	7 128 365,49	298 857 507,26	2,39%

VİNTAJ DATABASE

Gecikmə müddəti		0-30	31-90	91-180	181-270	270 və artıq		Cəmi VKK
Kreditin yaşı* (illərlə)	0.5-ilədək	32,75	47,06	131,95	698,69	0,00		910,45
	0.5 – 1	70,43	77,01	71,58	28 900,00	1 291,72		30 410,74
	1 – 1.5	0,00	0,00	0,00	1 101,60	1 039,78		2 141,38
	1.5 – 2	0,00	0,00	0,00	2 974,15	1 282,03		4 256,18
	2 – 2.5	0,00	0,00	630,64	17 213,90	2 471,71		20 316,25
	2.5 – 3	2 239,70	547,21	6 197,33	1 625,52	411 355,65		421 965,41
	3 – 3.5	336,37	3 923,15	5 304,14	7 792,91	128 365,90		145 722,47
	3.5 – 4	0,00	0,00	1 994,11	4 513,56	79 593,73		86 101,40
	4 il və artıq	0,00	0,00	576,91	0,00	6 359 104,61		6 359 681,52
TOPLAM		2 679,25	4 594,43	14 906,66	64 820,33	6 984 505,13		7 071 505,80

PAR ANALYSIS
31.12.2017

Aktivlər – aktivlərin keyfiyyətinin təhlil metodları

Filiallar	İSTEHLAK					
Gecikmə günləri	PAR 1-30	PAR 31-60	PAR 61-90	PAR 91-120	PAR 121	Cəmi PAR
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	25,99%	26,01%
GƏNCƏ FİLİALİ	0,06%	0,00%	0,00%	0,00%	63,20%	63,27%
GOZEL OFİS SOBESİ	0,01%	0,00%	0,01%	0,01%	4,60%	4,62%
İMİŞLİ FİLİALİ	0,05%	0,00%	0,01%	0,00%	6,40%	6,46%
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	0,06%	0,02%	0,16%	0,09%	61,20%	61,53%
PARK BULVAR FİLİALİ	0,09%	0,00%	0,00%	0,06%	14,84%	15,00%
SUMQAYIT FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	2,96%	2,96%
Toplam	0,04%	0,01%	0,07%	0,05%	34,05%	34,21%

Filiallar	KORPORATİV					
Gecikmə günləri	PAR 1-30	PAR 31-90	PAR 91-180	PAR 181-270	PAR 271	Cəmi PAR
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,13%	0,00%	99,87%	100,00%
GƏNCƏ FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	4,69%	4,69%
GOZEL OFİS SOBESİ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
İMİŞLİ FİLİALİ	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	100,00%	100,00%
PARK BULVAR FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,64%	0,64%
SUMQAYIT FİLİALİ	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!	#DIV/0!
Toplam	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	1,68%	1,68%

Filiallar	İSTEHLAK VƏ KORPORATİV					
Gecikmə günləri	PAR 1-30	PAR 31-90	PAR 91-180	PAR 181-270	PAR 271	Cəmi PAR
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,10%	0,20%	76,05%	76,35%
GƏNCƏ FİLİALİ	0,01%	0,00%	0,10%	0,07%	14,35%	14,53%
GOZEL OFİS SOBESİ	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,01%	0,02%
İMİŞLİ FİLİALİ	0,05%	0,01%	1,18%	0,55%	4,66%	6,46%
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	0,03%	0,08%	0,08%	0,56%	81,19%	81,94%
PARK BULVAR FİLİALİ	0,06%	0,00%	0,05%	0,26%	9,26%	9,63%
SUMQAYIT FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,19%	0,91%	1,85%	2,96%
Toplam	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	2,34%	2,37%

DER ANALYSIS
31.12.2017

Aktivlər – aktivlərin keyfiyyətinin təhlil metodları

Risk kategoriyası	0%	20%	50%	80%	100%	DER	Cəmi vaxtı keçmiş kreditlərin məbləği	Cəmi gecikmiş kreditlərin məbləği	Fərq
Filiallar Gecikmə günləri	0-30	31-90	91 –180	181-270	270 və artıq				
DƏRNƏGÜL FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,07%	0,21%	99,60%	99,88%	2 159 762,61	2 159 795,36	32,75
GƏNCƏ FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,34%	0,38%	98,77%	99,49%	175 074,24	175 202,26	128,02
GOZEL OFİS SOBESİ	0,00%	0,03%	0,16%	29,20%	62,89%	92,28%	52 528,85	52 599,28	70,43
İMİŞLİ FİLİALİ	0,00%	0,04%	9,17%	6,87%	72,18%	88,26%	25 422,96	25 602,00	179,04
MÜŞTƏRİLƏRƏ XİDMƏT DEP.	0,00%	0,02%	0,05%	0,54%	99,09%	99,70%	4 530 688,16	4 532 239,32	1 551,16
PARK BULVAR FİLİALİ	0,00%	0,00%	0,26%	2,18%	96,15%	98,58%	115 708,47	116 426,32	717,85
SUMQAYIT FİLİALİ	0,00%	0,00%	3,27%	24,74%	62,54%	90,55%	9 641,29	9 641,29	-
Toplam	0,00%	0,01%	0,11%	0,73%	98,77%	99,62%	7 068 826,58	7 071 505,83	2 679,25

31.12.2017

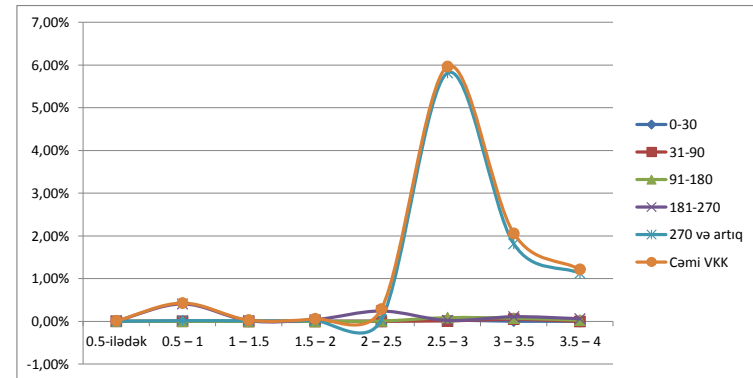
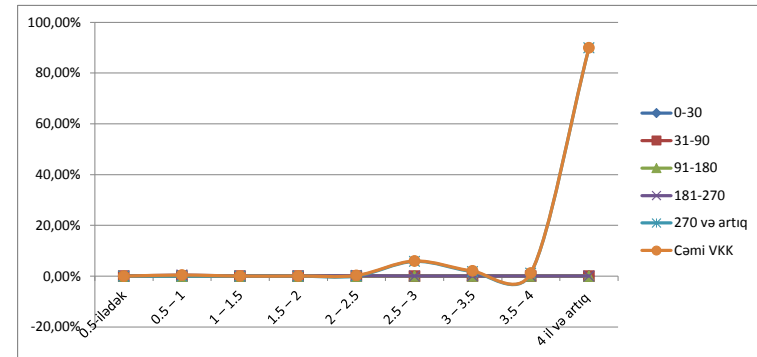
VİNTAGE ANALYSİS

Müddət aralığındakı gecikmiş kreditlərə nisbətən

Gecikmə müddəti		0-30	31-90	91-180	181-270	270 və artıq	Cəmi VKK
Kreditin yaşı* (illərlə)	0.5-ilədək	3,60%	5,17%	14,49%	76,74%	0,00%	100,00%
	0.5 – 1	0,23%	0,25%	0,24%	95,03%	4,25%	100,00%
	1 – 1.5	0,00%	0,00%	0,00%	51,44%	48,56%	100,00%
	1.5 – 2	0,00%	0,00%	0,00%	69,88%	30,12%	100,00%
	2 – 2.5	0,00%	0,00%	3,10%	84,73%	12,17%	100,00%
	2.5 – 3	0,53%	0,13%	1,47%	0,39%	97,49%	100,00%
	3 – 3.5	0,23%	2,69%	3,64%	5,35%	88,09%	100,00%
	3.5 – 4	0,00%	0,00%	2,32%	5,24%	92,44%	100,00%
	4 il və artıq	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	99,99%	100,00%

Ümumi gecikmiş kreditlərə nisbətən

Gecikmə müddəti		0-30	31-90	91-180	181-270	270 və artıq	Cəmi VKK
Kreditin yaşı* (illərlə)	0.5-ilədək	0,00%	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	0,01%
	0.5 – 1	0,00%	0,00%	0,00%	0,41%	0,02%	0,43%
	1 – 1.5	0,00%	0,00%	0,00%	0,02%	0,01%	0,03%
	1.5 – 2	0,00%	0,00%	0,00%	0,04%	0,02%	0,06%
	2 – 2.5	0,00%	0,00%	0,01%	0,24%	0,03%	0,29%
	2.5 – 3	0,03%	0,01%	0,09%	0,02%	5,82%	5,97%
	3 – 3.5	0,00%	0,06%	0,08%	0,11%	1,82%	2,06%
	3.5 – 4	0,00%	0,00%	0,03%	0,06%	1,13%	1,22%
	4 il və artıq	0,00%	0,00%	0,01%	0,00%	89,93%	89,93%
		0,00037888	0,00064971	0,00210799	0,00917	0,987697009	1



30.12.2017 Tarixinə Balans Hesabatı

		1,7001	2,0307	2,2881	0,0295	0,4499				
		BALANS	AZN	USD	EUR	GBP	RUB	YTL	BALANS	
Aktivlər Cəmi		945 189 014,08	154 273 684,40	304 673 150,11	30 624 496,61	92 106 062,65	88 918,73	1 860,10	945 189 014,08	
	Kassalar	3 233 459,84	1 769 734,24	735 223,00	103 795,00	1 200,00	8 500,00	0,00	3 233 459,84	
	Bankomatlar	4 278 878,92	4 053 480,50	110 416,21	18 555,09	0,00	0,00	0,00	4 278 878,92	
	Mərkəzi Bank	9 959 323,11	4 850 711,65	125 344,22	10 788,59	2 129 979,18	0,00	0,00	9 959 323,11	
	Yerli banklar	550 610,32	0,00	280 547,23	36 269,25	0,00	0,00	0,00	550 610,32	
	Xarici banklar	12 066 969,27	0,00	6 650 067,88	364 145,80	8 089,15	80 418,73	1 860,10	12 066 969,27	
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,46	10 673 926,39	7 901 598,54	533 553,73	2 139 268,33	88 918,73	1 860,10	30 089 241,46	
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyat		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(214 098,72)	
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	0,00	202 000 000,00	30 000 000,00	89 000 000,00	0,00	0,00	607 982 100,00	
Qiymətli kağızlar		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	
	cari kreditlər	291 788 680,71	133 720 500,57	92 871 670,42	87 188,29	0,00	0,00	0,00	291 788 680,71	
	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	5 393 971,19	982 017,41	2 623,51	0,00	0,00	0,00	7 068 826,55	
	məqsədli ehtiyatlar (-)	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(7 386 783,90)	
Kredit portfeli Cəmi		291 470 723,36	131 727 687,86	93 853 687,83	89 811,80	0,00	0,00	0,00	291 470 723,36	
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,53	2 743 538,95	769 501,51	697,78	966 794,32	0,00	0,00	6 265 307,53	
	kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər	1 174 660,98	1 055 327,23	69 458,26	614,45	0,00	0,00	0,00	1 174 660,98	
	qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər	2 324 475,60	1 688 211,73	374 250,85	0,00	0,00	0,00	0,00	2 324 475,60	
	banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər	2 766 170,95	0,00	325 792,40	83,33	966 794,32	0,00	0,00	2 766 170,95	
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(2 324 475,60)	
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	927 775,00	
	girov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	414 375,00	
	İnvestisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	513 400,00	
Giroy götürülərək balansla alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar (-)		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	(616 993,75)	
İnvestisiya qoyuluşları		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	5 790 380,00	
Əsas vəsaitlər (xalis)		832 080,86	832 080,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	832 080,86	
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)		2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2 417 534,60	
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər		1 535 759,63	1 415 214,43	70 387,21	433,30	0,00	0,00	0,00	1 535 759,63	
Digər aktivlər		1 033 679,71	901 114,38	77 975,02	0,00	0,00	0,00	0,00	1 033 679,71	
Passivlər Cəmi		945 189 014,08	225 005 700,93	302 761 349,47	30 629 554,51	92 033 723,45	13 408,82	7,45	945 189 014,08	
	Cəlb olunmuş resurslar	163 308 530,58	17 980 028,25	49 156 180,78	30 371 324,71	36 113,54	13 408,82	7,45	163 308 530,58	
	Cəlb olunmuş resurslar	636 373 001,46	1 031 346,93	250 595 159,57	200 069,23	91 297 820,53	0,00	0,00	636 373 001,46	
	Cəlb olunmuş resurslar	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	47 106 023,61	
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,65	66 117 398,79	299 751 340,35	30 571 393,94	91 333 934,07	13 408,82	7,45	846 787 555,65	
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər		6 380 029,81	10 480,89	2 803 856,94	750,31	699 789,38	0,00	0,00	6 380 029,81	
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər		938 795,35	649 141,43	150 214,27	16 878,24	0,00	0,00	0,00	938 795,35	
Vergi öhdəlikləri		277 304,96	277 304,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	277 304,96	
	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	269 128,90	55 937,91	40 532,02	0,00	0,00	0,00	446 537,31	
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	269 128,90	55 937,91	40 532,02	0,00	0,00	0,00	446 537,31	
	Kapital	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 357 294,91	
	Kapital	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	16 957 675,18	
	Kapital	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	60 000 000,00	
	Kapital	9 043 820,81	9 043 820,81	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	9 043 820,81	
Kapital Cəmi		90 358 791,00	157 682 245,97	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	90 358 791,00	

BANKIN ADI : Azərbaycan Sənaye Bankı
Struktur Adı : RİSKLƏRİN İDARƏ EDİLMƏSİ DEPARTAMENTİ
BANKIN LİKVIDLİK VƏZİYYƏTİ ÜZRƏ STRESS TEST
HESABATIN TARİXİ : 30.12.2017

STRESS TEST			MEYARLAR			
			ŞOK 1	ŞOK 2	ŞOK 3	ŞOK 4
			20%	50%	75%	100%
LİKVID NAĞD AKTİVLƏR	MƏBLƏĞ	Məbləğ (minimumlar nəzərə alınmaqla)	EHTİMAL OLUNAN	ƏLVERİŞSİZ	ÇOX ƏLVERİŞSİZ	TAM ƏLVERİŞSİZ
Kassalar	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84
Bankomatlar	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92
Mərkəzi Bank (MH)	9 959 323,11	3 600 749,83	3 600 749,83	3 600 749,83	3 600 749,83	3 600 749,83
Yerli banklar (MH)	550 610,32	465 605,32	465 605,32	465 605,32	465 605,32	465 605,32
Xarici banklar (MH)	12 066 969,27	7 658 419,27	7 658 419,27	7 658 419,27	7 658 419,27	7 658 419,27
Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00

LİKVID NAĞD ÖHDƏLİKLƏR	MƏBLƏĞ		EHTİMAL OLUNAN	ƏLVERİŞSİZ	ÇOX ƏLVERİŞSİZ	TAM ƏLVERİŞSİZ
tələbli depozitlər	163 308 530,58	163 308 530,58	32 661 706,12	81 654 265,29	122 481 397,94	163 308 530,58
müddətli depozitlər	636 373 001,46	636 373 001,46	127 274 600,29	318 186 500,73	477 279 751,10	636 373 001,46

Stress-test 1, Ani likvidlik	18,42%	11,78%	58,90%	23,56%	15,71%	11,78%
Stress-test 2, Likvidlik	79,79%	78,43%	392,17%	156,87%	104,58%	78,43%

Ssenarilər: Srtess-Test 1

1. ŞOK 1 - ehtimal olunur ki, tələbli depozitlər üzrə müştərilər depozitlərinin 20%-ni eyni anda geri çəkəcək
2. ŞOK 2 - ehtimal olunur ki, tələbli depozitlər üzrə müştərilər depozitlərinin 50%-ni eyni anda geri çəkəcək
3. ŞOK 3 - ehtimal olunur ki, tələbli depozitlər üzrə müştərilər depozitlərinin 75%-ni eyni anda geri çəkəcək
4. ŞOK 4 - ehtimal olunur ki, tələbli depozitlər üzrə müştərilər depozitlərinin 100%-ni eyni anda geri çəkəcək

İnterpretasiya Ssenari 1.

ŞOK 1 - 20% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, bankomatlar və yerli və xarici banklardakı vəsaitlər kifayət etmir - əlavə likvid aktivlərdən (banklardakı depozitlər) istifadə olunmaqla likvidlik və müştəri məmnuniyyəti qarşılanır.

ŞOK 2 - 50% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, bankomatlar və yerli və xarici banklardakı vəsaitlər kifayət etmir - əlavə likvid aktivlərdən (banklardakı depozitlər) istifadə olunmaqla likvidlik və müştəri məmnuniyyəti qarşılanır.

ŞOK 3 - 75% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq kassa, bankomat və müxbir hesab (minimumlar nəzərə alınmaqla) qalıqları kifayət etmir . Banklardakı depozitlər geri çağırılmaqla likvidlik tam qarşılana bilər.

ŞOK 4 - 100% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait və MB-də yerləşdirilən MH-dakı vəsait ilə (MH-lardakı vəsait minimumlar nəzərə alınmaqla) tələb qarşılana bilmir və banklardakı depozitlərdən istifadəyə zərurət yaranır.

İnterpretasiya Ssenari 2.

ŞOK 1 - 20% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbi tam şəkildə qarşılanır. Banklardakı depozitlərin kiçik bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb tam qarşılanır.

ŞOK 2 - 50% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbin təqribən 5%-ni qarşılایr. Banklara yerləşdirilən depozitlərdən tələb olunan məbləği geri çağırmaqla tələb qarşılanır və müştəri məmnuniyyəti qorunur.

ŞOK 3 - 75% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbin təqribən 4%-ni qarşılایr. Banklara yerləşdirilən depozitlərdən tələb olunan məbləği geri çağırmaqla tələb qarşılanır və müştəri məmnuniyyəti qorunur.

ŞOK 4 - 100% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, Yerli və Xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbin təqribən cəmi 3%-ni qarşılایr. Hətta banklarda yerləşdirilən depozitlər bütünlüklə cəlb edilə tələb qarşılanmır. Yalnız 79%

STRESS TEST			MEYARLAR			
			ŞOK 1	ŞOK 2	ŞOK 3	ŞOK 4
			20%	50%	75%	100%
LİKVID NAĞD AKTİVLƏR	MƏBLƏĞ	Məbləğ (minimumlar nəzərə alınmaqla)	EHTİMAL OLUNAN	ƏLVERİŞSİZ	ÇOX ƏLVERİŞSİZ	TAM ƏLVERİŞSİZ
Kassalar	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84	3 233 459,84
Bankomatlar	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92	4 278 878,92
Mərkəzi Bank (MH)	9 959 323,11	3 600 749,83	3 600 749,83	3 600 749,83	3 600 749,83	3 600 749,83
Yerli banklar (MH)	550 610,32	465 605,32	465 605,32	465 605,32	465 605,32	465 605,32
Xarici banklar (MH)	12 066 969,27	7 658 419,27	7 658 419,27	7 658 419,27	7 658 419,27	7 658 419,27
Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00	607 982 100,00

LİKVID NAĞD ÖHDƏLİKLƏR	MƏBLƏĞ		EHTİMAL OLUNAN	ƏLVERİŞSİZ	ÇOX ƏLVERİŞSİZ	TAM ƏLVERİŞSİZ
tələbli depozitlər	145 188 413,45	145 188 413,45	29 037 682,69	72 594 206,73	108 891 310,09	145 188 413,45
müddətli depozitlər	376 782 613,21	376 782 613,21	75 356 522,64	188 391 306,61	282 586 959,91	376 782 613,21

Stress-test 1, Ani likvidlik	20,72%	13,25%	66,25%	26,50%	17,67%	13,25%
Stress-test 2, Likvidlik	122,24%	120,16%	600,82%	240,33%	160,22%	120,16%

İnterpretasiya Ssenari 1.

ŞOK 1 - 20% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, bankomatlar və müxbir hesab qalıqları (minimumlar nəzərə alınmaqla) kifayət etmir. Tələb yalnızca 66% qarşılanır - Banklardakı depozitlərdən kiçik bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb qarşılanır.

ŞOK 2 - 50% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, bankomatlar və müxbir hesab qalıqları (minimumlar nəzərə alınmaqla) kifayət etmir. Tələb yalnızca 26% qarşılanır - Banklardakı depozitlərdən bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb qarşılanır.

ŞOK 3 - 75% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, bankomatlar və müxbir hesab qalıqları (minimumlar nəzərə alınmaqla) kifayət etmir. Tələb yalnızca 18% qarşılanır - Banklardakı depozitlərdən bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb qarşılanır.

ŞOK 4 - 100% tələbli depozitlərin çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı nağd vəsait, bankomatlar və müxbir hesab qalıqları (minimumlar nəzərə alınmaqla) kifayət etmir. Tələb yalnızca 13% qarşılanır - Banklardakı depozitlərdən bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb qarşılanır.

İnterpretasiya Ssenari 2.

ŞOK 1 - 20% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbi tam şəkildə qarşılanır(18%) . Banklardakı depozitlərin bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb tam qarşılanır.

ŞOK 2 - 50% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbi tam şəkildə qarşılanır(8%) . Banklardakı depozitlərin bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb tam qarşılanır.

ŞOK 3 - 75% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbi tam şəkildə qarşılanır(5%) . Banklardakı depozitlərin bir hissəsi geri çağırılmaqla tələb tam qarşılanır.

ŞOK 4 - 100% depozitlərin (tələbli + müddətli) çıxışını qarşılamaq üçün kassadakı, bankomatdakı, MB-də yerləşdirilən MH-dakı, yerli və xarici banklarda yerləşdirilən MH-dakı vəsait tələbi tam şəkildə qarşılanır(4%) . Banklardakı depozitlərgeri çağırılmaqla tələb 120 % qarşılanır.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti

NORMAL
USD
EUR
GBP
RUB
TRY

EXCHANGE
1.7001
2,0307
2,2881
0,0295
0,4499

		BALANS AZN	AZN	USD	EUR	GBP	RUB	TRY
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	154 273 684,41	304 673 150,11	30 624 496,61	92 106 062,65	88 918,64	1 860,10
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	1 769 734,24	735 223,00	103 795,00	1 200,00	8 500,00	0,00
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 053 480,50	110 416,21	18 555,09	0,00	0,00	0,00
Nağd vəsaitlər	Mərkəzi Bank	9 959 323,11	4 850 711,65	125 344,22	10 788,59	2 129 979,18	0,00	0,00
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	0,00	280 547,23	36 269,25	0,00	0,00	0,00
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	0,00	6 650 067,88	364 145,80	8 089,15	80 418,64	1 860,10
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	10 673 926,39	7 901 598,54	533 553,73	2 139 268,33	88 918,64	1 860,10
Məqsədli ehtiyat	Məqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 055 327,23	69 458,26	614,45	0,00	0,00	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	1 688 211,73	374 250,85	0,00	0,00	0,00	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	0,00	325 792,40	83,33	966 794,32	0,00	0,00
Alınacaq faiz məbləğləri Cəmi		6 265 307,54	2 743 538,96	769 501,51	697,78	966 794,32	0,00	0,00
Qətn. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qətn. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	0,00	202 000 000,00	30 000 000,00	89 000 000,00	0,00	0,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	0,00	202 000 000,00	30 000 000,00	89 000 000,00	0,00	0,00
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	133 720 500,57	92 871 670,42	87 188,29	0,00	0,00	0,00
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	5 393 971,19	982 017,41	2 623,51	0,00	0,00	0,00
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	139 114 471,76	93 853 687,83	89 811,80	0,00	0,00	0,00
Kredit və faiz. üzrə yar-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə yar-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	gürov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Məqsədli ehtiyat	Məqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gürov götürülərək balansla alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 415 214,43	70 387,21	433,30	0,00	0,00	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 415 214,43	70 387,21	433,30	0,00	0,00	0,00
Digər aktivlər (hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər (hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	901 114,38	77 975,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Digər aktivlər (hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	901 114,38	77 975,02	0,00	0,00	0,00	0,00
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	157 682 245,97	302 761 349,47	30 629 554,51	92 033 723,45	13 408,81	7,47
Calb olunmuş resurslar	tələbi depozitlər	163 308 530,59	17 980 028,25	49 156 180,78	30 371 324,71	36 113,54	13 408,81	7,47
Calb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	1 031 346,93	250 595 159,57	200 069,23	91 297 820,53	0,00	0,00
Calb olunmuş resurslar	calb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Calb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	66 117 398,79	299 751 340,35	30 571 393,94	91 333 934,07	13 408,81	7,47
Calb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Calb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	10 480,89	2 803 856,94	750,31	699 789,38	0,00	0,00
Calb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	10 480,89	2 803 856,94	750,31	699 789,38	0,00	0,00
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	649 141,43	150 214,27	16 878,24	0,00	0,00	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	649 141,43	150 214,27	16 878,24	0,00	0,00	0,00
Digər öhdəliklər (hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər (hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	269 128,90	55 937,91	40 532,02	0,00	0,00	0,00
Digər öhdəliklər (hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	269 128,90	55 937,91	40 532,02	0,00	0,00	0,00
Kapital	Cari İlin Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapital	Keçmiş İlin Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ

(0,00)

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dolların manata nisbətən məzənnəsinin
möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7171	1%	1.7851	5%
EUR	2,0307	0%	2,0307	0%
GBP	2,2881	0%	2,2881	0%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	USD 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	950 368 762,31	(5 179 748,23)	971 087 755,21	(25 898 741,13)	996 986 496,34	(51 797 482,25)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 245 959,37	(12 499,53)	3 295 957,47	(62 497,63)	3 358 455,10	(124 995,26)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 280 756,11	(1 877,19)	4 288 264,85	(9 385,93)	4 297 650,78	(18 771,86)
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 961 454,09	(2 130,98)	9 969 978,00	(10 654,89)	9 980 632,88	(21 309,77)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	555 379,90	(4 769,58)	574 458,23	(23 847,92)	598 306,15	(47 695,83)
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 180 027,08	(113 057,80)	12 632 258,29	(565 289,02)	13 197 547,31	(1 130 578,04)
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 223 576,53	(134 335,08)	30 760 916,84	(671 675,38)	31 432 592,22	(1 343 350,77)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 175 841,84	(1 180,86)	1 180 565,28	(5 904,30)	1 186 469,58	(11 808,60)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 330 838,24	(6 362,64)	2 356 288,79	(31 813,19)	2 388 101,99	(63 626,39)
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 771 709,76	(5 538,80)	2 793 864,94	(27 693,98)	2 821 558,93	(55 387,97)
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 278 389,84	(13 082,30)	6 330 719,02	(65 411,48)	6 396 130,49	(130 822,95)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	611 416 302,00	(3 434 202,00)	625 153 110,00	(17 171 010,00)	642 324 120,00	(34 342 020,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	611 416 302,00	(3 434 202,00)	625 153 110,00	(17 171 010,00)	642 324 120,00	(34 342 020,00)
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	293 367 591,98	(1 578 911,27)	299 683 237,05	(7 894 556,34)	307 577 793,40	(15 789 112,69)
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 085 521,83	(16 695,28)	7 152 302,94	(83 476,39)	7 235 779,33	(166 952,78)
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	300 453 113,81	(1 595 606,55)	306 835 539,99	(7 978 032,73)	314 813 572,73	(15 956 065,47)
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 536 956,28	(1 196,65)	1 541 742,89	(5 983,26)	1 547 726,16	(11 966,53)
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 536 956,28	(1 196,65)	1 541 742,89	(5 983,26)	1 547 726,16	(11 966,53)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	950 336 259,79	(5 147 245,70)	970 925 242,60	(25 736 228,51)	996 661 471,11	(51 472 457,02)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	164 144 234,82	(835 704,23)	167 487 051,74	(4 178 521,15)	171 665 572,88	(8 357 042,29)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	640 633 369,77	(4 260 368,31)	657 674 843,00	(21 301 841,54)	678 976 684,54	(42 603 683,08)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	851 883 628,20	(5 096 072,54)	872 267 918,35	(25 480 362,69)	897 748 281,03	(50 960 725,37)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 427 698,18	(47 668,37)	6 618 371,67	(238 341,86)	6 856 713,53	(476 683,72)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 427 698,18	(47 668,37)	6 618 371,67	(238 341,86)	6 856 713,53	(476 683,72)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	941 349,14	(2 553,79)	951 564,31	(12 768,96)	964 333,28	(25 537,93)
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	941 349,14	(2 553,79)	951 564,31	(12 768,96)	964 333,28	(25 537,93)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	447 488,31	(951,00)	451 292,31	(4 755,00)	456 047,31	(9 510,00)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	447 488,31	(951,00)	451 292,31	(4 755,00)	456 047,31	(9 510,00)
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	32 502,52	162 512,61	325 025,22
--------------------------------	------	-----------	------------	------------

ABŞ DOLLARININ MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	950 368 762,31	971 087 755,21	996 986 496,34
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,233034010%	15,886688261%	15,473999395%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	55,047534333%	56,006633871%	57,149450554%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,543687854%	6,404072642%	6,237713900%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,175379738%	21,702248928%	21,138489109%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000276009%	0,000270120%	0,000263103%
Türk lirası (0,4499)	0,000088539%	0,000088056%	0,000086178%	0,000083939%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	950 336 259,79	970 925 242,60	996 661 471,11
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,592258197%	16,240410595%	15,821043608%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,703986150%	55,664512058%	56,809362423%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,544992438%	6,406202415%	6,240778654%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,158721237%	21,688833845%	21,128775289%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041623%	0,000040741%	0,000039689%
Türk lirası (0,4499)	0,000000355%	0,000000354%	0,000000346%	0,000000337%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD 1% bahalaşır

ŞOK-1 - ABŞ dollarının 1 % **bahalaşması** (1,7171) halında Bankın aktivləri 0,5480 % artır. Bu aktivlərin 54,8012 %-nin ABŞ dollarında olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 54,4573 %-nin ABŞ dollarında olması, dolların 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,5446 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **birinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 32 502,52 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0006 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dollarının 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,5649 %, kredit portfeli 0,5339 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,4465 % **artır**. ABŞ dollarının 1 % **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 5 179 748,22 AZN, öhdəliklərin isə 5 147 254,70 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD 5% bahalaşır

ŞOK-2 - ABŞ dollarının 5 % **bahalaşması** (1,7851) halında Bankın aktivləri 2,7401 % artır. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 54,4573%-nin ABŞ dollarında olması, dolların 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 2,7229 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **birinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların 5 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 162 512,61 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0030 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. ABŞ dollarının 5 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 2,8243 %, kredit portfeli 2,6695 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 2,2323 % **artır**. ABŞ dollarının 5% möhkəmlənməsi fonunda aktivlərin 25 897 741,12 AZN, öhdəliklərin isə 25 736 228,51 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD 10% bahalaşır

ŞOK-3 - ABŞ dollarının 10 % **bahalaşması** (1,8702) halında Bankın aktivləri 5,4801% artır. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 54,4573%-nin ABŞ dollarında olması, dolların 10% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 5,4457 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **birinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların 10 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 325 025,22 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0059 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. ABŞ dollarının 10 % **bahalaşması** nəticəsində Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 5,6516%, kredit portfeli 5,3418%, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 4,4669% **artır**. ABŞ dollarının 10 % möhkəmlənməsi fonunda aktivlərin 51 797 482,25 AZN, öhdəliklərin isə 51 472 457,02 AZN **artması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında olan aktivlər ümumi aktivlərin 54,8012%-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları ilə olan bölgüsünün 66,30%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ABŞ dollarında olan öhdəliklərinin 82,7699%-nə, ümumi müddətli depozitlərin isə 66,9477%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 54,4574%-nə bərabərdir. Bütün bunlar isə Bankın dollar üzərinə konsentrasiya olunduğunu göstərməkdədir. Bu baxımdan dolların məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına birbaşa təsir göstərəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 44,6456%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 56,4853 %-nin ABŞ dollarında olması ABŞ dollarının məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir. Dolların məzənnəsindəki möhkəmlənmə Bankın aktivlərinin göstəricilərinə daha çox təsir göstərəcəkdir.

Hesabatın adı		Məzənnə üzrə stress test	VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
Stress test tarixi		31.12.2017	USD	↓ 1.6831	1%	↓ 1.6151	5%
Struktur		Risiklərin idarəedilməsi departamenti	EUR	↓ 2,0307	0%	↓ 2,0307	0%
Ssenari		Dolların manata nisbətən məzənnəsinin zəifləməsi	GBP	↓ 2,2881	0%	↓ 2,2881	0%
			RUB	↓ 0,0295	0%	↓ 0,0295	0%
			TRY	↓ 0,4499	0%	↓ 0,4499	0%
			BALANS	USD 1 % zəifləmə	FƏRQ	USD 5 % zəifləmə	FƏRQ
				USD 10 % zəifləmə	FƏRQ		
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09		940 009 265,86	5 179 748,23	919 290 272,96	25 898 741,13
							893 391 531,84
							51 797 482,25
Nağd vəsaitlər		Kassalar	3 233 459,84	3 220 960,31	12 499,53	3 170 962,21	62 497,63
Nağd vəsaitlər		Bankomatlar	4 278 878,92	4 277 001,73	1 877,19	4 269 492,99	9 385,93
Nağd vəsaitlər		Markazi Bank	9 959 323,11	9 957 192,13	2 130,98	9 948 668,22	10 654,89
Nağd vəsaitlər		Yerli banklar	545 840,73	545 840,73	4 769,58	526 762,39	23 847,92
Nağd vəsaitlər		Xarici banklar	12 066 969,27	11 953 911,47	113 057,80	11 501 680,25	565 289,02
Nağd vəsaitlər Cəmi			30 089 241,45	29 954 906,38	134 335,08	29 417 566,07	671 675,38
meqsədli ehtiyat		meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi			(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər			1 174 660,98	1 174 480,12	1 180,86	1 168 756,68	5 904,30
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər			2 324 475,60	2 318 112,96	6 362,64	2 292 662,41	31 813,19
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər			2 766 170,96	2 760 632,16	5 538,80	2 738 476,98	27 693,98
Alınacaq faiz məbləğləri			6 265 307,54	6 252 225,25	13 082,30	6 199 896,07	65 411,48
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.		Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar			(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər		Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	604 547 898,00	3 434 202,00	590 811 090,00	17 171 010,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi			607 982 100,00	604 547 898,00	3 434 202,00	590 811 090,00	17 171 010,00
Kredit portfeli		cari kreditlər	291 788 680,71	290 209 769,44	1 578 911,27	283 894 124,37	7 894 556,34
Kredit portfeli		vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 052 131,27	16 695,28	6 985 350,16	83 476,39
Kredit portfeli Cəmi			298 857 507,26	297 261 900,71	1 595 606,55	290 879 474,53	7 978 032,73
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi		Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi			(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar		qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar		investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi			927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat		meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi			(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları		İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi			5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)		Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)		Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi			3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər		Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 534 562,98	1 196,65	1 529 776,37	5 983,26
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi			1 535 759,63	1 534 562,98	1 196,65	1 529 776,37	5 983,26
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)		Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi			1 033 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27
Passivlər Cəmi		945 189 014,09		940 041 768,39	5 147 245,70	919 452 785,58	25 736 228,51
							893 716 557,07
							51 472 457,02
Cəlb olunmuş resurslar		tələbli depozitlər	163 308 530,59	162 472 826,36	835 704,23	159 130 009,44	4 178 521,15
Cəlb olunmuş resurslar		müddətli depozitlər	636 373 001,46	632 112 633,15	4 260 368,31	615 071 159,92	21 301 841,54
Cəlb olunmuş resurslar		cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi			846 787 555,66	841 691 483,12	5 096 072,54	821 307 192,97	25 480 362,69
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.		Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 332 361,44	47 668,37	6 141 687,95	238 341,86
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi			6 380 029,81	6 332 361,44	47 668,37	6 141 687,95	238 341,86
Vergi öhdəlikləri		Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi			277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər		Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	936 241,56	2 553,79	926 026,39	12 768,96
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi			938 795,35	936 241,56	2 553,79	926 026,39	12 768,96
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)		Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	445 586,31	951,00	441 782,31	4 755,00
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi			446 537,31	445 586,31	951,00	441 782,31	4 755,00
Kapital		Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital		Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital		Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital		Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00		90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00
Aktivlərə Passiv Arasındakı Fərq		0,00		(32 502,53)		(162 512,62)	
							(325 025,23)

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(32 502,53)	(162 512,62)	(325 025,23)
--------------------------------	------	-------------	--------------	--------------

ABŞ DOLLARININ ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD 1 % zəifləmə	Aktivlər USD 5 % zəifləmə	Aktivlər USD 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	940 009 265,86	919 290 272,96	893 391 531,84
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,411932309%	16,781824952%	17,268317295%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,552129740%	53,527824219%	52,180631184%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,615709826%	6,764814900%	6,960921740%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,419766443%	22,925063840%	23,589644007%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000279050%	0,000285340%	0,000293611%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000089027%	0,000091033%	0,000093672%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD 1 % zəifləmə	Öhdəliklər USD 5 % zəifləmə	Öhdəliklər USD 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	940 041 768,39	919 452 785,58	893 716 557,07
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,773961676%	17,149575099%	17,643428973%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,207944973%	53,182539592%	51,834343847%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,616667305%	6,764832009%	6,959637913%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,401383609%	22,903009913%	23,562544630%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000042079%	0,000043021%	0,000044260%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000357%	0,000000365%	0,000000376%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - ABŞ dollarının 1% **ucuzlaşması** (1,6831) halında Bankın aktivləri 0,5480% **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 54,4573%-nin ABŞ dollarında olması, dolların 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,5446% **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **birinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların 1% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 32 502,53 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0006 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dollarının 1% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,5649%, kredit portfeli 0,5339%, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,4465% **azalır**. ABŞ dollarının 1% zəifləməsi fonunda aktivlərin 5 179 748,23 AZN, öhdəliklərin isə 5 147 245,70 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 - ABŞ dollarının 5 % **ucuzlaşması** (1,6151) halında Bankın aktivləri 2,7401 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012 % -nin ABŞ dollarında olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 54,4573 % -nin ABŞ dollarında olması, dolların 5 % **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 2,7229 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **birinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 162 512,62 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0032 əmsal güclənməsinə səbəb olur. ABŞ dollarının 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 2,8243 %, kredit portfeli 2,6695 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 2,2323% **azalır**. ABŞ dollarının 5 % zəifləməsi fonunda aktivlərin 25 898 741,13 AZN, öhdəliklərin isə 25 736 228,51 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 - ABŞ dollarının 10 % **ucuzlaşması** (1,5301) halında Bankın aktivləri 5,4801% **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 54,4798 %-nin ABŞ dollarında olması, dolların 10% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 5,4457 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **birinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların 10 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 325 025,23 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0066 əmsal güclənməsinə səbəb olur. ABŞ dollarının 10 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 5,6516 %, kredit portfeli 5,3418 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 4,4669 % **azalır**. ABŞ dollarının 10 % zəifləməsi fonunda aktivlərin 51 797 482,25 AZN, öhdəliklərin isə 51 472 457,02 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında olan aktivlər ümumi aktivlərin 54,8012%-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları ilə olan bölgüsünün 66,30%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ABŞ dollarında olan öhdəliklərinin 82,7699%-nə, ümumi müddətli depozitlərin isə 66,9477%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 54,4574%-nə bərabərdir. Bütün bunlar isə Bankın dollar üzərinə konsentrasiya olunduğunu göstərməkdədir. Bu baxımdan dolların məzənnəsində istənilən azalma Bankın balansına birbaşa təsir göstərəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 44,6456%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 56,4853 % -nin ABŞ dollarında olması ABŞ dollarının məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir. Dolların məzənnəsindəki azalma Bankın aktivlərinin göstəricilərinə daha çox təsir göstərəcəkdir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Avronun manata nisbatən məzənnəsinin
möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7001	0%	1.7001	0%
EUR	2,0510	1%	2,1322	5%
GBP	2,2881	0%	2,2881	0%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	EUR 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	EUR 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	EUR 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	945 810 905,74	(621 891,65)	948 298 472,35	(3 109 458,26)	951 407 930,61	(6 218 916,53)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 235 567,61	(2 107,77)	3 243 998,67	(10 538,83)	3 254 537,49	(21 077,65)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 279 255,72	(376,80)	4 280 762,91	(1 883,99)	4 282 646,90	(3 767,98)
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 959 542,19	(219,08)	9 960 418,53	(1 095,42)	9 961 513,95	(2 190,84)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	551 346,83	(736,52)	554 292,91	(3 682,60)	557 975,51	(7 365,20)
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 074 363,98	(7 394,71)	12 103 942,82	(36 973,54)	12 140 916,36	(73 947,09)
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 100 076,33	(10 834,88)	30 143 415,83	(54 174,38)	30 197 590,21	(108 348,76)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 174 673,46	(12,48)	1 174 723,37	(62,39)	1 174 785,76	(124,78)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 766 172,65	(1,69)	2 766 179,42	(8,46)	2 766 187,88	(16,92)
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 265 321,71	(14,17)	6 265 378,39	(70,85)	6 265 449,24	(141,70)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	608 591 310,00	(609 210,00)	611 028 150,00	(3 046 050,00)	614 074 200,00	(6 092 100,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	608 591 310,00	(609 210,00)	611 028 150,00	(3 046 050,00)	614 074 200,00	(6 092 100,00)
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	291 790 451,24	(1 770,53)	291 797 533,37	(8 852,66)	291 806 386,04	(17 705,33)
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 068 879,83	(53,28)	7 069 092,93	(266,38)	7 069 359,31	(532,76)
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	298 859 331,07	(1 823,81)	298 866 626,30	(9 119,04)	298 875 745,34	(18 238,08)
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 535 768,43	(8,80)	1 535 803,63	(44,00)	1 535 847,62	(87,99)
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 535 768,43	(8,80)	1 535 803,63	(44,00)	1 535 847,62	(87,99)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	945 811 008,45	(621 994,36)	948 298 985,91	(3 109 971,82)	951 408 957,72	(6 219 943,63)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	163 925 281,08	(616 750,49)	166 392 283,04	(3 083 752,45)	169 476 035,50	(6 167 504,91)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	636 377 064,27	(4 062,81)	636 393 315,49	(20 314,03)	636 413 629,52	(40 628,06)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	847 408 368,96	(620 813,30)	849 891 622,14	(3 104 066,48)	852 995 688,63	(6 208 132,97)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 380 045,05	(15,24)	6 380 105,99	(76,18)	6 380 182,18	(152,37)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 380 045,05	(15,24)	6 380 105,99	(76,18)	6 380 182,18	(152,37)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	939 138,10	(342,75)	940 509,08	(1 713,73)	942 222,81	(3 427,46)
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	939 138,10	(342,75)	940 509,08	(1 713,73)	942 222,81	(3 427,46)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	447 360,39	(823,08)	450 652,73	(4 115,42)	454 768,15	(8 230,84)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	447 360,39	(823,08)	450 652,73	(4 115,42)	454 768,15	(8 230,84)
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(102,72)	(513,56)	(1 027,11)
---------------------------------------	-------------	-----------------	-----------------	-------------------

AVRONUN MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər EUR 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər EUR 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər EUR 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	945 810 905,74	948 298 472,35	951 407 930,61
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,311260895%	16,268473366%	16,215303598%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,765156477%	54,621497092%	54,442979277%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,640974061%	6,885872479%	7,190194615%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,282242748%	22,223792202%	22,151158842%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000277339%	0,000276611%	0,000275707%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000088481%	0,000088249%	0,000087960%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər EUR 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər EUR 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər EUR 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	945 811 008,45	948 298 985,91	951 408 957,72
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,671644182%	16,627904101%	16,573550699%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,421503412%	54,278721994%	54,101295353%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,642070154%	6,887006011%	7,191374374%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,264740074%	22,206325827%	22,133737644%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041822%	0,000041713%	0,000041576%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000355%	0,000000354%	0,000000353%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1.

EUR 1% bahalaşır

ŞOK-1 - Avronun 1 % **bahalaşması** (2,0510) halında Bankın aktivləri 0,0658 % artır. Bu aktivlərin 6,5795 %-nin avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 6,5806 %-nin avroda olması, avronun 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,0658 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **dördüncü** dərəcəli çəkiyə mövqeyinə malikdir. Avronun 1 % **bahalaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 102,72 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0002 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avronun 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,1002 %, kredit portfeli 0,0006 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,0360 % **artır**. Avronun 1 % **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 621 891,65 AZN, öhdəliklərin isə 621 994,36 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2.

EUR 5% bahalaşır

ŞOK-2 -Avronun 5 % **bahalaşması** (2,1322) halında Bankın aktivləri 0,3290 % artır. Bu aktivlərin 6,5795 %-nin avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 6,5806 %-nin avroda olması, avronun 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,3290 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun 5 % **bahalaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 513,56 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0008 əmsal güclənməsinə səbəb olur. Avronun 5 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,5010 %, kredit portfeli 0,0031 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,1800 % artır. Avronun 5% möhkəmlənməsi fonunda aktivlərin 3 109 458,26 AZN, öhdəliklərin isə 3 109 971,82 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 3.

EUR 10% bahalaşır

ŞOK-3 -Avronun 10 % **bahalaşması** (2,2338) halında Bankın aktivləri 0,6580 % artır. Bu aktivlərin 6,5795 %-nin avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 6,5806 %-nin avroda olması, avronun 10 % **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,6581 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun 10 % **bahalaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 1027,11 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0015 əmsal güclənməsinə səbəb olur. Avronun 10 % **bahalaşması** nəticəsində Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 1,0020 %, kredit portfeli 0,0061 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,3601 % artır. Avronun 10 % möhkəmlənməsi fonunda aktivlərin 6 218 916,52 AZN, öhdəliklərin isə 6 219 943,63 AZN **artması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi avroda olan aktivlər ümumi aktivlərin 6,5795 %-ni təşkil edir. Aktivlərin avro ilə olan bölgüsünün 97,96 %-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda avroda yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın avroda olan öhdəliklərinin 0,6532 %-nə, ümumi müddətli depozitlərin isə 0,0639 %-nə bərabərdir. Bankın avroda olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 6,5806 %-nə bərabərdir. Bütün bunlar isə avronun Bankın Balansında ağır çəkiyə malik olmadığını göstərir. Bu baxımdan avronun məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına digər valyutalarla (USD, GBP) müqayisədə daha az təsir göstərəcəkdir. Lakin bununla belə ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 3,6000 %-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 10,0202 %-nin avroda olması avronun məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir. Avronun məzənnəsindəki möhkəmlənmə Bankın aktivlərinin göstəricilərinə daha az təsir göstərəcəkdir.

Hesabatın adı		Məzənnə üzrə stress test	VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3		
Stress test tarixi		31.12.2017	USD	1.7001	0%	1.7001	0%		
Struktur		Risklərin idarəedilməsi departamenti	EUR	2,0104	1%	1,9292	5%		
Ssenari		Avronun manata nisbətən məzənnəsinin zəifləməsi	GBP	2,2881	0%	2,2881	0%		
			RUB	0,0295	0%	0,0295	0%		
			TRY	0,4499	0%	0,4499	0%		
			BALANS	EUR 1 % zəifləmə	FƏRQ	EUR 5 % zəifləmə	FƏRQ	EUR 10 % zəifləmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi			945 189 014,09	944 567 122,43	621 891,65	942 079 555,82	3 109 458,26	938 970 097,56	6 218 916,53
Nağd vəsaitlər	Kassalar		3 233 459,84	3 231 352,07	2 107,77	3 222 921,01	10 538,83	3 212 382,19	21 077,65
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar		4 278 878,92	4 278 502,12	376,80	4 276 994,93	1 883,99	4 275 110,94	3 767,98
Nağd vəsaitlər	Mərkəzi Bank		9 959 323,11	9 959 104,03	219,08	9 958 227,69	1 095,42	9 957 132,27	2 190,84
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar		550 610,31	549 873,79	736,52	546 927,71	3 682,60	543 245,12	7 365,20
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar		12 066 969,27	12 059 574,56	7 394,71	12 029 995,73	36 973,54	11 993 022,19	73 947,09
Nağd vəsaitlər Cəmi			30 089 241,45	30 078 406,58	10 834,88	30 035 067,08	54 174,38	29 980 892,70	108 348,76
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə meqsədli ehtiyatlar Cəmi			(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər			1 174 660,98	1 174 648,50	12,48	1 174 598,59	62,39	1 174 536,20	124,78
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər			2 324 475,60	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər			2 766 170,96	2 766 169,27	1,69	2 766 162,50	8,46	2 766 154,04	16,92
Alınacaq faiz məbləğləri			6 265 307,54	6 265 293,37	14,17	6 265 236,69	70,85	6 265 165,84	141,70
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə meqsədli ehtiyatlar			(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər		607 982 100,00	607 372 890,00	609 210,00	604 936 050,00	3 046 050,00	601 890 000,00	6 092 100,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi			607 982 100,00	607 372 890,00	609 210,00	604 936 050,00	3 046 050,00	601 890 000,00	6 092 100,00
Kredit portfeli	cari kreditlər		291 788 680,71	291 786 910,18	1 770,53	291 779 828,05	8 852,66	291 770 975,38	17 705,33
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər		7 068 826,55	7 068 773,27	53,28	7 068 560,17	266,38	7 068 293,79	532,76
Kredit portfeli Cəmi			298 857 507,26	298 855 683,45	1 823,81	298 848 388,22	9 119,04	298 839 269,18	18 238,08
Kredit və faiz. üzrə var-s meqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s meqsədli eht-r Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə varadılmış meqsədli ehtiyatlar Cəmi			(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar		414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti		513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi			927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Gırov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə meqsədli ehtiyatlar Cəmi			(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi			5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)		832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)		2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi			3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər		1 535 759,63	1 535 750,83	8,80	1 535 715,63	44,00	1 535 671,64	87,99
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi			1 535 759,63	1 535 750,83	8,80	1 535 715,63	44,00	1 535 671,64	87,99
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)		1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi			1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Passivlər Cəmi			945 189 014,09	944 567 019,73	621 994,36	942 079 042,27	3 109 971,82	938 969 070,46	6 219 943,63
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər		163 308 530,59	162 691 780,10	616 750,49	160 224 778,14	3 083 752,45	157 141 025,68	6 167 504,91
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər		636 373 001,46	636 368 938,65	4 062,81	636 352 687,43	20 314,03	636 332 373,40	40 628,06
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər		47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi			846 787 555,66	846 166 742,36	620 813,30	843 683 489,18	3 104 066,48	840 579 422,69	6 208 132,97
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.		6 380 029,81	6 380 014,57	15,24	6 379 953,63	76,18	6 379 877,44	152,37
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi			6 380 029,81	6 380 014,57	15,24	6 379 953,63	76,18	6 379 877,44	152,37
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi			277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər		938 795,35	938 452,60	342,75	937 081,62	1 713,73	935 367,89	3 427,46
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi			938 795,35	938 452,60	342,75	937 081,62	1 713,73	935 367,89	3 427,46
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)		446 537,31	445 714,23	823,08	442 421,89	4 115,42	438 306,47	8 230,84
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi			446 537,31	445 714,23	823,08	442 421,89	4 115,42	438 306,47	8 230,84
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri		4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Kecmiş İlın Mənfəət /Zərəri		16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı		60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat		9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi			90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	102,71	513,55	1 027,10
--------------------------------	------	--------	--------	----------

AVRONUN ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər EUR 1 % zəifləmə	Aktivlər EUR 5 % zəifləmə	Aktivlər EUR 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	944 567 122,43	942 079 555,82	938 970 097,56
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,332739172%	16,375865866%	16,430095571%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,837269920%	54,982068054%	55,164144614%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,518041138%	6,271201475%	5,960812691%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,311583470%	22,370497337%	22,444578640%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000277704%	0,000278437%	0,000279359%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000088597%	0,000088831%	0,000089125%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər EUR 1 % zəifləmə	Öhdəliklər EUR 5 % zəifləmə	Öhdəliklər EUR 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	944 567 019,73	942 079 042,27	938 969 070,46
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,693600631%	16,737687486%	16,793124601%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,493176184%	54,637089579%	54,818053803%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,519118357%	6,272240637%	5,961803692%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,294062595%	22,352939953%	22,426975419%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041877%	0,000041988%	0,000042127%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000356%	0,000000357%	0,000000358%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1.

EUR 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - Avronun 1 % **ucuzlaşması** (2,0104) halında Bankın aktivləri 0,0658 % **azalır**. Bu aktivlərin 6,5795 %-nin avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 6,5806 %-nin avroda olması, avronun 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,0658 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 102,71 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0002 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi dəyişməsinə səbəb olur. Avronun 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,1002 %, kredit portfeli 0,0006 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,0360 % **azalır**. Avronun 1 % **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 621 891,66 AZN, öhdəliklərin isə 621 994,36 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2.

EUR 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 -Avronun 5 % **ucuzlaşması** (1,9292) halında Bankın aktivləri 0,3290 % **azalır**. Bu aktivlərin 6,5795 %-nin avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 6,5806 %-nin Avroda olması, avronun 5% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,3290 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 513,55 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0008 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. Avronun 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,5010 %, kredit portfeli 0,0031 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,1800 % **azalır**. Avronun 5% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 3 109 458,27 AZN, öhdəliklərin isə 3 109 971,82 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3.

EUR 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 -Avronun 10 % **ucuzlaşması** (1,8276) halında Bankın aktivləri 0,6581 % **azalır**. Bu aktivlərin 6,5795 %-nin avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 6,5806 %-nin Avroda olması, avronun 10 % **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,6581 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun 10 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 1027,10 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0016 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. Avronun 10 % **ucuzlaşması** nəticəsində Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 1,0020 %, kredit portfeli 0,0061 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,3601 % **azalır**. Avronun 10 % **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 6 218 916,53 AZN, öhdəliklərin isə 6 219 943,63 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi avroda olan aktivlər ümumi aktivlərin 6,5795 %-ni təşkil edir. Aktivlərin avro ilə olan bölgüsünün 97,96 %-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda avroda yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın avroda olan öhdəliklərinin 0,6532 %-nə, ümumi müddətli depozitlərin isə 0,0639 %-nə bərabərdir. Bankın avroda olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 6,5806 %-nə bərabərdir. Bütün bunlar isə avronun Bankın Balansında ağır çəkiyə malik olmadığını göstərir. Bu baxımdan avronun məzənnəsində istənilən zəifləmə Bankın balansına digər valyutalarla (USD, GBP) müqayisədə daha az təsir göstərəcəkdir. Lakin bununla belə ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 3,6000 %-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 10,0202 %-nin avroda olması avronun məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir. Avronun məzənnəsindəki zəifləmə Bankın aktivlərinin göstəricilərinə daha az təsir göstərəcəkdir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Funt sterlinqin manata nisbətən
möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7001	0%	1.7001	0%
EUR	2,0307	0%	2,0307	0%
GBP	2,3110	1%	2,4025	10%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	GBP 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	GBP 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	GBP 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	947 296 492,91	(2 107 478,82)	955 726 408,18	(10 537 394,10)	966 263 802,28	(21 074 788,19)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 233 487,30	(27,46)	3 233 597,13	(137,29)	3 233 734,41	(274,57)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 278 878,92	0,00	4 278 878,92	0,00	4 278 878,92	0,00
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	10 008 059,16	(48 736,05)	10 203 003,38	(243 680,27)	10 446 683,65	(487 360,54)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	550 610,31	0,00	550 610,31	0,00	550 610,31	0,00
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 067 154,36	(185,09)	12 067 894,71	(925,44)	12 068 820,15	(1 850,88)
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 138 190,05	(48 948,60)	30 333 984,45	(244 742,99)	30 578 727,44	(489 485,99)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 174 660,98	0,00	1 174 660,98	0,00	1 174 660,98	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 788 292,18	2 788 292,18	(22 121,22)	2 876 777,07	(110 606,10)	2 987 383,17	(221 212,21)
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 287 428,76	(22 121,22)	6 375 913,65	(110 606,10)	6 486 519,75	(221 212,21)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	610 018 509,00	(2 036 409,00)	618 164 145,00	(10 182 045,00)	628 346 190,00	(20 364 090,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	610 018 509,00	(2 036 409,00)	618 164 145,00	(10 182 045,00)	628 346 190,00	(20 364 090,00)
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	291 788 680,71	0,00	291 788 680,71	0,00	291 788 680,71	0,00
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 068 826,55	0,00	7 068 826,55	0,00	7 068 826,55	0,00
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	298 857 507,26	0,00	298 857 507,26	0,00	298 857 507,26	0,00
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	947 294 837,72	(2 105 823,63)	955 718 132,22	(10 529 118,13)	966 247 250,35	(21 058 236,26)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	163 309 356,90	(826,31)	163 312 662,16	(4 131,57)	163 316 793,73	(8 263,14)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	638 461 986,89	(2 088 985,43)	646 817 928,62	(10 444 927,16)	657 262 855,78	(20 889 854,32)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	848 877 367,41	(2 089 811,75)	857 236 614,39	(10 449 058,73)	867 685 673,11	(20 898 117,45)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 396 041,69	(16 011,88)	6 460 089,21	(80 059,40)	6 540 148,62	(160 118,81)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 396 041,69	(16 011,88)	6 460 089,21	(80 059,40)	6 540 148,62	(160 118,81)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00
Kapital	Cari İlin Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlin Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	1 655,19	8 275,96	16 551,93
---------------------------------------	-------------	-----------------	-----------------	------------------

FUNT-STERLİNQİN MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər GBP 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər GBP 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	947 296 492,91	955 726 408,18	966 263 802,28
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,285680942%	16,142034278%	15,966000594%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,679271631%	54,196977092%	53,605942940%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,564910324%	6,507005010%	6,436044186%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,469771857%	23,153621596%	23,991654204%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000276904%	0,000274461%	0,000271468%
Türk lirası (0,4499)	0,000088539%	0,000088342%	0,000087563%	0,000086608%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər GBP 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər GBP 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	947 294 837,72	955 718 132,22	966 247 250,35
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,645529954%	16,498823309%	16,319036966%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,336258337%	53,857361588%	53,270482275%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,566006049%	6,508136055%	6,437217422%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,452163549%	23,135637308%	23,973222051%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041757%	0,000274464%	0,000040938%
Türk lirası (0,4499)	0,000000355%	0,000000355%	0,000000352%	0,000000348%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1.

GBP 1% bahalaşır

ŞOK-1 - Funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** (2,3110) halında Bankın aktivləri 0,2230 % **artır**. Bu aktivlərin 22,2969 %-nin funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 22,2794 %-nin funt sterlinqdə olması, bu valyutanın 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,2228 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 1655,19 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzim (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,3349 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,1627 % **artır**. Kredit portfelində funt sterlinq valyutalı aktiv olmadığından bu valyutanın möhkəmlənməsinin kredit portfelinə təsiri olmayacaqdır. Funt sterlinqin 1% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 2 107 478,82 AZN, öhdəliklərin isə 2 105 823,63 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2.

GBP 5% bahalaşır

ŞOK-2 -Funt sterlinqin 5 % **bahalaşması** (2,4025) halında Bankın aktivləri 1,1148 % **artır**. Bu aktivlərin 22,2969 %-nin funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 22,2794 %-nin funt sterlinqdə olması, bu valyutanın 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 1,1140 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Funt sterlinqin 5 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 8275,96 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0026 əmsal güclənməsinə səbəb olur. Funt sterlinqin 5 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 1,6747 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,8134 % **artır**. Kredit portfelində funt sterlinq valyutalı aktiv olmadığından bu valyutanın möhkəmlənməsinin kredit portfelinə təsiri olmayacaqdır. Funt sterlinqin 5% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 10 537 394,09 AZN, öhdəliklərin isə 10 529 118,13 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 3.

GBP 10% bahalaşır

ŞOK-3 -Funt sterlinqin 10 % **bahalaşması** (2,5169) halında Bankın aktivləri 2,2279 % **artır**. Bu aktivlərin 22,2969 %-nin funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 22,2794 %-nin funt sterlinqdə olması, bu valyutanın 10% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 2,2279 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 16551,93 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0051 əmsal güclənməsinə səbəb olur. Funt sterlinqin 10 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 3,3495 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 1,6268 % **artır**. Kredit portfelində funt sterlinq valyutalı aktiv olmadığından bu valyutanın möhkəmlənməsinin kredit portfelinə təsiri olmayacaqdır. Funt sterlinqin 10% möhkəmlənməsi fonunda aktivlərin 21 074 788,19 AZN, öhdəliklərin isə 21 058 236,26 AZN **artması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 22,2969 %-ni təşkil edir. Aktivlərin funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 96,63 %-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın funt sterlinqdə olan öhdəliklərinin 99,2000 %-nə, ümumi müddətli depozitlərin isə 32,8300 %-nə bərabərdir. Bankın funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 22,2794 %-nə bərabərdir. Bu baxımdan funt sterlinqin məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına digər valyutalarla (EUR,RUB,YTL) müqayisədə daha çox təsir göstərəcəkdir. Bu baxımdan ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 16,2700 %-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 33,4946 %-nin funt sterlinqdə olması funt sterlinqin məzənnəsinə həssas yanaşılma tələb etməkdədir. Funt sterlinqin məzənnəsindəki möhkəmlənmə Bankın aktivlərinin göstəricilərinə daha kifayət qədər ciddi təsir göstərəcəkdir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Funt sterlinqin manata nisbətən
zəifləməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7001	0%	1.7001	0%
EUR	2,0307	0%	2,0307	0%
GBP	2,2652	1%	2,1737	5%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	GBP 1 % zəifləmə	FƏRQ	GBP 5 % zəifləmə	FƏRQ	GBP 10 % zəifləmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	943 081 535,27	2 107 478,82	934 651 619,99	10 537 394,10	924 114 225,89	21 074 788,19
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 233 432,38	27,46	3 233 322,55	137,29	3 233 185,27	274,57
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 278 878,92	0,00	4 278 878,92	0,00	4 278 878,92	0,00
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 910 587,06	48 736,05	9 715 642,84	243 680,27	9 471 962,57	487 360,54
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	550 610,31	0,00	550 610,31	0,00	550 610,31	0,00
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 066 784,19	185,09	12 066 043,83	925,44	12 065 118,39	1 850,88
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 040 292,86	48 948,60	29 844 498,46	244 742,99	29 599 755,47	489 485,99
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 174 660,98	0,00	1 174 660,98	0,00	1 174 660,98	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 744 049,74	22 121,22	2 655 564,86	110 606,10	2 544 958,75	221 212,21
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 243 186,32	22 121,22	6 154 701,44	110 606,10	6 044 095,33	221 212,21
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	605 945 691,00	2 036 409,00	597 800 055,00	10 182 045,00	587 618 010,00	20 364 090,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	605 945 691,00	2 036 409,00	597 800 055,00	10 182 045,00	587 618 010,00	20 364 090,00
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	291 788 680,71	0,00	291 788 680,71	0,00	291 788 680,71	0,00
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 068 826,55	0,00	7 068 826,55	0,00	7 068 826,55	0,00
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	298 857 507,26	0,00	298 857 507,26	0,00	298 857 507,26	0,00
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00	1 535 759,63	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	943 083 190,46	2 105 823,63	934 659 895,96	10 529 118,13	924 130 777,83	21 058 236,26
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	163 307 704,28	826,31	163 304 399,02	4 131,57	163 300 267,45	8 263,14
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	634 284 016,03	2 088 985,43	625 928 074,30	10 444 927,16	615 483 147,14	20 889 854,32
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	844 697 743,91	2 089 811,75	836 338 496,93	10 449 058,73	825 889 438,21	20 898 117,45
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 364 017,93	16 011,88	6 299 970,41	80 059,40	6 219 911,00	160 118,81
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 364 017,93	16 011,88	6 299 970,41	80 059,40	6 219 911,00	160 118,81
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00	938 795,35	0,00
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00	446 537,31	0,00
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(1 655,20)	(8 275,97)	(16 551,94)
LİKVIDLİK				

FUNT-STERLİNQİN ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər GBP 1 % zəifləmə	Aktivlər GBP 5 % zəifləmə	Aktivlər GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	943 081 535,27	934 651 619,99	924 114 225,89
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,358467284%	16,506009417%	16,694222433%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,923652212%	55,419025809%	56,050952143%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,594251180%	6,653726794%	6,729597221%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,123262446%	21,420867794%	20,524853794%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000278141%	0,000280650%	0,000283850%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000088737%	0,000089537%	0,000090558%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər GBP 1 % zəifləmə	Öhdəliklər GBP 5 % zəifləmə	Öhdəliklər GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	943 083 190,46	934 659 895,96	924 130 777,83
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,719866027%	16,870547955%	17,062763166%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,578914717%	55,070788044%	55,698239100%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,595328702%	6,654766789%	6,730588120%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,105848255%	21,403854531%	20,508366447%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041943%	0,000042321%	0,000042803%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000356%	0,000000359%	0,000000364%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. GBP 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - Funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** (2,2652) halında Bankın aktivləri 0,2230 % **azalır**. Bu aktivlərin 22,2969 %-nin funt stenlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 22,2794 %-nin funt sterlinqdə olması, bu valyutanın 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,2228 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 1655,19 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzim (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,3349 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,1627 % **azalır**. Kredit portfelində funt sterlinq valyutalı aktiv olmadığından bu valyutanın zəifləməsinin kredit portfelinə təsiri olmayacaqdır. Funt sterlinqin 1% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 2 107 478,82 AZN, öhdəliklərin isə 2 105 823,63 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. GBP 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 -Funt sterlinqin 5 % **ucuzlaşması** (2,1737) halında Bankın aktivləri 1,1148 % **azalır**. Bu aktivlərin 22,2969 %-nin funt stenlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 22,2794 %-nin funt sterlinqdə olması, bu valyutanın 5% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 1,1140 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Funt sterlinqin 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 8275,97 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0026 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. Funt sterlinqin 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 1,6747 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,8134 % **azalır**. Kredit portfelində funt sterlinq valyutalı aktiv olmadığından bu valyutanın zəifləməsinin kredit portfelinə təsiri olmayacaqdır. Funt sterlinqin 5% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 10 537 394,10 AZN, öhdəliklərin isə 10 529 118,13 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. GBP 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 -Funt sterlinqin 10 % **ucuzlaşması** (2,0593) halında Bankın aktivləri 2,2279 % **azalır**. Bu aktivlərin 22,2969 %-nin funt stenlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq Öhdəliklərin 22,2794 %-nin funt sterlinqdə olması, bu valyutanın 10% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 2,2279 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə **ikinci** malik valyuta mövqeyinə malikdir. Funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 16551,94 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0051 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. Funt sterlinqin 10 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 3,3495 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 1,6268 % **azalır**. Kredit portfelində funt sterlinq valyutalı aktiv olmadığından bu valyutanın zəifləməsinin kredit portfelinə təsiri olmayacaqdır. Funt sterlinqin 10% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 21 074 788,20 AZN, öhdəliklərin isə 21 058 236,26 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 22,2969 %-ni təşkil edir. Aktivlərin funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 96,63 %-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın funt sterlinqdə olan öhdəliklərinin 99,2000 %-nə, ümumi müddətli depozitlərin isə 32,8300 %-nə bərabərdir. Bankın funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 22,2794 %-nə bərabərdir. Bu baxımdan funt sterlinqin məzənnəsində istənilən zəifləmə Bankın balansına digər valyutalarla (GBP,RUB,YTL) müqayisədə daha çox təsir göstərəcəkdir. Bu baxımdan ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 16,2700 %-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 33,4946 %-nin funt sterlinqdə olması funt sterlinqin məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir. Funt sterlinqin məzənnəsindəki zəifləmə Bankın aktivlərinin göstəricilərinə daha kifayət qədər ciddi təsir göstərəcəkdir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dollar və avronun manata nisbətən
məzənnəsinin möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	↑ 1.7171	1%	↑ 1.7851	5%
EUR	↑ 2,0510	1%	↑ 2,1322	5%
GBP	↑ 2,2881	0%	↑ 2,2881	0%
RUB	↑ 0,0295	0%	↑ 0,0295	0%
TRY	↑ 0,4499	0%	↑ 0,4499	0%

		BALANS	USD və EUR 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD və EUR 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD və EUR 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	950 990 653,96	(5 801 639,88)	974 197 213,47	(29 008 199,39)	1 003 205 412,86	(58 016 398,78)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 248 067,13	(14 607,29)	3 306 496,30	(73 036,46)	3 379 532,75	(146 072,91)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 281 132,90	(2 253,98)	4 290 148,84	(11 269,92)	4 301 418,76	(22 539,84)
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 961 673,17	(2 350,06)	9 971 073,41	(11 750,30)	9 982 823,72	(23 500,61)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	556 116,41	(5 506,10)	578 140,83	(27 530,52)	605 671,34	(55 061,03)
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 187 421,79	(120 452,51)	12 669 231,84	(602 262,56)	13 271 494,40	(1 204 525,13)
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 234 411,41	(145 169,95)	30 815 091,22	(725 849,76)	31 540 940,98	(1 451 699,52)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 175 854,32	(1 193,34)	1 180 627,67	(5 966,69)	1 186 594,36	(11 933,38)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 330 838,24	(6 362,64)	2 356 288,79	(31 813,19)	2 388 101,99	(63 626,39)
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 771 711,45	(5 540,49)	2 793 873,40	(27 702,44)	2 821 575,85	(55 404,89)
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 278 404,01	(13 096,46)	6 330 789,87	(65 482,32)	6 396 272,19	(130 964,65)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	612 025 512,00	(4 043 412,00)	628 199 160,00	(20 217 060,00)	648 416 220,00	(40 434 120,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	612 025 512,00	(4 043 412,00)	628 199 160,00	(20 217 060,00)	648 416 220,00	(40 434 120,00)
Kredit portfeli	carı kreditlər	291 788 680,71	293 369 362,51	(1 580 681,80)	299 692 089,72	(7 903 409,01)	307 595 498,72	(15 806 818,01)
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 085 575,10	(16 748,55)	7 152 569,32	(83 742,77)	7 236 312,09	(167 485,54)
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	300 454 937,62	(1 597 430,36)	306 844 659,04	(7 987 151,78)	314 831 810,81	(15 974 303,55)
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 536 965,08	(1 205,45)	1 541 786,89	(6 027,26)	1 547 814,15	(12 054,52)
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 536 965,08	(1 205,45)	1 541 786,89	(6 027,26)	1 547 814,15	(12 054,52)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	950 958 254,16	(5 769 240,07)	974 035 214,42	(28 846 200,33)	1 002 881 414,75	(57 692 400,66)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	164 760 985,31	(1 452 454,72)	170 570 804,19	(7 262 273,60)	177 833 077,79	(14 524 547,20)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	640 637 432,57	(4 264 431,11)	657 695 157,03	(21 322 155,57)	679 017 312,60	(42 644 311,14)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	852 504 441,49	(5 716 885,83)	875 371 984,83	(28 584 429,17)	903 956 414,00	(57 168 858,34)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 427 713,42	(47 683,61)	6 618 447,85	(238 418,04)	6 856 865,89	(476 836,08)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 427 713,42	(47 683,61)	6 618 447,85	(238 418,04)	6 856 865,89	(476 836,08)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	941 691,89	(2 896,54)	953 278,05	(14 482,70)	967 760,74	(28 965,39)
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	941 691,89	(2 896,54)	953 278,05	(14 482,70)	967 760,74	(28 965,39)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	448 311,39	(1 774,08)	455 407,73	(8 870,42)	464 278,15	(17 740,84)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	448 311,39	(1 774,08)	455 407,73	(8 870,42)	464 278,15	(17 740,84)
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	32 399,81	161 999,06	323 998,11
---------------------------------------	-------------	------------------	-------------------	-------------------

ABŞ DOLLARININ VƏ AVRONUN MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD və EUR 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD və EUR 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD və EUR 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	950 990 653,96	974 197 213,47	1 003 205 412,86
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,222418566%	15,835980875%	15,378075360%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	55,011536501%	55,827871000%	56,795178480%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,604802756%	6,702813622%	6,818950627%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,160878351%	21,632979343%	21,007450642%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000275828%	0,000269258%	0,000261472%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000087999%	0,000085903%	0,000083419%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD və EUR 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD və EUR 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD və EUR 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	950 958 254,16	974 035 214,42	1 002 881 414,75
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,581405680%	16,188557008%	15,722920342%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,668205851%	55,486782279%	56,457026617%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,606118663%	6,705035628%	6,822280179%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,144227857%	21,619584129%	20,997733085%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041596%	0,000040610%	0,000039442%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000353%	0,000000345%	0,000000335%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD və EUR 1% bahalaşır

ŞOK-1 - ABŞ dolları və avronun 1% **bahalaşması** (1,7171 və 2,0510) halında Bankın aktivləri 0,6138 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin isə avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında və 6,5806%-nin avroda olması, dolların və avronun 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,6140 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və avronun 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 32 399,81 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və avronun 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,6651 %, kredit portfeli 0,5345 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,4825 % **artır**. ABŞ dolları və avronun 1 % **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 5 801 639,87 AZN, öhdəliklərin isə 5 769 240,07 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD və EUR 5% bahalaşır

ŞOK-2 - ABŞ dolları və avronun 5% **bahalaşması** (1,7851 və 2,1322) halında Bankın aktivləri 3,0690 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin isə avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında və 6,5806%-nin avroda olması, dolların və avronun 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 3,0519 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və avronun 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 161 999,06 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı ABŞ dolları və avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0023 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və avronun 5 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 3,3253 %, kredit portfeli 2,6726 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 2,4123 % **artır**. ABŞ dolları və avronun 5% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 29 008 199,38 AZN, öhdəliklərin isə 28 846 200,33 AZN artması müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD və EUR 10% bahalaşır

ŞOK-3 - ABŞ dolları və avronun 10% **bahalaşması** (1,8701 və 2,2338) halında Bankın aktivləri 6,1381 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin isə avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında və 6,5806%-nin avroda olması, dolların və avronun 10% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 6,1038 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və avronun 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 323 998,11 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı ABŞ dolları və avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0044 əmsal zəifləməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və avronun 10 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 6,6505 %, kredit portfeli 5,3451 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 4,8246 % **artır**. ABŞ dolları və avronun 10% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 58 016 398,77 AZN, öhdəliklərin isə 57 692 400,66 AZN artması müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında və avroda olan aktivlər ümumi aktivlərin 61,3807%-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları və avro ilə olan bölgüsünün 66,51%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında və avroda yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 67,01%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında və avroda olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 61,0379 %-nə bərabərdir. Dolların və avronun məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına təsirsiz ötürməyəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 48,25%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 66,51 %-nin ABŞ dolları və avroda olması ABŞ dollarının və avronun məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dollar və avronun manata nisbətən
məzənnəsinin zəifləməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	↓ 1.6831	1%	↓ 1.6151	5%
EUR	↓ 2,0104	1%	↓ 1,9292	5%
GBP	↓ 2,2881	0%	↓ 2,2881	0%
RUB	↓ 0,0295	0%	↓ 0,0295	0%
TRY	↓ 0,4499	0%	↓ 0,4499	0%

		BALANS	USD və EUR 1 % zəifləmə	FƏRQ	USD və EUR 5 % zəifləmə	FƏRQ	USD və EUR 10 % zəifləmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	939 387 374,21	5 801 639,88	916 180 814,70	29 008 199,39	887 172 615,31	58 016 398,78
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 218 852,55	14 607,29	3 160 423,38	73 036,46	3 087 386,93	146 072,91
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 276 624,94	2 253,98	4 267 609,00	11 269,92	4 256 339,08	22 539,84
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 956 973,05	2 350,06	9 947 572,81	11 750,30	9 935 822,50	23 500,61
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	545 104,21	5 506,10	523 079,80	27 530,52	495 549,28	55 061,03
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	11 946 516,76	120 452,51	11 464 706,71	602 262,56	10 862 444,15	1 204 525,13
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	29 944 071,50	145 169,95	29 363 391,69	725 849,76	28 637 541,93	1 451 699,52
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 173 467,64	1 193,34	1 168 694,29	5 966,69	1 162 727,60	11 933,38
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 318 112,96	6 362,64	2 292 662,41	31 813,19	2 260 849,21	63 626,39
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 760 630,47	5 540,49	2 738 468,52	27 702,44	2 710 766,07	55 404,89
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 252 211,08	13 096,46	6 199 825,22	65 482,32	6 134 342,89	130 964,65
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	603 938 688,00	4 043 412,00	587 765 040,00	20 217 060,00	567 547 980,00	40 434 120,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	603 938 688,00	4 043 412,00	587 765 040,00	20 217 060,00	567 547 980,00	40 434 120,00
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	290 207 998,91	1 580 681,80	283 885 271,70	7 903 409,01	275 981 862,70	15 806 818,01
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 052 078,00	16 748,55	6 985 083,78	83 742,77	6 901 341,01	167 485,54
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	297 260 076,90	1 597 430,36	290 870 355,48	7 987 151,78	282 883 203,71	15 974 303,55
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansla alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 554,18	1 534 554,18	1 205,45	1 529 732,37	6 027,26	1 523 705,11	12 054,52
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 559,63	1 534 554,18	1 205,45	1 529 732,37	6 027,26	1 523 705,11	12 054,52
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27	1 020 423,18	13 256,53
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27	1 020 423,18	13 256,53
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	939 419 774,02	5 769 240,07	916 342 813,76	28 846 200,33	887 496 613,43	57 692 400,66
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	161 856 075,87	1 452 454,72	156 046 256,99	7 262 273,60	148 783 983,39	14 524 547,20
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	632 108 570,35	4 264 431,11	615 050 845,89	21 322 155,57	593 728 690,32	42 644 311,14
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	841 070 669,83	5 716 885,83	818 203 126,49	28 584 429,17	789 618 697,32	57 168 858,34
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 332 346,20	47 683,61	6 141 611,77	238 418,04	5 903 193,73	476 836,08
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 332 346,20	47 683,61	6 141 611,77	238 418,04	5 903 193,73	476 836,08
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	935 898,81	2 896,54	924 312,65	14 482,70	909 829,96	28 965,39
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	935 898,81	2 896,54	924 312,65	14 482,70	909 829,96	28 965,39
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	444 763,23	1 774,08	437 666,89	8 870,42	428 796,47	17 740,84
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	444 763,23	1 774,08	437 666,89	8 870,42	428 796,47	17 740,84
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(32 399,82)	(161 999,06)	(323 998,12)
--------------------------------	------	-------------	--------------	--------------

ABŞ DOLLARININ VƏ AVRONUN ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD və EUR 1 % zəifləmə	Aktivlər USD və EUR 5 % zəifləmə	Aktivlər USD və EUR 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	939 387 374,21	916 180 814,70	887 172 615,31
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,422797309%	16,838781377%	17,389365017%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,588244249%	53,709494183%	52,546407791%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,553981382%	6,448476770%	6,308834129%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,434608739%	23,002870020%	23,755003064%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000279235%	0,000286308%	0,000295670%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000089086%	0,000091342%	0,000094329%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD və EUR 1 % zəifləmə	Öhdəliklər USD və EUR 5 % zəifləmə	Öhdəliklər USD və EUR 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	939 419 774,02	916 342 813,76	887 496 613,43
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,785067797%	17,207778966%	17,767081427%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,243836315%	53,363035578%	52,197620385%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,554837750%	6,448401585%	6,307572543%
Böyük Britaniya funt stenlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,416215674%	22,980740337%	23,727680696%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000042107%	0,000043167%	0,000044570%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000358%	0,000000367%	0,000000379%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD və EUR 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - ABŞ dolları və avronun 1% **ucuzlaşması** (1,6831 və 2,0104) halında Bankın aktivləri 0,6138 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin isə avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında və 6,5806%-nin avroda olması, dolların və avronun 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,6104 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və avronun 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 32 399,82 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və avronun 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,6651 %, kredit portfeli 0,5345 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,4825 % **azalır**. ABŞ dolları və avronun 1 % **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 5 801 639,88 AZN, öhdəliklərin isə 5 769 240,07 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD və EUR 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 - ABŞ dolları və avronun 5% **ucuzlaşması** (1,6151 və 1,9292) halında Bankın aktivləri 3,0519 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin isə avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında və 6,5806%-nin avroda olması, dolların və avronun 5% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 3,0519 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və avronun 5% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 161 999,06 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı ABŞ dolları və avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0023 əmsal güclənməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və avronun 5 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 3,3253 %, kredit portfeli 2,6726 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 2,4123 % **azalır**. ABŞ dolları və avronun 5% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 29 008 199,39 AZN, öhdəliklərin isə 28 846 200,33 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD və EUR 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 - ABŞ dolları və avronun 10% **ucuzlaşması** (1,5301 və 1,8276) halında Bankın aktivləri 6,1381 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin isə avroda olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında və 6,5806%-nin avroda olması, dolların və avronun 10% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 6,1038 % **azalır**. Belə ki, ABŞ dolları və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və dördüncü dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və avronun 10% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 323 998,12 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı ABŞ dolları və avro bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin 0,0050 əmsal güclənməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və avronun 10 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 6,6505 %, kredit portfeli 5,3451 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 4,8246 % **azalır**. ABŞ dolları və avronun 10% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 58 016 398,78 AZN, öhdəliklərin isə 57 692 400,66 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında və avroda olan aktivlər ümumi aktivlərin 61,3807%-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları və avro ilə olan bölgüsünün 66,51%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında və avroda yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 67,01%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında və avroda olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 61,0379 %-nə bərabərdir. Dolların və avronun məzənnəsində istənilən zəifləmə Bankın balansına təsirsiz ötürməyəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 48,25%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 66,51 %-nin ABŞ dolları və avroda olması ABŞ dollarının və avronun məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dollar və funt sterlinqin manata nisbətən məzənnəsinin möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7171	1%	1.7851	5%
EUR	2,0307	0%	2,0307	0%
GBP	2,3110	1%	2,4025	5%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	USD və GBP 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD və GBP 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD və GBP 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	952 476 241,13	(7 287 227,04)	981 625 149,31	(36 436 135,22)	1 018 061 284,53	(72 872 270,45)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 245 986,82	(12 526,98)	3 296 094,76	(62 634,92)	3 358 729,67	(125 269,83)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 280 756,11	(1 877,19)	4 288 264,85	(9 385,93)	4 297 650,78	(18 771,86)
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	10 010 190,14	(50 867,03)	10 213 658,26	(254 335,15)	10 467 993,42	(508 670,31)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	555 379,90	(4 769,58)	574 458,23	(23 847,92)	598 306,15	(47 695,83)
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 180 212,16	(113 242,89)	12 633 183,73	(566 214,46)	13 199 398,19	(1 132 428,92)
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 272 525,13	(183 283,68)	31 005 659,83	(916 418,38)	31 922 078,21	(1 832 836,75)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 175 841,84	(1 180,86)	1 180 565,28	(5 904,30)	1 186 469,58	(11 808,60)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 330 838,24	(6 362,64)	2 356 288,79	(31 813,19)	2 388 101,99	(63 626,39)
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 793 830,98	(27 660,02)	2 904 471,05	(138 300,09)	3 042 771,14	(276 600,17)
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 300 511,06	(35 203,52)	6 441 325,12	(176 017,58)	6 617 342,70	(352 035,16)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	613 452 711,00	(5 470 611,00)	635 335 155,00	(27 353 055,00)	662 688 210,00	(54 706 110,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	613 452 711,00	(5 470 611,00)	635 335 155,00	(27 353 055,00)	662 688 210,00	(54 706 110,00)
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	293 367 591,98	(1 578 911,27)	299 683 237,05	(7 894 556,34)	307 577 793,40	(15 789 112,69)
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 085 521,83	(16 695,28)	7 152 302,94	(83 476,39)	7 235 779,33	(166 952,78)
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	300 453 113,81	(1 595 606,55)	306 835 539,99	(7 978 032,73)	314 813 572,73	(15 956 065,47)
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 536 956,28	(1 196,65)	1 541 742,89	(5 983,26)	1 547 726,16	(11 966,53)
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 536 956,28	(1 196,65)	1 541 742,89	(5 983,26)	1 547 726,16	(11 966,53)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	952 442 083,42	(7 253 069,33)	981 454 360,73	(36 265 346,64)	1 017 719 707,38	(72 530 693,29)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	164 145 061,13	(836 530,54)	167 491 183,31	(4 182 652,72)	171 673 836,02	(8 365 305,43)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	642 722 355,20	(6 349 353,74)	668 119 770,16	(31 746 768,70)	699 866 538,85	(63 493 537,39)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	853 973 439,94	(7 185 884,28)	882 716 977,07	(35 929 421,41)	918 646 398,49	(71 858 842,83)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 443 710,06	(63 680,25)	6 698 431,07	(318 401,26)	7 016 832,34	(636 802,53)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 443 710,06	(63 680,25)	6 698 431,07	(318 401,26)	7 016 832,34	(636 802,53)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	941 349,14	(2 553,79)	951 564,31	(12 768,96)	964 333,28	(25 537,93)
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	941 349,14	(2 553,79)	951 564,31	(12 768,96)	964 333,28	(25 537,93)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	447 488,31	(951,00)	451 292,31	(4 755,00)	456 047,31	(9 510,00)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	447 488,31	(951,00)	451 292,31	(4 755,00)	456 047,31	(9 510,00)
Kapital	Cari İlün Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlün Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	34 157,71	170 788,58	341 577,15
---------------------------------------	-------------	------------------	-------------------	-------------------

ABŞ DOLLARI VƏ FUNT STERLİNQİN MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD və GBP 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD və GBP 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD və GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	952 476 241,13	981 625 149,31	1 018 061 284,53
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,197116290%	15,716150357%	15,153673630%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,925734432%	55,405422733%	55,966405305%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,529209085%	6,335327218%	6,108587588%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,347576934%	22,542747219%	22,770993620%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000275398%	0,000267220%	0,000257656%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000087862%	0,000085253%	0,000082201%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD və GBP 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD və GBP 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD və GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	952 442 083,42	981 454 360,73	1 017 719 707,38
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,55573164%	16,066182216%	15,493681101%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,583037120%	55,067338877%	55,633886536%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,530521638%	6,337476181%	6,111647037%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,330826195%	22,528962080%	22,760746128%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041531%	0,000040303%	0,000038867%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000353%	0,000000342%	0,000000330%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD və GBP 1% bahalaşır

ŞOK-1 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 1% **bahalaşması** (1,7171 və 2,3110) halında Bankın aktivləri 0,7710 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, dolların və funt sterlinqin 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,7674 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci və ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 34 157,71 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0001 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,8998 %, kredit portfeli 0,5339 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,6091 % **artır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 1 % **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 7, 287 227,04 AZN, öhdəliklərin isə 7 253 069,33 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD və GBP 5% bahalaşır

ŞOK-2 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** (1,7851 və 2,4025) halında Bankın aktivləri 3,8549 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, dolların və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 3,8368 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci və ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 170 788,58 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 4,4990 %, kredit portfeli 2,6695 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 3,0457 % **artır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 36 436 135,22 AZN, öhdəliklərin isə 36 265 346,64 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD və GBP 10% bahalaşır

ŞOK-3 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** (1,8701 və 2,5169) halında Bankın aktivləri 7,7098 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, dolların və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 7,6737 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci və ikinci** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 341 577,15 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0009 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 8,9980 %, kredit portfeli 5,3390 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 6,0913 % **artır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 72 872 270,44 AZN, öhdəliklərin isə 72 530 693,29 AZN **artması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında və funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 77,10 %-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları və funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 89,98%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında və funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 99,77%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında və funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 76,74 %-nə bərabərdir. Dolların və funt sterlinqin məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına birbaşa təsir göstərəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 60,91%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 89,98 %-nin ABŞ dolları və funt sterlinqdə olması ABŞ dollarının və funt sterlinqin məzənnəsinə çox həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dollar və funt sterlinqin manata
nisbətən məzənnəsinin zəifləməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	↓ 1.6831	1%	↓ 1.6151	↓ 1.5301
EUR	↓ 2,0307	0%	↓ 2,0307	↓ 2,0307
GBP	↓ 2,2652	1%	↓ 2,1737	↓ 2,0593
RUB	↓ 0,0295	0%	↓ 0,0295	↓ 0,0295
YTL	↓ 0,4499	0%	↓ 0,4499	↓ 0,4499

		BALANS	USD və GBP 1 % zəifləmə	FƏRQ	USD və GBP 5 % zəifləmə	FƏRQ	USD və GBP 10 % zəifləmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	937 901 787,04	7 287 227,04	908 752 878,86	36 436 135,22	872 316 743,64	72 872 270,45
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 220 932,86	12 526,98	3 170 824,92	62 634,92	3 108 190,01	125 269,83
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 277 001,73	1 877,19	4 269 492,99	9 385,93	4 260 107,06	18 771,86
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 908 456,08	50 867,03	9 704 987,96	254 335,15	9 450 652,80	508 670,31
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	545 840,73	4 769,58	526 762,39	23 847,92	502 914,48	47 695,83
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	11 953 726,38	113 242,89	11 500 754,81	566 214,46	10 934 540,35	1 132 428,92
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	29 905 957,78	183 283,68	29 172 823,08	916 418,38	28 256 404,70	1 832 836,75
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 173 480,12	1 180,86	1 168 756,68	5 904,30	1 162 852,38	11 808,60
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 318 112,96	6 362,64	2 292 662,41	31 813,19	2 260 849,21	63 626,39
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 738 510,94	27 660,02	2 627 870,87	138 300,09	2 489 570,79	276 600,17
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 230 104,03	35 203,52	6 089 289,96	176 017,58	5 913 272,38	352 035,16
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	602 511 489,00	5 470 611,00	580 629 045,00	27 353 055,00	553 275 990,00	54 706 110,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	602 511 489,00	5 470 611,00	580 629 045,00	27 353 055,00	553 275 990,00	54 706 110,00
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	290 209 769,44	1 578 911,27	283 894 124,37	7 894 556,34	275 999 568,02	15 789 112,69
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 052 131,27	16 695,28	6 985 350,16	83 476,39	6 901 873,77	166 952,78
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	297 261 900,71	1 595 606,55	290 879 474,53	7 978 032,73	282 901 441,79	15 956 065,47
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 534 562,98	1 534 562,98	1 196,65	1 529 776,37	5 983,26	1 523 793,10	11 966,53
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 534 562,98	1 534 562,98	1 196,65	1 529 776,37	5 983,26	1 523 793,10	11 966,53
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27	1 020 423,18	13 256,53
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27	1 020 423,18	13 256,53
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	937 935 944,76	7 253 069,33	908 923 667,45	36 265 346,64	872 658 320,80	72 530 693,29
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	162 472 000,05	836 530,54	159 125 877,87	4 182 652,72	154 943 225,16	8 365 305,43
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	630 023 647,72	6 349 353,74	604 626 232,76	31 746 768,70	572 879 464,07	63 493 537,39
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	839 601 671,38	7 185 884,28	810 858 134,25	35 929 421,41	774 928 712,83	71 858 842,83
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 316 349,56	63 680,25	6 061 628,55	318 401,26	5 743 227,28	636 802,53
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 316 349,56	63 680,25	6 061 628,55	318 401,26	5 743 227,28	636 802,53
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	936 241,56	2 553,79	926 026,39	12 768,96	913 257,42	25 537,93
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	936 241,56	2 553,79	926 026,39	12 768,96	913 257,42	25 537,93
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	445 586,31	951,00	441 782,31	4 755,00	437 027,31	9 510,00
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	445 586,31	951,00	441 782,31	4 755,00	437 027,31	9 510,00
Kapital	Cari İlin Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlin Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(34 157,72)	(170 788,58)	(341 577,16)
--------------------------------	------	-------------	--------------	--------------

ABŞ DOLLARI VƏ FUNT STERLİNQİN ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər	Aktivlər	Aktivlər	Aktivlər
	31 dekabr 2017	USD və GBP 1 % zəifləmə	USD və GBP 5 % zəifləmə	USD və GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	937 901 787,04	908 752 878,86	872 316 743,64
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,448810157%	16,976417681%	17,685512233%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,674709161%	54,148503165%	53,441292243%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,630669237%	6,843352765%	7,129195412%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,245442541%	22,031345651%	21,743603472%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000279677%	0,000288648%	0,000300705%
Türk lirası (0,4499)	0,000088539%	0,000089227%	0,000092089%	0,000095935%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər	Öhdəliklər	Öhdəliklər	Öhdəliklər
	31 dekabr 2017	USD və GBP 1 % zəifləmə	USD və GBP 5 % zəifləmə	USD və GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	937 935 944,76	908 923 667,45	872 658 320,80
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,811622035%	17,348238539%	18,069184950%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,329650908%	53,798614695%	53,085165427%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,631522834%	6,843196912%	7,127581879%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,227161691%	22,009905965%	21,718022031%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000042173%	0,000043520%	0,000045328%
Türk lirası (0,4499)	0,000000355%	0,000000358%	0,000000370%	0,000000385%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1.

USD və GBP 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** (1,6831 və 2,2652) halında Bankın aktivləri 0,7710 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, dolların və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,7674 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və ikinci dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 34 157,72 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0001 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,8998 %, kredit portfeli 0,5339 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,6091 % **azalır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 1 % **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 7, 287 227,05 AZN, öhdəliklərin isə 7 253 069,33 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2.

USD və GBP 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** (1,6151 və 2,1737) halında Bankın aktivləri 3,8549 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, dolların və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 3,8368 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və ikinci dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 170 788,58 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 4,4990 %, kredit portfeli 2,6695 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 3,0457 % **azalır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 36 436 135,23 AZN, öhdəliklərin isə 36 265 346,64 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3.

USD və GBP 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** (1,5301 və 2,0593) halında Bankın aktivləri 7,7098 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, dolların və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 7,6737 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları və funt sterlinq Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq birinci və ikinci dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 341 577,16 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,00011 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 8,9980 %, kredit portfeli 5,3390 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 6,0913 % **azalır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 72 872 270,45 AZN, öhdəliklərin isə 72 530 693,29 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında və funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 77,10 %-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları və funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 89,98%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında və funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 99,77%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında və funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 76,74 %-nə bərabərdir. Dolların və funt sterlinqin məzənnəsində istənilən zəifləmə Bankın balansına birbaşa təsir göstərəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 60,91%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 89,98 %-nin ABŞ dolları və funt sterlinqdə olması ABŞ dollarının və funt sterlinqin məzənnəsinə çox həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Avro və funt sterlinqin manata nisbətən məzənnəsinin möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7001	0%	1.7001	0%
EUR	2,0510	1%	2,1322	5%
GBP	2,3110	1%	2,4025	5%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	EUR və GBP 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	EUR və GBP 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	EUR və GBP 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	947 918 384,56	(2 729 370,47)	958 835 866,45	(13 646 852,36)	972 482 718,81	(27 293 704,72)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 235 595,06	(2 135,22)	3 244 135,95	(10 676,11)	3 254 812,06	(21 352,22)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 279 255,72	(376,80)	4 280 762,91	(1 883,99)	4 282 646,90	(3 767,98)
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	10 008 278,25	(48 955,14)	10 204 098,80	(244 775,69)	10 448 874,49	(489 551,38)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	551 346,83	(736,52)	554 292,91	(3 682,60)	557 975,51	(7 365,20)
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 074 549,07	(7 579,80)	12 104 868,26	(37 898,98)	12 142 767,24	(75 797,97)
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 149 024,93	(59 783,47)	30 388 158,83	(298 917,37)	30 687 076,20	(597 834,74)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 174 673,46	(12,48)	1 174 723,37	(62,39)	1 174 785,76	(124,78)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 788 293,87	(22 122,91)	2 876 785,53	(110 614,57)	2 987 400,09	(221 229,13)
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 287 442,93	(22 135,39)	6 375 984,49	(110 676,95)	6 486 661,45	(221 353,91)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	610 627 719,00	(2 645 619,00)	621 210 195,00	(13 228 095,00)	634 438 290,00	(26 456 190,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	610 627 719,00	(2 645 619,00)	621 210 195,00	(13 228 095,00)	634 438 290,00	(26 456 190,00)
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	291 790 451,24	(1 770,53)	291 797 533,37	(8 852,66)	291 806 386,04	(17 705,33)
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 068 826,55	(53,28)	7 069 092,93	(266,38)	7 069 359,31	(532,76)
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	298 859 331,07	(1 823,81)	298 866 626,30	(9 119,04)	298 875 745,34	(18 238,08)
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 535 768,43	(8,80)	1 535 803,63	(44,00)	1 535 847,62	(87,99)
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 535 768,43	(8,80)	1 535 803,63	(44,00)	1 535 847,62	(87,99)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	947 916 832,08	(2 727 817,99)	958 828 104,04	(13 639 089,95)	972 467 193,99	(27 278 179,90)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	163 926 107,39	(617 576,80)	166 396 414,61	(3 087 884,02)	169 484 298,64	(6 175 768,05)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	638 466 049,70	(2 093 048,24)	646 838 242,65	(10 465 241,19)	657 303 483,83	(20 930 482,37)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	849 498 180,70	(2 710 625,04)	860 340 680,87	(13 553 125,21)	873 893 806,08	(27 106 250,42)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 396 056,93	(16 027,12)	6 460 165,40	(80 135,59)	6 540 300,98	(160 271,17)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 396 056,93	(16 027,12)	6 460 165,40	(80 135,59)	6 540 300,98	(160 271,17)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	939 138,10	(342,75)	940 509,08	(1 713,73)	942 222,81	(3 427,46)
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	939 138,10	(342,75)	940 509,08	(1 713,73)	942 222,81	(3 427,46)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	447 360,39	(823,08)	450 652,73	(4 115,42)	454 768,15	(8 230,84)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	447 360,39	(823,08)	450 652,73	(4 115,42)	454 768,15	(8 230,84)
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	1 552,48	7 762,41	15 524,82
--------------------------------	------	----------	----------	-----------

AVRO VƏ FUNT STERLİNQİN MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər EUR və GBP 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər EUR və GBP 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər EUR və GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	947 918 384,56	958 835 866,45	972 482 718,81
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,274996553%	16,089686442%	15,863899833%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,643398729%	54,021218921%	53,263139024%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,626209381%	6,810198264%	7,034375056%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,455030331%	23,078535523%	23,838230301%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000276722%	0,000273571%	0,000269732%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000088284%	0,000087279%	0,000086054%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər EUR və GBP 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər EUR və GBP 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər EUR və GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	947 916 832,08	958 828 104,04	972 467 193,99
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,634607661%	16,445309154%	16,214659676%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,300604527%	53,682674513%	52,929761890%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,627314610%	6,811378169%	7,035649161%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,437431118%	23,060596558%	23,819888251%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041729%	0,000041255%	0,000040676%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000354%	0,000000350%	0,000000346%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. EUR və GBP 1% bahalaşır

ŞOK-1 - Avro və funt sterlinqin 1% **bahalaşması** (2,0510 və 2,3110) halında Bankın aktivləri 0,2888 % **artır**. Bu aktivlərin 6,5795%-nin avroda, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 6,5806 %-nin avroda və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, avronun və funt sterlinqin 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,2886 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **ikinci və üçüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun və funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 1 552,48 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0007 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avroda və funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,4351 %, kredit portfeli 0,0006 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,1987 % **artır**. Avro və funt sterlinqin 1% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 2 729 370,47 öhdəliklərin isə 2 727 817,99 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. EUR və GBP 5% bahalaşır

ŞOK-2 - Avro və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** (2,1322 və 2,4025) halında Bankın aktivləri 1,4438 % **artır**. Bu aktivlərin 6,5795%-nin avroda, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 6,5806 %-nin avroda və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, avronun və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 1,4430 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **ikinci və üçüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 7 762,41 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0033 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avroda və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 2,1757 %, kredit portfeli 0,0031 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,9934 % **artır**. Avro və funt sterlinqin 5% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 13 646 852,36 AZN, öhdəliklərin isə 13 639 089,95 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. EUR və GBP 10% bahalaşır

ŞOK-3 - Avro və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** (2,2338 və 2,5169) halında Bankın aktivləri 2,8876 % **artır**. Bu aktivlərin 6,5795%-nin avroda, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 6,5806 %-nin avroda və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, avronun və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 2,8860 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **ikinci və üçüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 15 524,82 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0066 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avroda və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 4,3515 %, kredit portfeli 0,0061 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 1,9869 % **artır**. Avro və funt sterlinqin 10% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 27 293 704,72 AZN, öhdəliklərin isə 27 278 179,90 AZN **artması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi avroda və funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 28,88 %-ni təşkil edir. Aktivlərin avro və funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 43,51%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda avroda və funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 32,89%-nə bərabərdir. Bankın avroda və funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 28,86 %-nə bərabərdir. Avro və funt sterlinqin məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına kifayət qədər təsir edəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 19,87%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 43,51 %-nin avro və funt sterlinqdə olması avronun və funt sterlinqin məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Avro və funt sterlinqin manata nisbətən məzənnəsinin zəifləməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7001	0%	1.7001	0%
EUR	2,0104	1%	1,9292	5%
GBP	2,2652	1%	2,1737	5%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

		BALANS	EUR və GBP 1 % zəifləmə	FƏRQ	EUR və GBP 5 % zəifləmə	FƏRQ	EUR və GBP 10 % zəifləmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi		945 189 014,09	942 459 643,61	2 729 370,47	931 542 161,72	13 646 852,36	917 895 309,36	27 293 704,72
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 231 324,62	2 135,22	3 222 783,73	10 676,11	3 212 107,62	21 352,22
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 278 502,12	376,80	4 276 994,93	1 883,99	4 275 110,94	3 767,98
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 910 367,97	48 955,14	9 714 547,42	244 775,69	9 469 771,73	489 551,38
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	549 873,79	736,52	546 927,71	3 682,60	543 245,12	7 365,20
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	12 059 389,48	7 579,80	12 029 070,29	37 898,98	11 991 171,31	75 797,97
Nağd vəsaitlər Cəmi		30 089 241,45	30 029 457,98	59 783,47	29 790 324,08	298 917,37	29 491 406,71	597 834,74
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 174 648,50	12,48	1 174 598,59	62,39	1 174 536,20	124,78
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00	2 324 475,60	0,00
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 744 048,05	22 122,91	2 655 556,40	110 614,57	2 544 941,83	221 229,13
Alınacaq faiz məbləğləri		6 265 307,54	6 243 172,15	22 135,39	6 154 630,59	110 676,95	6 043 953,63	221 353,91
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar		(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	605 336 481,00	2 645 619,00	594 754 005,00	13 228 095,00	581 525 910,00	26 456 190,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi		607 982 100,00	605 336 481,00	2 645 619,00	594 754 005,00	13 228 095,00	581 525 910,00	26 456 190,00
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	291 786 910,18	1 770,53	291 779 828,05	8 852,66	291 770 975,38	17 705,33
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 068 826,55	53,28	7 068 560,17	266,38	7 068 293,79	532,76
Kredit portfeli Cəmi		298 857 507,26	298 855 683,45	1 823,81	298 848 388,22	9 119,04	298 839 269,18	18 238,08
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi		927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi		(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi		5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi		3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	1 535 750,83	8,80	1 535 715,63	44,00	1 535 671,64	87,99
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi		1 535 759,63	1 535 750,83	8,80	1 535 715,63	44,00	1 535 671,64	87,99
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		1 033 679,71	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00	1 033 679,71	0,00
Passivlər Cəmi		945 189 014,09	942 461 196,10	2 727 817,99	931 549 924,14	13 639 089,95	917 910 834,19	27 278 179,90
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	162 690 953,79	617 576,80	160 220 646,57	3 087 884,02	157 132 762,54	6 175 768,05
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	634 279 953,22	2 093 048,24	625 907 760,27	10 465 241,19	615 442 519,09	20 930 482,37
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi		846 787 555,66	844 076 930,62	2 710 625,04	833 234 430,45	13 553 125,21	819 681 305,24	27 106 250,42
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 364 002,69	16 027,12	6 299 894,22	80 135,59	6 219 758,64	160 271,17
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi		6 380 029,81	6 364 002,69	16 027,12	6 299 894,22	80 135,59	6 219 758,64	160 271,17
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi		277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	938 452,60	342,75	937 081,62	1 713,73	935 367,89	3 427,46
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi		938 795,35	938 452,60	342,75	937 081,62	1 713,73	935 367,89	3 427,46
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	445 714,23	823,08	442 421,89	4 115,42	438 306,47	8 230,84
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi		446 537,31	445 714,23	823,08	442 421,89	4 115,42	438 306,47	8 230,84
Kapital	Cari İlin Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlin Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi		90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(1 552,49)	(7 762,42)	(15 524,83)
---------------------------------------	-------------	-------------------	-------------------	--------------------

AVRO VƏ FUNT STERLİNQİN ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər EUR və GBP 1 % zəifləmə	Aktivlər EUR və GBP 5 % zəifləmə	Aktivlər EUR və GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	942 459 643,61	931 542 161,72	917 895 309,36
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,369261586%	16,561105954%	16,807328988%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,959894146%	55,604012763%	56,430708079%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,532616439%	6,342139887%	6,097672378%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,137860708%	21,492369973%	20,663913610%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000278325%	0,000281587%	0,000285773%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000088795%	0,000089836%	0,000091172%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər EUR və GBP 1 % zəifləmə	Öhdəliklər EUR və GBP 5 % zəifləmə	Öhdəliklər EUR və GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	942 461 196,10	931 549 924,14	917 910 834,19
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,730900606%	16,926870142%	17,178383792%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,614935062%	55,254641420%	56,075661280%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,533684595%	6,343134490%	6,098576313%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,120437410%	21,475311125%	20,647335155%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041971%	0,000042463%	0,000043094%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000357%	0,000000361%	0,000000366%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. EUR və GBP 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - Avro və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** (2,0104 və 2,2652) halında Bankın aktivləri 0,2888 % **azalır**. Bu aktivlərin 6,5795%-nin avroda, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 6,5806 %-nin avroda və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, avronun və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,2886 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **ikinci və üçüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun və funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 1 552,49 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0007 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avroda və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 0,4351 %, kredit portfeli 0,0006 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,1987 % **azalır**. Avro və funt sterlinqin 1% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 2 729 370,48 öhdəliklərin isə 2 727 817,99 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. EUR və GBP 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 - Avro və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** (1,9292 və 2,1737) halında Bankın aktivləri 1,4438 % **azalır**. Bu aktivlərin 6,5795%-nin avroda, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 6,5806 %-nin avroda və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, avronun və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 1,4430 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **ikinci və üçüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 7 762,42 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0035 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avroda və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 2,1757 %, kredit portfeli 0,0031 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,9934 % **azalır**. Avro və funt sterlinqin 5% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 13 646 852,37 AZN, öhdəliklərin isə 13 639 089,95 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. EUR və GBP 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 - Avro və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** (1,8276 və 2,0593 halında Bankın aktivləri 2,8876 % **azalır**. Bu aktivlərin 6,5795%-nin avroda, 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 6,5806 %-nin avroda və 22,2794%-nin funt sterlinqdə olması, avronun və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 2,8860 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **ikinci və üçüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Avronun və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 15 524,83 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0070 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. Avroda və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 4,3515 %, kredit portfeli 0,0061 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 1,9869 % **azalır**. Avro və funt sterlinqin 10% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 27 293 704,72 AZN, öhdəliklərin isə 27 278 179,90 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi avroda və funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 28,88 %-ni təşkil edir. Aktivlərin avro və funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 43,51%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda avroda və funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 32,89%-nə bərabərdir. Bankın avroda və funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 28,86 %-nə bərabərdir. Avro və funt sterlinqin məzənnəsində istənilən zəifləmə Bankın balansına kifayət qədər təsir edəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 19,87%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 43,51 %-nin avro və funt sterlinqdə olması avronun və funt sterlinqin məzənnəsinə həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dollar, avro və funt sterlinqin manata nisbətən məzənnəsinin möhkəmlənməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	1.7171	1%	1.7851	5%
EUR	2,0510	1%	2,1322	5%
GBP	2,3110	1%	2,4025	5%
RUB	0,0295	0%	0,0295	0%
TRY	0,4499	0%	0,4499	0%

	BALANS	USD, EUR və GBP 1 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD, EUR və GBP 5 % möhkəmlənmə	FƏRQ	USD, EUR və GBP 10 % möhkəmlənmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi	945 189 014,09	953 098 132,78	(7 909 118,70)	984 734 607,57	(39 545 593,49)	1 024 280 201,06	(79 091 186,97)
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	(14 634,75)	3 306 633,58	(73 173,74)	3 379 807,32	(146 347,48)
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	(2 253,98)	4 290 148,84	(11 269,92)	4 301 418,76	(22 539,84)
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	(51 086,11)	10 214 753,68	(255 430,57)	10 470 184,26	(510 861,15)
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	(5 506,10)	578 140,83	(27 530,52)	605 671,34	(55 061,03)
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	(120 637,60)	12 670 157,28	(603 188,00)	13 273 345,28	(1 206 376,01)
Nağd vəsaitlər Cəmi	30 089 241,45	30 283 360,01	(194 118,55)	31 059 834,21	(970 592,76)	32 030 426,97	(1 941 185,51)
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	(1 193,34)	1 180 627,67	(5 966,69)	1 186 594,36	(11 933,38)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	(6 362,64)	2 356 288,79	(31 813,19)	2 388 101,99	(63 626,39)
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	(27 661,71)	2 904 479,51	(138 308,55)	3 042 788,06	(276 617,10)
Alınacaq faiz məbləğləri	6 265 307,54	6 300 525,23	(35 217,69)	6 441 395,97	(176 088,43)	6 617 484,40	(352 176,86)
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	(6 079 821,00)	638 381 205,00	(30 399 105,00)	668 780 310,00	(60 798 210,00)
Banklardakı Depozitlər Cəmi	607 982 100,00	614 061 921,00	(6 079 821,00)	638 381 205,00	(30 399 105,00)	668 780 310,00	(60 798 210,00)
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	(1 580 681,80)	299 692 089,72	(7 903 409,01)	307 595 498,72	(15 806 818,01)
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	(16 748,55)	7 152 569,32	(83 742,77)	7 236 312,09	(167 485,54)
Kredit portfeli Cəmi	298 857 507,26	300 454 937,62	(1 597 430,36)	306 844 659,04	(7 987 151,78)	314 831 810,81	(15 974 303,55)
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi	927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi	3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 535 759,63	(1 205,45)	1 541 786,89	(6 027,26)	1 547 814,15	(12 054,52)
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi	1 535 759,63	1 536 965,08	(1 205,45)	1 541 786,89	(6 027,26)	1 547 814,15	(12 054,52)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 033 679,71	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi	1 033 679,71	1 035 005,36	(1 325,65)	1 040 307,98	(6 628,27)	1 046 936,24	(13 256,53)
Passivlər Cəmi	945 189 014,09	953 064 077,78	(7 875 063,69)	984 564 332,55	(39 375 318,46)	1 023 939 651,01	(78 750 636,92)
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	(1 453 281,03)	170 574 935,76	(7 266 405,17)	177 841 340,93	(14 532 810,34)
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	(6 353 416,55)	668 140 084,19	(31 767 082,73)	699 907 166,91	(63 534 165,45)
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi	846 787 555,66	854 594 253,24	(7 806 697,58)	885 821 043,56	(39 033 487,90)	924 854 531,45	(78 066 975,79)
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	(63 695,49)	6 698 507,26	(318 477,45)	7 016 984,70	(636 954,89)
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi	6 380 029,81	6 443 725,30	(63 695,49)	6 698 507,26	(318 477,45)	7 016 984,70	(636 954,89)
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Vergi öhdəlikləri Cəmi	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	(2 896,54)	953 278,05	(14 482,70)	967 760,74	(28 965,39)
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi	938 795,35	941 691,89	(2 896,54)	953 278,05	(14 482,70)	967 760,74	(28 965,39)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	(1 774,08)	455 407,73	(8 870,42)	464 278,15	(17 740,84)
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi	446 537,31	448 311,39	(1 774,08)	455 407,73	(8 870,42)	464 278,15	(17 740,84)
Kapital	Cari İlün Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00
Kapital	Keçmiş İlün Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00
Kapital Cəmi	90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	34 055,00	170 275,02	340 550,05
---------------------------------------	-------------	------------------	-------------------	-------------------

İNTERPRETASIYA

ABŞ DOLLARI, AVRO VƏ FUNT STERLİNQİN MÖHKƏMLƏNMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD, EUR və GBP 1 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD, EUR və GBP 5 % möhkəmlənmə	Aktivlər USD, EUR və GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	953 098 132,78	984 734 607,57	1 024 280 201,06
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,186547754%	15,666524079%	15,061668111%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,889895671%	55,230471179%	55,626605314%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,590198297%	6,631088521%	6,678649233%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,332995255%	22,471564861%	22,632739548%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000275218%	0,000266376%	0,000256092%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000087804%	0,000084983%	0,000081702%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD, EUR və GBP 1 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD, EUR və GBP 5 % möhkəmlənmə	Öhdəliklər USD, EUR və GBP 10 % möhkəmlənmə
	945 189 014,09	953 064 077,78	984 564 332,55	1 023 939 651,01
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,544768567%	16,015433502%	15,399564399%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,547414812%	54,893396082%	55,295937285%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,591522246%	6,633330703%	6,681973875%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,316252518%	22,457799196%	22,622485481%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000041504%	0,000040176%	0,000038631%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000353%	0,000000341%	0,000000328%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD, EUR və GBP 1% bahalaşır

ŞOK-1 - ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 1% **bahalaşması** (1,7171; 2,0510; 2,3110) halında Bankın aktivləri 0,8368 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 6,5795%-nin avroda və 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında, 6,5806%-nin avroda və 22,2794%-nin isə funt sterlinqdə olması, dolların, avronun və funt sterlinqin 1% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,8332 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci, ikinci və dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 34 055,00 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar, avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0001 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 1 % **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 1,0000 %, kredit portfeli 0,5345 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,6451 % **artır**. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 1 % **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 7 909 118,69 AZN, öhdəliklərin isə 7 875 063,69 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD, EUR və GBP 5% bahalaşır

ŞOK-2 - ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** (1,7851; 2,1322; 2,4025) halında Bankın aktivləri 4,1839 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 6,5795%-nin avroda və 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında, 6,5806%-nin avroda və 22,2794%-nin isə funt sterlinqdə olması, dolların, avronun və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 4,1659 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci, ikinci və dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların, avronun və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 170 275,02 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar, avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0003 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 5% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 5,0000 %, kredit portfeli 2,6726 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 3,2257 % **artır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% möhkəmlənməsi fonunda aktivlərin 39 545 593,48 AZN, öhdəliklərin isə 39 375 318,46 AZN **artması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD və GBP 10% bahalaşır

ŞOK-3 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** (1,8701; 2,2338; 2,5169) halında Bankın aktivləri 8,3317 % **artır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarında, 6,5795%-nin avroda və 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarında, 6,5806%-nin avroda və 22,2794%-nin isə funt sterlinqdə olması, dolların, avronun və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 8,3317 % **artması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci, ikinci və dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların, avronun və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər öhdəlikləri 340 550,05 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar, avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0005 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 10% **bahalaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 10,0000 %, kredit portfeli 5,3451 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 6,4514 % **artır**. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 10% **möhkəmlənməsi** fonunda aktivlərin 79 091 186,97 AZN, öhdəliklərin isə 78 750 636,92 AZN **artması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarında, avroda və funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 83,68 %-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları, avro və funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 100,00%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında, avroda və funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 99,84%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında, avroda və funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 83,32 %-nə bərabərdir. Dolların, avronun və funt sterlinqin məzənnəsində istənilən möhkəmlənmə Bankın balansına birbaşa təsir göstərəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 64,51%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 100,00 %-nin ABŞ dolları, avro və funt sterlinqdə olması ABŞ dollarının, avronun və funt sterlinqin məzənnəsinə çox həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.

Hesabatın adı
Stress test tarixi
Struktur
Ssenari

Məzənnə üzrə stress test
31.12.2017
Risklərin idarəedilməsi departamenti
Dollar, avro və funt sterlinqin manata nisbətən məzənnəsinin zəifləməsi

VALYUTA	MƏZƏNNƏ	ŞOK-1	ŞOK-2	ŞOK-3
USD	↓ 1.6831	1%	↓ 1.6151	↓ 1.5301
EUR	↓ 2,0104	1%	↓ 1,9292	↓ 1,8276
GBP	↓ 2,2652	1%	↓ 2,1737	↓ 2,0593
RUB	↓ 0,0295	0%	↓ 0,0295	↓ 0,0295
TRY	↓ 0,4499	0%	↓ 0,4499	↓ 0,4499

	BALANS	USD, EUR və GBP 1 % zəifləmə	FƏRQ	USD, EUR və GBP 5 % zəifləmə	FƏRQ	USD, EUR və GBP 10 % zəifləmə	FƏRQ
Aktivlər Cəmi	945 189 014,09	937 279 895,39	7 909 118,70	905 643 420,60	39 545 593,49	866 097 827,11	79 091 186,97
Nağd vəsaitlər	Kassalar	3 233 459,84	3 218 825,09	14 634,75	3 160 286,10	73 173,74	3 087 112,36
Nağd vəsaitlər	Bankomatlar	4 278 878,92	4 276 624,94	2 253,98	4 267 609,00	11 269,92	4 256 339,08
Nağd vəsaitlər	Markazi Bank	9 959 323,11	9 908 237,00	51 086,11	9 703 892,54	255 430,57	9 448 461,96
Nağd vəsaitlər	Yerli banklar	550 610,31	545 104,21	5 506,10	523 079,80	27 530,52	495 549,28
Nağd vəsaitlər	Xarici banklar	12 066 969,27	11 946 331,67	120 637,60	11 463 781,27	603 188,00	10 860 593,27
Nağd vəsaitlər Cəmi	30 089 241,45	29 895 122,90	194 118,55	29 118 648,70	970 592,76	28 148 055,94	1 941 185,51
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)
Yerli banklarda yerləşdirilmiş vəsaitlər üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi	(214 098,72)	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00	(214 098,72)	0,00
Kreditlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		1 174 660,98	1 173 467,64	1 193,34	1 168 694,29	5 966,69	1 162 727,60
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər		2 324 475,60	2 318 112,96	6 362,64	2 292 662,41	31 813,19	2 260 849,21
Banklardakı kredit və depozitlər üzrə hesablanmış alınacaq faizlər		2 766 170,96	2 738 509,25	27 661,71	2 627 862,41	138 308,55	2 489 553,86
Alınacaq faiz məbləğləri	6 265 307,54	6 230 089,86	35 217,69	6 089 219,11	176 088,43	5 913 130,68	352 176,86
Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	Qə.t. üzrə al. Məb. Hes. Faiz. üzrə məq. Eht.	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)
Qətnamə üzrə alınacaq məbləğə hesablanmış faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	(2 324 475,60)	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00	(2 324 475,60)	0,00
Banklardakı Depozitlər	Banklardakı Depozitlər	607 982 100,00	601 902 279,00	6 079 821,00	577 582 995,00	30 399 105,00	547 183 890,00
Banklardakı Depozitlər Cəmi	607 982 100,00	601 902 279,00	6 079 821,00	577 582 995,00	30 399 105,00	547 183 890,00	60 798 210,00
Kredit portfeli	cari kreditlər	291 788 680,71	290 207 998,91	1 580 681,80	283 885 271,70	7 903 409,01	275 981 862,70
Kredit portfeli	vaxtı keçmiş kreditlər	7 068 826,55	7 052 078,00	16 748,55	6 985 083,78	83 742,77	6 901 341,01
Kredit portfeli Cəmi	298 857 507,26	297 260 076,90	1 597 430,36	290 870 355,48	7 987 151,78	282 883 203,71	15 974 303,55
Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	Kredit və faiz. üzrə var-s məqsədli eht-r Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)
Kreditlər və faizlər üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar Cəmi	(7 386 783,90)	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00	(7 386 783,90)	0,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	qırov götürülmüş əmlaklar	414 375,00	414 375,00	0,00	414 375,00	0,00	414 375,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar	investisiya mülkiyyəti	513 400,00	513 400,00	0,00	513 400,00	0,00	513 400,00
Bank işində istifadə olunmayan əmlaklar Cəmi	927 775,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00	927 775,00	0,00
meqsədli ehtiyat	meqsədli ehtiyat	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)
Girov götürülərək balansə alınmış əmlaklar üzrə məqsədli ehtiyatlar Cəmi	(616 993,75)	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00	(616 993,75)	0,00
İnvestisiya qoyuluşları	İnvestisiya qoyuluşları	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00
İnvestisiya qoyuluşları Cəmi	5 790 380,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00	5 790 380,00	0,00
Əsas vəsaitlər (xalis)	Əsas vəsaitlər (xalis)	832 080,86	832 080,86	0,00	832 080,86	0,00	832 080,86
Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	Qeyri-maddi aktivlər (xalis)	2 417 534,60	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60	0,00	2 417 534,60
Əsas vəsaitlər və qeyri-maddi aktivlər (xalis) Cəmi	3 249 615,46	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00	3 249 615,46	0,00
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər	1 534 554,18	1 534 554,18	1 205,45	1 529 732,37	6 027,26	1 523 705,11
Plastik kartlar üzrə alınacaq məbləğlər Cəmi	1 534 554,18	1 534 554,18	1 205,45	1 529 732,37	6 027,26	1 523 705,11	12 054,52
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.)	1 032 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27	1 020 423,18
Digər aktivlər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi	1 032 679,71	1 032 354,06	1 325,65	1 027 051,44	6 628,27	1 020 423,18	13 256,53
Passivlər Cəmi	945 189 014,09	937 313 950,40	7 875 063,69	905 813 695,63	39 375 318,46	866 438 377,17	78 750 636,92
Cəlb olunmuş resurslar	tələbli depozitlər	163 308 530,59	161 855 249,56	1 453 281,03	156 042 125,42	7 266 405,17	148 775 720,25
Cəlb olunmuş resurslar	müddətli depozitlər	636 373 001,46	630 019 584,91	6 353 416,55	604 605 918,73	31 767 082,73	572 838 836,01
Cəlb olunmuş resurslar	cəlb olunmuş kreditlər	47 106 023,61	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61	0,00	47 106 023,61
Cəlb olunmuş resurslar Cəmi	846 787 555,66	838 980 858,08	7 806 697,58	807 754 067,76	39 033 487,90	768 720 579,87	78 066 975,79
Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	Cəlb olun-s resurs. üzrə hesab. öd-məsi faiz.	6 380 029,81	6 316 334,32	63 695,49	6 061 552,36	318 477,45	5 743 074,92
Cəlb olunmuş resurslar üzrə hesablanmış ödəniləsi faizlər Cəmi	6 380 029,81	6 316 334,32	63 695,49	6 061 552,36	318 477,45	5 743 074,92	636 954,89
Vergi öhdəlikləri	Vergi öhdəlikləri	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96
Vergi öhdəlikləri Cəmi	277 304,96	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00	277 304,96	0,00
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər	938 795,35	938 898,81	2 896,54	924 312,65	14 482,70	909 829,96
Plastik kartlar üzrə ödəniləcək məbləğlər Cəmi	938 795,35	938 898,81	2 896,54	924 312,65	14 482,70	909 829,96	28 965,39
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.)	446 537,31	444 763,23	1 774,08	437 666,89	8 870,42	428 796,47
Digər öhdəliklər(hesablanmış faizlər və s.) Cəmi	446 537,31	444 763,23	1 774,08	437 666,89	8 870,42	428 796,47	17 740,84
Kapital	Cari İlın Mənfəət /Zərəri	4 357 294,91	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91	0,00	4 357 294,91
Kapital	Keçmiş İlın Mənfəət /Zərəri	16 957 675,18	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18	0,00	16 957 675,18
Kapital	Nizamnamə Kapitalı	60 000 000,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00	0,00	60 000 000,00
Kapital	Adi ehtiyat	9 043 820,91	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91	0,00	9 043 820,91
Kapital Cəmi	90 358 791,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00	90 358 791,00	0,00

AKTİVLƏ PASSİV ARASINDAKI FƏRQ	0,00	(34 055,01)	(170 275,03)	(340 550,06)
---------------------------------------	-------------	--------------------	---------------------	---------------------

DOLLAR, AVRO VƏ FUNT STERLİNQİN ZƏİFLƏMƏSİ FONUNDA BALANSIN DİVERSİFİKASIYA ƏMSALLARI

Aktivlərin valyutalar üzrə bölgü payı	Aktivlər 31 dekabr 2017	Aktivlər USD, EUR və GBP 1 % zəifləmə	Aktivlər USD, EUR və GBP 5 % zəifləmə	Aktivlər USD, EUR və GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	937 279 895,39	905 643 420,60	866 097 827,11
Azərbaycan manatı	16,321992967%	16,459724055%	17,034704929%	17,812501034%
ABŞ dolları (1,7001)	54,801189475%	54,710986206%	54,334417960%	53,825021338%
Avro (2,0307)	6,579548042%	6,568718044%	6,523506455%	6,462347207%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,296903456%	22,260202545%	22,106988611%	21,899730933%
Rus rublu (0,0295)	0,000277521%	0,000279863%	0,000289639%	0,000302864%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000088539%	0,000089286%	0,000092405%	0,000096624%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Öhdəliklərin valyutalar üzrə bölgü payı	Öhdəliklər 31 dekabr 2017	Öhdəliklər USD, EUR və GBP 1 % zəifləmə	Öhdəliklər USD, EUR və GBP 5 % zəifləmə	Öhdəliklər USD, EUR və GBP 10 % zəifləmə
	945 189 014,09	937 313 950,40	905 813 695,63	866 438 377,17
Azərbaycan manatı	16,682615182%	16,822778099%	17,407801044%	18,198899093%
ABŞ dolları (1,7001)	54,457316215%	54,365703649%	53,983323953%	53,466250505%
Avro (2,0307)	6,580634711%	6,569564227%	6,523357376%	6,460874101%
Böyük Britaniya funt sterlinqi (2,2881)	22,279391686%	22,241911465%	22,085473587%	21,873930259%
Rus rublu (0,0295)	0,000041850%	0,000042201%	0,000043669%	0,000045654%
Tükr lirəsi (0,4499)	0,000000355%	0,000000358%	0,000000371%	0,000000388%
Toplam	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%

Ssenari 1. USD, EUR və GBP 1% ucuzlaşır

ŞOK-1 - ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** (1,6831; 2,0104; 2,2652) halında Bankın aktivləri 0,8368 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin avroda və 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında, 6,5806%-nin avroda və 22,2794%-nin isə funt sterlinqdə olması, dolların, avronun və funt sterlinqin 1% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 0,8332 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci, ikinci və dördüncü** dərəcəli çəkiyə mövqeyinə malikdir. Dolların və funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 34 055,01 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar, avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0001 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları və funt sterlinqin 1 % **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 1,0000 %, kredit portfeli 0,5345 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 0,6451 % **azalır**. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 1 % **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 7 909 118,70 AZN, öhdəliklərin isə 7 875 063,69 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 2. USD, EUR və GBP 5% ucuzlaşır

ŞOK-2 - ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** (1,6151; 1,9292; 2,1737) halında Bankın aktivləri 4,1839 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin avroda və 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında, 6,5806%-nin avroda və 22,2794%-nin isə funt sterlinqdə olması, dolların, avronun və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 4,1659 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci, ikinci və dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların, avronun və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 170 275,03 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar, avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0003 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 5% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 5,0000 %, kredit portfeli 2,6726 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 3,2257 % **azalır**. ABŞ dolları və funt sterlinqin 5% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 39 545 593,49 AZN, öhdəliklərin isə 39 375 318,46 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Ssenari 3. USD, EUR və GBP 10% ucuzlaşır

ŞOK-3 - ABŞ dolları və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** (1,5301; 1,8276; 2,0593) halında Bankın aktivləri 8,3678 % **azalır**. Bu aktivlərin 54,8012%-nin ABŞ dollarlarında, 6,5795%-nin avroda və 22,2969%-nin isə funt sterlinqdə olmasından qaynaqlanmaqdadır. Müvafiq olaraq öhdəliklərin isə 54,4573 %-nin ABŞ dollarlarında, 6,5806%-nin avroda və 22,2794%-nin isə funt sterlinqdə olması, dolların, avronun və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** fonunda Bank öhdəliklərinin 8,3317 % **azalması** ilə nəticələnir. Belə ki, ABŞ dolları, funt sterlinq və avro Bankın həm aktivlərinin, həm də öhdəliklərinin valyuta səbətinə görə bölgüsündə müvafiq olaraq **birinci, ikinci və dördüncü** dərəcəli valyuta mövqeyinə malikdir. Dolların, avronun və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində öhdəliklər aktivləri 340 550,06 AZN məbləğində üstələyir, lakin bunun Bankın likvidliyinə ciddi təsiri olmadığı görsənir. Balansdakı dollar, avro və funt sterlinq bölgüsünün aktivlər və öhdəliklər üzrə bərabər paylanması Bankın likvidlik göstəricisinin cüzi (0,0006 əmsal) dəyişməsinə səbəb olur. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 10% **ucuzlaşması** nəticəsində aktivlər üzrə Banklarda yerləşdirilmiş depozitlərin məbləği 10,0000 %, kredit portfeli 5,3451 %, nağd vəsaitlərin çəkisi isə 6,4514 % **azalır**. ABŞ dolları, avro və funt sterlinqin 10% **zəifləməsi** fonunda aktivlərin 79 091 186,98 AZN, öhdəliklərin isə 78 750 636,92 AZN **azalması** müşahidə olunur.

Yuxarıda da qeyd edildiyi kimi ABŞ dollarlarında, avroda və funt sterlinqdə olan aktivlər ümumi aktivlərin 83,68 %-ni təşkil edir. Aktivlərin ABŞ dolları, avro və funt sterlinq ilə olan bölgüsünün 100,00%-i Bankın digər banklarda yerləşdirilmiş depozitlərindən ibarətdir. Bankda ABŞ dollarında, avroda və funt sterlinqdə yerləşdirilən müddətli depozitlər isə Bankın ümumi müddətli depozit portfelinin 99,84%-nə bərabərdir. Bankın ABŞ dollarında, avroda və funt sterlinqdə olan öhdəliyi ümumi öhdəliklərin 83,32 %-nə bərabərdir. Dolların, avronun və funt sterlinqin məzənnəsində istənilən zəifləmə Bankın balansına birbaşa təsir göstərəcəkdir. Belə ki ani likvidliyi təmin edən Nağd vəsaitlərin 64,51%-nin, Banklara qoyulan ümumi depozitlərin isə 100,00 %-nin ABŞ dolları, avro və funt sterlinqdə olması ABŞ dollarının, avronun və funt sterlinqin məzənnəsinə çox həssas yanaşılmanı tələb etməkdədir.