

“Təsdiq edilmişdir”

«Bank of Baku» Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

Müşahidə Şurasının sədri

E.H.İsayev_____

“Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin

2022 – 2024-cü illər üzrə

Strateji Planı

1. GİRİŞ

“Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 2022 – 2024-cü illəri əhatə edən hazırkı Strateji planına daxil edilən cari vəziyyət haqqında göstəricilər 31.12.2021-ci il tarixinə olan göstəricilərdir.

2. DÜNYA VƏ AZƏRBAYCAN İQTİSADİYYATININ MÜQAYİSƏLİ TƏHLİLİ

Fitch Rating agentliyinin 2021-ci il 12 Noyabr tarixli hesabatına əsasən ümumi ölkə reytingi BB+ stabil olaraq dəyərləndirilib. Covid-19 pandemiyasının mənfi təsirlərinin minimuma enməsi və növbəti müharibə riskinin əhəmiyyətli dərəcədə azalması reytingə müsbət təsir edən faktorlardır. Əlavə olaraq ölkənin güclü tədiyyə balansı və maliyyə göstəriciləri, böyük həcmdə neft fondu və mərkəzi bank ehtiyatları (USD 51.2 milyard 2021Q3) da reytingi dəstəkləyən amillərdəndir.

Dünya iqtisadiyyatında baş verən sürətli dəyişikliklər və qeyri-müəyyənliklər fonunda ölkənin gələcək iqtisadi inkişafının proqnozlaşdırılmasının nisbətən çətinliyi, eləcə də xarici faktorlardan asılı olaraq manatın məzənnəsinə artan təzyiqlər, həmçinin yüksək səviyyədə olan bank sektorunun dollarlaşma səviyyəsi və ölkə iqtisadiyyatının hidrokarbon resurslarından yüksək asılılığı isə göstərilən risklər sırasındadır.

Agentlik tərəfindən neftin qiymətinə aşağıdakı proqnoz verilir:

Brent nefti	2022	2023	2024	Uzun müddətə
<i>Normal halda</i>	100.0	80.0	60.0	53.0
<i>Pis halda</i>	70.0	45.0	35.0	48.0

ABŞ enerji administrasiyası-na (U.S. Energy Information Administration) görə isə neft qiymətləri aşağıdakı kimi proqnozlaşdırılır.

Neft qiymətləri proqnoz	2022	2023
<i>WTI</i>	97.96	88.57
<i>Brent</i>	103.37	92.57

Azərbaycan iqtisadiyyatı

Azərbaycan Respublikasının 2022-ci il dövlət büdcəsinin gəlirləri 26,816 mln manat, xərcləri 29,879 mln manat məbləğində təsdiq edilmişdir. 2022-ci ilin dövlət büdcəsi hesablanarkən neftin bir barelinin qiyməti 50 ABŞ dolları olaraq hesablanıb. Həmçinin, 2021-ci illə müqayisədə büdcə gəlirləri 5.5%, xərcləri isə 4.7% artmışdır.

Dövlət Statistika Komitəsinin məlumatlarına görə¹ 2021-ci ilin ÜDM-i 92,857.7 mln manat təşkil etmişdir. Beynəlxalq Valyuta Fondunun² məlumatlarına görə isə 2022-ci ildə ÜDM artımı 2.8% proqnozlaşdırılır.

Real ÜDM-nin artımı³	2020	2021	2022(f)	2023(f)
Dünya	-3.1%	5.9%	4.4%	3.8%
Azərbaycan	-4.2%	5.6%	2.8%	Nan
İnkişafda olan ölkələr	-2.0%	6.5%	4.8%	4.7%
İnkişaf etmiş ölkələr	-4.5%	5.0%	3.9%	2.6%

Bank sektoru aktivlər 31.12.2021

Sıra	Banklar	2021-ci ilin IV rübü (mln. manat)	2020-ci ilin IV rübü (mln. manat)
1	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı	11,753.3	9,254.8
2	Kapital Bank	6,709.5	5,227.5
3	PAŞA Bank	6,408.4	5,513.0
4	Xalq Bank	2,339.4	2,330.9
5	Bank Respublika	1,212.4	1,034.0
6	Unibank KB	1,038.6	815.9
7	Rabitəbank	1,017.9	830.9
8	AccessBank	932.1	855.9
9	Azərbaycan Sənaye Bankı	812.6	911.6
10	Premium Bank	760.3	653.3
14	Bank of Baku	497.5	409.6
	CƏMİ:	33,482.0	27,464.7

Kredit Portfelinin dinamikası (rüblük)

Sıra	Banklar	2021-ci il IV rübü üzrə nisbi dinamika (%)	2021-ci ilin IV rübü üzrə mütləq dinamika (mln. manat)
1	Bank Respublika	61.1%	273.1
2	Ziraat Bank Azərbaycan	46.1%	72.9
3	Yelo Bank	44.7%	137.7
4	Yapı Kredi Bank Azərbaycan	39.2%	49.2
5	Bank VTB (Azərbaycan)	31.2%	39.2

¹ <https://www.stat.gov.az/news/index.php?id=5100>

² <https://www.imf.org/en/Countries/AZE>

³ Məlumat www.imf.org və www.cbar.az saytlarından götürülüb.

6	Unibank	30.3%	171.9
7	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı	23.4%	561.8
8	Bank of Baku	22.5%	75.9
9	Kapital Bank	21.9%	476.6
10	PAŞA Bank	21.5%	450.5
11	Rabitə Bank	12.0%	50.6

3. BANK HAQQINDA

3.1. Bankın fəaliyyəti

Ölkəmizin maliyyə bazarında mühüm yer tutan və artıq 29 ildir ki, uğurlu fəaliyyətini davam etdirən “Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (**bundan sonra “Bank”**) fəaliyyət göstərdiyi illər ərzində ölkəmizin bank sektorunda bir çox yeniliklərə imza atmış, uzun illər innovativ bank adını layiqincə qoruyub saxlaya bilmişdir. Ölkə iqtisadiyyatının, xüsusən də bank sektorunun 2015-ci ildə yaşanmış iki devalvasiyadan sonra qarşılaşdığı çətinliklərin fonunda belə “Bank of Baku” ASC müştərilərinə uğurla xidmət göstərməkdə davam etmiş, bazardakı mövqeyini qoruyub saxlamağa və daha da gücləndirməyə iddialı olduğunu göstərmişdir.

2020-ci ilin əvvəllərindən başlayan Covid-19 pandemiyası bütün dünyada olduğu kimi ölkəmizdə də iqtisadi çətinliklərə səbəb olmuşdur. (İş yerlərinin, restoran kafələrin və digər yerlərin müvəqqəti bağlanması, insanların hərəkətində məhdudiyyətlər və s.). Pandemiyanın mənfi təsiri iqtisadiyyatın hər sahəsində olduğu kimi bank sahəsinə də öz mənfi təsirini göstərmişdir. Bütün bu çətinliklərə baxmayaraq, yaxşı diversifikasiya olunmuş və geniş müştəri bazası, bank aktivlərinin düzgün istifadə ediləməsi və peşəkar yanaşma sahəsində bankımız bu çətinlikləri də uğurlu şəkildə arxada qoymağa nail olmuşdur.

Əvvəlki illərdə olduğu kimi, növbəti üç ildə də Bankın əsas fəaliyyət istiqamətlərini pərakəndə (istehlak) və Kiçik/Orta/İri biznes bankçılığı, plastik kartlar sahəsinin inkişafı təşkil edəcəkdir. Bank həmçinin rəqəmsallaşma tədbirlərini davam etdirəcəkdir və mobil əlavələrin (aplikasiyaların) rahatlığını və geniş funksionallığını təmin edəcəkdir. Mobil bankçılıq və internet bankçılıq platformlarımızdan müştərilərə banka gəlmədən maksimum sayda rəqəmsal xidmətlər göstərmək istiqamətində addımlar atılacaqdır.

3.2. Bankın rekvizitləri

Adı: “Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti
 Ünvanı: AZ1069, Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, M.K.Atatürk pr-ti, 42
 Tel: (994 12) 447 00 55
 Faks: (994 12) 498 82 78
 E-ünvan: office@bankofbaku.com
 Web: www.bankofbaku.com
 SWIFT: JBBKAZ22
 VÖEN: 1700038881
 Auditor: “Baker Tilly Azərbaycan”

Tənzimləyici: Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı

Lisenzia: Bank Lisenziyası № 247

3.3. Bankın səhmdarları və digər şəxslərdə iştirak payı

Səhmdarların strukturu

“Azpetrol Neft Şirkəti” MMC (Bakı, Azərbaycan): 28.89%
“NAB Holding Anonim” Şirkəti (İstanbul, Türkiyə): 35,00%
Cənab İsmayilov Hikmət Abuzər oğlu (Bakı, Azərbaycan): 31.11%
Cənab İsayev Elçin Həmid oğlu (Bakı, Azərbaycan): 5,00%

Digər şəxslərə investisiya qoyuluşları

	Səhm sayı	Nizamnamə	Səhm sayı (BOB)	Məbləğ (BOB)	İştirak payı
Bakı Fond Birjası		1 260 000		60 000	4.762%
ARBB	4 597 360 178	1 241 287 248	326 496	88 154	0.007%
Millikart		5 000 000		40 000	0.800%

3.4. Bank haqqında ümumi statistik məlumatlar

Ümumi məlumat:

İşçilərin sayı 790
Filiallar 19
ATM-lər 41
Cash-in-lər 138
POS Terminallar 6,288
Daşınmaz əmlak (binalar) 7
Müştərilər (Fiziki şəxslər) 733430
Hüquqi şəxslər 10 504
Aktiv plastik kartlar 186 853

4. SWOT TƏHLİLİ

Hazırkı strateji plan təsdiqlənən tarixə Bankın güclü və zəif tərəflərinin, həmçinin imkanlar və təhlükələrin təhlili aşağıdakı nəticələrə gətirdi:

4.1. Güclü tərəflər (S)

Korporativ idarəetmə sahəsində:

- Bankın rəhbərliyi və işçilər arasında işgüzar və sağlam mühitin olması, daxili ünsiyyət və korporativ mədəniyyət;

- Qərarvermə sahəsində daxili bürokratik əngəllərin yoxluğu nəticəsində çevikliyin təmin edilməsi;
- Mərkəzi Bankın korporativ idarəetmə standartlarına uyğun bankdaxili təşkilati strukturun olması;
- Bankda bütün sahələri tənzimləyən daxili prosedurların olması və onlara riayət edilməsi üçün daxili nəzarətin aparılması.

İnsan resursları:

- Peşəkar, təcrübəli və enerjili menecmentin olması;
- İşçilərin işəgötürmə və motivasiyası sahəsində adekvat sistemin mövcudluğu;
- İşçilərin inkişaf etdirilməsi istiqamətində bankdaxili akademiyanın qurulması.

Marketing və kredit satışları:

- *Kredit portfelinin diversifikasiyası.* Belə ki, 31 dekabr 2021-ci il tarixinə kredit portfelinin təxminən 27%-ni biznes müştəriləri, 73%-ni isə istehlak və ipoteka müştəriləri təşkil edir;
- *Mikrokredit portfelində artım trendinin izlənməsi.* Belə ki, 30 sentyabr 2019-cı il tarixə 32,107 mln olan mikrokredit portfeli 30 dekabr 2021-ci il tarixə artaraq 71,179 mln manat olmuşdur.
- *Müştəri məmnuniyyətinin artırılması.* Müştərilərə fərdi yanaşmaqla onların ehtiyacının maksimal şəkildə ödənilməsi üçün daim fərqli həll yollarından istifadə edilərək müştərilərin məmnunluğu təmin edilir;
- *Bankın beynəlxalq və yerli ödəniş sistemlərinə üzvlüyü.* Bank 4 sayda (Contact, Zolotaya Korona, Monex, Western Union) təcili pul köçürmələri sistemləri ilə işləyir.
- *Kredit portfeli üzrə məlumat sisteminin adekvatlığı.* Kredit portfelinin dəqiq təhlilinin təmin olunması üçün səmərəli daxili nəzarət sisteminin təkmilləşdirilməsi nəzərdə tutulur.
- *Geniş çeşiddə məhsulların təqdim edilməsi.* Bank geniş çeşidli istehlak, kiçik və orta sahibkarlar kreditləri, pərakəndə məhsulları üzrə bazarda qabaqcıl banklardan biri olmuşdur.

Maliyyə vəziyyəti:

- Bankın əməliyyat xərclərinə nəzarətin həyata keçirilməsi və effektivliyinin təmin edilməsi nəticəsində bazarda yüksək ROA və ROE əmsalları
- Yüksək likvidlik səviyyəsi;
- Yüksək faiz spreadi, düzgün komissiya siyasəti;
- Aktiv-passivlərin və likvidliyin idarə olunması və maliyyə idarəetmə informasiya sistemlərinin yüksək səviyyədə olması.

Texnologiya:

- «In-house» prosessing mərkəzinin mövcudluğu, çoxsaylı mürəkkəb və individual kart məhsullarının, digər ödəniş alətlərinin bazara daha çevik çıxardılmasına imkan yaradır;
- Core Bank sisteminin daxili proqramçılar tərəfindən dəstəklənməsi bazarda baş verən dəyişikliklərə uyğun olaraq yeni məhsul, kampaniya, regulyatorlardan irəli sürən tələbləri bank sistemlərində operativ tətbiqinə şərait yaradır;
- Mobile Bank, İnternet Bank və «Cash İN» proqram təminatlarının daxili insan resursları vasitəsilə yazılması və dəstəklənməsi vendor şirkətlərindən asılılığı minimuma endirir, izafi xərclərinin qarşısını

alır, texnoloji sərbəstliyi verir, bazarda “Bank of Baku”-nün innovativ həllər üzrə ilk sıralarda olmasına zəmin yaradır.

4.2. Zəif tərəflər (W)

İnsan resursları:

- İnsan resurslarının idarəedilməsi sistemlərinin avtomatlaşdırılmaması;
- İşçilərin texniki bazasının təkmilləşdirilməsinə ehtiyacın olması.

Risqlərin idarə edilməsi:

Satış və marketinq:

- Korporativ bankçılıqda xidmətlərin geniş olmaması;
- VIP müştəri xidmətinin zəif olması;
- Regional filial şəbəkəsinin az olması;
- Korporativ müştərilərin cəlb edilməsi məqsədi ilə adekvat resursların ayrılmaması.

Maliyyə menecmenti:

- Kredit portfelinin böyük hissəsi təminatlı istehlak kreditlərdən ibarət olduğu üçün böhran zamanı yüksək kredit riskinə səbəb ola bilər;
- Böhran nəticəsində kapitala əlavə təzyiqin olması ehtimalı;
- Maliyyə mənbələrinin əlavə diversifikasiyaya ehtiyacının olması;

Texnologiya:

- Mövcud Bank IT sisteminin davamlılığının təmin edilməsinə və təkmilləşdirilməsinə ehtiyacın qalması;
- Analitik və hesabat imkanlarının artırılmasına ehtiyacın olması;
- Məlumat sistemlərinin təhlükəsizliyinin təkmilləşdirilməsinə ehtiyacın olması.

4.3. İmkanlar:

Qanunvericilik və normativ mühit:

- Nağdsız hesablaşmaların ölkədə inkişafına adekvat atılan addımların genişləndirilməsi;
- Bankdaxili korporativ normativ aktların təkmilləşdirilməsi və bank fəaliyyətinə dair qanunvericilik aktlarının, habelə bank nəzarəti orqanlarının tələblərinə uyğunlaşdırılması;

Bazar:

- Mərkəzləşdirilmiş kredit reyestrinin imkanlarından daha intensiv şəkildə istifadə edilməsi;
- Əhalinin daha geniş və yeni segmentlərinin Banka cəlb edilməsi;
- Alternativ satış kanallarının inkişaf etdirilməsi;

- Plastik kartlar bazarındakı mövqeyin gücləndirilməsi;
- Beynəlxalq maliyyə institutları tərəfindən ayrılmış kredit xətlərinin bərpası və artımı;
- Real sektorun kreditləşdirilməsində iştirak payının artırılması;
- Effektiv və müasir korporativ standartlara uyğun idarə olunan şirkətlərin bazar payının artırılması;
- Qiymətli kağızlar və banklararası əqdlər bazarının inkişafı.

4.4. Təhlükələr

Qanunvericilik və normativ mühit:

- İpoteka, icra, nağdsız hesablaşmalar və iflas sahəsində qanunvericiliyin təkmilləşdirilməsinə ehtiyacın olması;
- Girovun realizəsi prosesinin təmin olunmasında məhkəmə-icra mexanizminin inkişafına ehtiyacın olması, məhkəmə ekspertizası institutunun və icra qeydinin tətbiqinin təkmilləşdirilməsi zərurətinin mövcudluğu;

Rəqabət:

- Bank bazarında iri rəqiblərin yaranması və aktivləşməsi;
- İstehlak krediti bazarında kəskin rəqabətin artması;
- Alternativ qeyri-bank satış kanallarının inkişafı (lizinq, bank olmayan kredit təşkilatları ilə əməkdaşlıq) zərurəti.

Bazar:

- Xarici mühitdə yüksək qeyri-müəyyənliklərin qalması;
- Ölkədə inflyasiya təzyiqlərinin artması
- Geosiyasi vəziyyətin gərginləşməsi, ticarət müharibələrinin daha kəskin olan yeni fazaya qədəm qoyması.

5. STRATEJİ BAXIŞ, MISSIYA BƏYANATI VƏ DƏYƏRLƏRİMİZ

Strateji baxış

Mövcud iqtisadi durum və maliyyə bazarlarının tələbatları nəzərə alınaraq Bankın növbəti 3 (üç) il üçün Strateji Baxışı aşağıdakı kimi müəyyən edilmişdir:

- *İT innovativlik və rəqəmsallaşma*

Bu gün yeni rəqəmsal texnologiyalar, innovativ iş modelləri cəmiyyətin iqtisadi həyatının bütün sahələrinə nüfuz edərək iqtisadiyyatın mahiyyətinə təsir edərək keyfiyyətə struktur dəyişiklikləri meydana gətirir. Son illərdə dünyada sürətlənən rəqəmsal transformasiya bank sektoruna da əhəmiyyətli şəkildə təsir etməkdədir. Ölkədə rəqəmsal ödənişlərin ekosisteminin yaradılması istiqamətində son illərdə görülmüş işlər nəticəsində kontaktsiz ödənişlərin infrastrukturunda əhəmiyyətli irəliləyişlər əldə edilmişdir. Xüsusilə bütün

ölkələrdə olduğu kimi, pandemiya da rəqəmsallaşmaya, təməssiz ödənişlərə, elektron kommersiyaya, elektron bankinq xidmətlərinə tələbat Azərbaycanda daha da aktuallaşıb. Bu da öz növbəsində müsair texnologiyalardan istifadə edərək göstərilən xidmətlərin keyfiyyətini artırmağı, rəqəmsal bankçılıq sisteminin formalaşdırılmasını zəruri edir. Bankımız bunları nəzərə alaraq strategiyasının bir hissəsini bu istiqamətdə müəyyən edir. Növbəti üç ildə Bankımız yeni innovativ məhsul və xidmətləri ilə müştərilərinin vaxtına qənaət etməyə, bank məhsullarına çıxışını daha da asanlaşdırmağa, bununla da ümumilikdə müştəri məmnuniyyətini daha da yüksək səviyyədə təmin etməyə çalışacaqdır.

- Bazar mövqeyinin möhkəmləndirilməsi

Hər keçən gün daha da kəskinləşən rəqabət mübarizəsi iqtisadiyyata, xüsusilə onun əsas istiqamətlərindən biri olan bank sektoruna əhəmiyyətli təsir etməkdədir. Belə bir şəraitdə qarşıda dayanan əsas məsələlərdən biri bazar mövqeyinin qorunub saxlanılması və bazar payının artırılması ilə bağlıdır. Bu istiqamətdə atdığı addımların nəticəsində Bank of Baku bazarda öz payını qorumaqla yanaşı daha yuxarı pillələrə qalxa bilmişdir. Əldə etdiyi artım dinamikasını davam etdirməyi əsas məqsədlərdən biri kimi müəyyən edən Bank of Baku növbəti dövrdə də bu istiqamətdə müvafiq addımlar atacaqdır.

- Bankın davamlı gəlirliliyinin təmin edilməsi

Mülkiyyət və təşkilati formasından asılı olmayaraq hər bir müəssisə sabit və normal fəaliyyət göstərmək üçün zəruri həcmdə maliyyə resurslarına malik olmalıdır. Gəlirliliyin təmin edilməsi müəssisənin səhmdarlar və digər maraqlı tərəflər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirməsinə, xərclərini ödəməyə, qarşıya qoyduğu məqsəd və vəzifələrə çatmasına imkan yaradır. Son illərdə dünya iqtisadiyyatında baş verən proseslər, xüsusilə maliyyə bazarlarındakı dalğalanmalar Covid-19 pandemiyasının təsiri ilə daha da artmışdır. Enerji daşıyıcılarının qiymətlərindəki dəyişikliklər əsasən neftdən asılı olan ölkəmizin iqtisadiyyatına da təsir etməkdədir. Bütün bunların nəticəsində hadisələrin proqnozlaşdırılması çətinləşmiş və qeyri-müəyyənlik artmışdır. Qeyd edilənləri nəzərə alaraq, Bank of Baku gəlirliliyin davamlılığını təmin etməyi öz strategiyasının əsas istiqamətlərindən biri kimi müəyyən edir.

Missiya bəyanatı

Yenilikçi maliyyə həllərimiz və etibarlılığı ilə bütün maraqlı tərəflər üçün davamlı və yüksək dəyər yaratmaq. "Sizə Yaxın Rəqəmsal Bankçılıq"

Dəyərlərimiz

Etibarlılıq;

Daim müştərilərin yanındaıq və müştərilərimiz prioritetimizdir;

Dürüslük;

Yeniliklərimizlə fərqlənirik və böyük düşünürük;

Cəmiyyətə dəyər qatırıq. Biz bir komandayıq.

6. RİSKLƏRİN TƏHLİLİ

- Risklərin idarə edilməsi sahəsi üzrə diqqət yetiriləcək əsas sahələrdən biri məsuliyyətli kreditləşmə qaydalarının tələblərinə uyğun olaraq müştərilərin gəlirləri, yaşayış minimumunun nəzərə alınmasıdır. Müştərilərin borc yükünü nəzarətdə saxlamaq, kredit risklərini azaltmaq, müştəriləri risk baxımından qiymətləndirmək üçün BGN əmsalından, gəlirlərin valyutasından, müştərinin kredit tarixçəsindən istifadə əhəmiyyətli rol oynayır.
- Bankın Asan Finans, E-gov layihələrinə qoşulması müştərilərin gəlirlərinin və iş yerlərinin daha dəqiq mənbədən əldə olunmasına, saxta arayışların müəyyən olunması istiqamətində mühüm rol oynayır. Belə ki, elektron arayışlar yalnız müştərilərin rahatlığını təmin etmir, eyni zamanda Bankın kredit risklərinin azaldılmasına, qərarvermə prosesinə, sonrakı təhlil proseslərinə də öz müsbət təsirini göstərir. Gələcəkdə SİMA və planlaşdırılan bu kimi başqa layihələrə qoşulmaqla müştərilərin təhlükəsiz şəkildə filiala gəlmədən tamamilə onlayn kredit və başqa müraciətlər etməsi mümkün olacaqdır.
- Qərarvermə sahəsində Bankın bir çox struktur bölmələrinin iştirak etməsi veriləcək kreditlər üzrə risklərin daha dəqiq müəyyən edilməsi və azaldılmasını, “dörd göz” prinsipinə tam riayət olunmasını təmin edir. Belə ki, xüsusilə də, daşınmaz əmlakın girovu ilə təmin olunan kreditlərin verilməsi Bankın aidiyyəti struktur bölməsindən hüquqi rəyin alınması ilə müşayiət olunur, problemli müştərilər, tariflərdən kənarlaşmalar və s. ilə bağlı müraciətlər yuxarıda qeyd olunan, qərarvermə prosesində iştirak edən struktur bölmələrə göndərilir və həmin müştərilər daha detallı təhlil edilməklə uyğun qərarlar qəbul edilir.
- Mövcud olan qayda və normaların Bankda düzgün tətbiqinə daxili nəzarət həyata keçirilir. Nəzarət prosesinin güclənməsi, fırıldaqçılıq hallarının vaxtında müəyyən olunması və qarşısının alınması, müəyyən olunmuş səhvlərlə bağlı uyğun struktur bölmələrinin məlumatlandırılması və səhvə yol verən əməkdaşlarla məlumatlandırıcı söhbətlərin həyata keçirilməsi nəzərdə tutulur. Bu sistemin daha da təkmilləşdirilməsi, daha geniş biznes proseslərini əhatə etməsi planlaşdırılır.
- Əməliyyat risklərində isə qayda və proseslərin təhlilinin təkmilləşdirilməsi, boşluqların müəyyən olunaraq aradan qaldırılması, əməliyyat itkilərinin azaldılması və beynəlxalq təcrübədə istifadə olunan modellərin tətbiq edilməsi qarşıya qoyulan əsas vəzifələrdəndir. Bu istiqamətdə Bankda görülmüş işlərin daha da inkişaf etdirilməsi planlaşdırılır.
- Faiz, məzənnə, əmlak kimi faktorlardan qaynaqlanan riskləri tənzimləmək üçün bazar risklərinin idarəedilməsi istiqamətində tədbirlər görülməlidir. Bu istiqamətdə lazımi modellərin qurulması, hesabatlılıq sisteminin formalaşdırılması və daxili qaydaların hazırlanması nəzərdə tutulur.
- İş prosesinin optimallaşdırılması, dəqiqləşdirilməsi və sürətləndirilməsi üçün proqram təminatının inkişaf etdirilməsi, əməkdaşların bilik və bacarıqlarının artırılması üçün lazımi treyninqlərin təşkil olunması nəzərdə tutulan əsas məsələlərdəndir. Bunlardan əlavə, risklərlə bağlı beynəlxalq təcrübədə istifadə edilən metodları mənimsəməklə Bankda olan risklərin idarə edilməsi prosesinin təkmilləşdirilməsi qarşıya qoyulan əsas məqsədlərdəndir.

7. İNKİŞAF PRIORİTETLƏRİ, HƏYATA KEÇİRİLƏCƏK FƏALİYYƏT NÖVLƏRİ VƏ STRATEJİ HƏDƏFLƏR

a. İnkişaf prioritetləri və strateji hədəflər

Növbəti 3 (üç) ildə Bankın əsas inkişaf prioriteti mövcud maliyyə sabitliyinin və bazardakı mövqeyinin qorunub saxlanması eyni zamanda kredit/debit kart biznesinin, mobil və internet bankçılıq xidmətinin, korporativ bankçılığın inkişaf etdirilməsidir. Buna müvafiq olaraq Bankın əsas hədəfləri aşağıdakılardır:

- *İstehlak krediti bazarındakı mövqeləri itirməmək və bu seqmentdə aparıcı üç bankdan biri olmaq;*
- *Rəqabətli və innovativ internet bankçılıq və kart məhsulları hazırlamaq və bazara təqdim etmək*
- *Mikrokredit bazarında mövqelərimizi daha da möhkəmləndirmək və kiçik/orta biznesin inkişafına öz töhfəmizi vermək.*
- *Korporativ kredit və xidmət bazarında bazar payını artırmaq, göstərilən xidmətlərin sayını və çeşidlərini genişləndirmək;*
- *Fəaliyyətində effektivliyi artırmaq və qənaətcil olmaq;*
- *Problemlı kreditlərin həlli istiqamətində tədbirləri təmin etmək.*

Mikrokreditlər Bakı və Sumqayıt şəhərlərində əsasən pərakəndə ticarətlə məşğul olan şəxslərə (qızıl əşyaları, məişət və ərzaq malları dükanları, yarmarka və bazarlarda fəaliyyət göstərən mağazalar və.s), xırda və orta istehsal müəssisələrinə (mebel və plastik qapı-pəncərə, un məmulatları, dondurma, şirə, paltar və corab istehsalı, yuyucu məhsulları, daş karxanaları və s.) və xidmət sahələrinə (şadlıq evləri, restoranlar, gözəllik salonları, avtoyuyucu, bərbərlər, kirayə gəlinlik malları kirayəyə verənlər və s.) verilir.

Regionlarda isə əsasən kənd təsərrüfatı (pəniklər, bostan bitkiləri əkənlər, taxıl, buğda, arpa əkənlər, həmçinin ot-yonca biznesi ilə məşğul olan şəxslərə), heyvandarlıq (ətlik və südlük mal qara saxlayanlara, xırda buynuzlu heyvan saxlayanlara, toyuq və broylar fermalarına və.s) və kənd təsərrüfatı mallarının emalı və satışı ilə məşğul olan şəxslərə, həmçinin pərakəndə ticarətlə məşğul olan şəxslərə verilir.

Strateji plana əsasən korporativ kreditlər, kredit xəttləri, akreditivlər, bank qərantiyaları, korporativ müştərilərin əməkdaşları üçün əmək haqqı xidmətləri və digər hazırda mövcud olan xidmət və məhsulların keyfiyyətinin artırılması (korporativ müştərilərə mobil və internet bankçılıq üzərindən xidmətlər göstərmək, xidmət şəbəkəsini genişləndirmək və s.) və müxtəlif seqmentlərdə xidmət göstərən (ticarət, sənayə, xidmətlər, tikinti, təhsil, tibb, dövlət sektoru, maliyyə sektoru və s.) müştəriləri cəlb etmək nəzərdə tutulub. Eyni zamanda fərqli seqmentlərdəki müştərilərin maliyyə ehtiyaclarına, biznes quruluşuna və riskərinə uyğun olaraq məhsul və xidmətlər təklif etməklə korporativ portfelin diversifikasiya edilməsi və daha geniş müştəri bazasına xidmət göstərilməsi də strateji plana daxildir.

Hal-hazırda təqdim olunan xidmətlərə əlavə olaraq gələcəkdə faktoring xidmətləri, idxal-ixrac əməliyyatlarının maliyyələşdirilməsi xidmətləri, əsas vəsaitlərin maliyyələşməsi, valyuta riskinin sığortalanması və digər yeni məhsul və xidmətləri təklif edərək korporativ bankçılıq sahəsində daha rəqabətli olmaq və yeni xidmətlərlə müştərilərimizin ən müxtəlif bankçılıq ehtiyaclarını qarşılamaq planlaşdırılır.

Əsas hədəflərin təmin edilməsi üçün yardımçı hədəflər isə aşağıdakılardır:

- Müştəri bazasını genişləndirmək (yeni əhali seqmenti və məhsullar);
- Satış kanallarını inkişaf etdirmək (filial şəbəkəsi və alternativ satışlar);
- İnfrastrukturunu inkişaf etdirmək (CRM, HRM, Texnologiya yenilikləri və s.);
- Qabaqcıl dünya təcrübəsindən faydalanmaq üçün xarici məsləhətçiləri dəvət etmək.

b. Həyata keçiriləcək fəaliyyət növləri (təqdim edilən xidmətlər)

- İstehlak kreditləri;
- Kiçik və orta biznes kreditləri;

- İri layihələrin (real sektorun) maliyyələşdirilməsi;
- İpoteka kreditləri;
- Dünyanın aparıcı bankları tərəfindən dəstəklənən ticarətin maliyyələşdirilməsi məhsulları və xidmətləri, akkreditiv və qarantiyalar;
- Lizing;
- İnternet bankçılıq;
- Mobil applikasiyaları;
- Müxtəlif plastik kart məhsulları;
- Müddətli və tələbli əmanətlər;
- Yerli və beynəlxalq pul köçürmələri;
- Mübadilə əməliyyatları;
- Kommunal ödənişlər;
- Təcili pul köçürmələri (Western Union, Migom, Contact, Zolotaya korona, Caspian Money Transfer, Monex və s.);
- “MasterCard” və “VisaCard” kart məhsulları (virtual, debet, kredit, əmək haqqı və hibrid kartlar);
- İnkassasiya xidmətləri;
- ATM və Cash-in terminalları vasitəsi ilə bank əməliyyatlarının aparılması.

8. TƏDBİRLƏR PLANI: 2022 – 2024

2022 – 2024-cü illər ərzində Bankın inkişafını təmin etmək məqsədi ilə aşağıdakı işlərin görülməsi planlaşdırılır:

a. Maliyyə sahəsi

1)	ROE və ROA göstəricilərinin qorunub saxlanması	2024
2)	Likvidliyin yüksək saxlanması və likvid vəsaitlərin effektiv idarəedilməsi yolu ilə investisiyaların edilməsi	2022
3)	"Bazel-II" sazişinin tələblərinə keçidə hazırlıq işlərinin görülməsi	2023
4)	Bankın gəlirlərinin diversifikasiya edilərək qeyri-komissiya gəlirlərinin artırılması	2022-2024
5)	Maliyyə nəzarətinin daha səmərəli təşkili	2022-2024
6)	Azərbaycan manatının cəlb olunması üçün əlavə mənbələrin axtarışı istiqamətində lazımi tədbirlərin görülməsi	2022-2024
7)	Əməliyyat xərclərinin azaldılması və proseslərin optimallaşdırılması istiqamətində məlumat dəstəyinin təmin edilməsi	2022-2024

b. IT sahəsi

1)	"RS6" sisteminin tətbiq edilməsi	2022
2)	"Apple Pay" ödəmə sisteminin tətbiq edilməsi	2022
3)	VTS" və "MDES" proyektlərinin tətbiq olunması	2022
4)	"Ədv Geri AI" sisteminin tətbiq edilməsi	2022
5)	"SİMA" elektron imza sisteminin tətbiq edilməsi	2022
6)		
7)	"NFC" texnologiyasının tətbiq edilməsi	2022-2023

8)	Müştərilərə online kredit rəsmiləşdirilməsi üçün texnoloji imkanların yaradılması	2022-2023
9)	İT təhlükəsizliyinin artırılması istiqamətində tədbirlərin görülməsi	2022-2024
10)	DostBankın və bankın web saytının yenilənməsi və təkmilləşdirilməsi	2022-2023
11)	Texnoloji infrastrukturun yenilənməsi və təkmilləşdirilməsi üzrə işlərin	2022-2024

c. İnsan resursları sahəsi

1)	Bankın struktur bölmələrinin funksiyaların təkmilləşdirilməsi və əsasnamələrin yeni funksiyalara uyğunlaşdırılması, vəzifə təlimatlarının yenilənməsi	2022
2)	Hr grading sisteminin qurulması, funksiyaların əhəmiyyətliyi qiyətləndirilməsi.	2022-2023
3)	Əməkhaqqı siyasətinin təkmilləşdirilməsi	2022-2023
4)	İşə qəbul (seçim və yerləşdirmə prosesi, təcrübə proqramı, sınaq və adaptasiya mərhələsi) prosesinin optimallaşdırılması	2022
5)	Personal uçotu əməliyyatlarının avtomatlaşdırılması, standartlaşdırılması.	2022-2023
6)	Hədəf (KPI) sisteminin qurulması.	2023-2024
7)	Motivasiya sisteminin hazırlanması (teambuilding, tədbirlər və s.)	2023
8)	Təlim və inkişaf proqramlarına yenidən baxılması və təkmilləşdirilməsi.	2022
9)	Yüksək potensialı olan işçilərin müəyyən edilməsi, inkişaf etdirilməsi proqramı	2022-2024
10)	İnsan resursları üzrə hesabatlıq sisteminin qurulması (məlumat bazalarının qurulması, analitikası)	2022-2024

d. Risklərin idarə edilməsi sahəsi

1)	AML prevention sisteminin təkmilləşdirilməsi	2023
2)	Effektiv və işlək olan daxili nəzarət sisteminin qurulması və avtomatlaşdırılması	2022
3)	Anderrayting sisteminin və risk üzrə limitlərin müəyyən edilməsi prosesinin standartlaşdırılması və avtomatlaşdırılması	2022
4)	Əməliyyat risklərinin tənzimlənməsi	2023
5)	Kredit riskinin idarə edilməsi prosesinin təkmilləşdirilməsi	2022-2024
6)	Kredit risklərinin idarə edilməsi üzrə yeni modellərin tətbiqi	2022-2024
7)	Risk xəritəsinin təkmilləşdirilməsi	2022-2024
8)	Kredit və əməliyyat riskləri üzrə erkən xəbərdarlıq sisteminin işlək hala gətirilməsi və təkmilləşdirilməsi	2022-2024
9)	“Scoring” sisteminin yaradılması və tətbiqi	2023
10)	“Stress-test”lərin təkmilləşdirilməsi	2022

e. Satış sahəsi

- Pərakəndə bazar seqmenti

Bank fərdlərə, kiçik, orta və iri şirkətlərə təklif etdiyi yeni və keyfiyyətli maliyyə xidmət və məhsullarını daim inkişaf etdirir. İctimaiyyət rahatlıqla Bankın korporativ saytına (www.bankofbaku.com) və sosial şəbəkələrdəki ünvanına (facebook.com/bankofbaku) daxil olmaqla yeni məhsul və xidmətlər haqqında tam məlumat əldə edə bilər. Bununla yanaşı, həftənin bütün günləri, 24 saat ərzində avtomat

rejimində fəaliyyət göstərən 145 Məlumat Mərkəzinə zəng vurmaqla əhali bank məhsul və xidmətləri, yeni kampaniyalar haqqında tam məlumat alır.

Növbəti illər ərzində Bank pərakəndə bazarda öz mövqeyini qorumaq və müştəri məmnuniyyətini artırmaq məqsədilə bir sıra tədbirlər planı hazırlamışdır. Bank qeyri-kredit məhsul və xidmətləri bazarında rəqabət qabiliyyətini artırmaq məqsədilə, təcili pul köçürmələri üzrə dövryyəni artırmaq və növbəti illər ərzində əlavə təcili pul köçürmə sistemlərinə qoşulmağı planlaşdırır.

Həmçinin, bu müddət ərzində yeni internet bankçılıq modulunun və “e-banking” məhsullarının istifadəyə verilməsi və tətbiqi nəzərdə tutulur.

2022 – 2024-cü illər ərzində pərakəndə bazar segmentində görülməsi nəzərdə tutulan işlər aşağıdakılardır:

1)	Mikrorkredit sahəsində bazar payının artırılması	2023
2)	Yeni uzun müddətli depozit məhsullarının yaradılması	2023
3)	Nağdsız dövryyənin stimullaşdırılması	2024
4)	Xidmət keyfiyyətinin artırılması üçün müvafiq şərtlərin tətbiqi	2023
5)	“Bolkartın bazar mövqeyinin yenidən gücləndirilməsi	2022-2024
6)	Yeni kart məhsullarının tətbiqi	2022-2024
7)	Yeni segmentlərin Banka cəlb edilməsi	2022-2024
8)	Kreditləri vaxtında ödəyən təkrar müştərilərlə əməkdaşlığın genişləndirilməsi	2022-2024
9)	Nağdsız ödənişləri stimullaşdıran kart layihələrinin və partnyor şəbəkəsinin genişləndirilməsi	2022-2024
10)	Müxtəlif texnoloji layihələr vasitəsilə müştərilərə xidməti asanlaşdırmaq və müştəri məmnuniyyətini artırmaq	2022-2024

- Korporativ bazar segmenti

Korporativ kreditləşmə sahəsində Bank növbəti illərdə aşağıdakı istiqamətdə inkişafını təmin etməyi əsas hədəf kimi qarşıya qoymuşdur:

1)	Alternativ satış kanalları vasitəsi ilə “bank-müştəri” münasibətlərini, o cümlədən müştərilərin sorğu və istəklərinin qarşılınması, avtomatlaşdırılmış sistemlər müstəvisinə daşınması və texnoloji və innovativ imkanlardan istifadə edərək mövcud problemlərin kompleks həlli	2022-2024
2)	Kiçik və orta sahibkarlıq subyektlərinə kreditlər ayırmaq, onların biznes fəaliyyətinin, idxal-ixrac tranzaksiyalarının maliyyə ehtiyaclarını qarşılacaq sənədli əməliyyatların – qarantıya və akreditivlərin verilməsini institusional inkişaf yolu ilə daha da optimallaşdırmaq, onlara rəqabət qabiliyyətli məhsul və xidmətlər təklif etmək	2022-2024
3)	Cari korporativ müştərilərə ixracdan əvvəl, idxaldan sonra maliyyələşdirmə, layihə və dövryyə kapitalının maliyyələşdirilməsi, yeni korporativ alıcı kartları və broker xidmətlərinin göstərilməsi	2022-2024
4)	Korporativ sahədə internet və mobil bankçılığın tətbiqi və təkmilləşdirilməsi	2022-2024
5)	Korporativ segmenti üçün yüksək səviyyədə xidmətin göstərilməsi və müştərilərin tələblərinə uyğun məhsulların təqdim edilməsi üçün fərdi yanaşmanın tətbiq edilməsi	2022-2024

ə. Problemli kreditlərin təqibi

2020-cil ilin əvvəllərindən başlayan Koronavirus pandemiyası ölkə iqtisadiyyatına, xüsusilə bank sektoruna əhəmiyyətli təsir göstərmişdir. Azərbaycan Respublikası Prezidentinin “Koronavirus (COVID-19) pandemiyasının və bundan irəli gələrək dünya enerji və səhm bazarlarında baş verən kəskin dalğalanmaların Azərbaycan Respublikasının iqtisadiyyatına, makroiqtisadi sabitliyə, ölkədə məşğulluq məsələlərinə və sahibkarlıq subyektlərinə mənfi təsirinin azaldılması ilə bağlı bir sıra tədbirlər haqqında” 19 mart 2020-ci il tarixli 1950 nömrəli Sərəncamının 10.2-ci bəndinin icrası ilə bağlı “Tədbirlər Planına” uyğun olaraq fiziki şəxslərin və pandemiya zamanı zərər çəkmiş sahibkarların dəstəklənməsi məqsədilə bank tərəfindən bir sıra tədbirlər həyata keçirilmişdir. Bu tədbirlərə 30 sentyabr 2020-ci il tarixinədək cərimə faizi, dəbbə pulu və digər cərimələrin hesablanmaması, borcalanlar üçün neqativ məlumatların kredit bürosuna xüsusi qeydlə ötürülməsi, kreditlərin təsnifləşdirilməsinə aid bir sıra güzəştlər daxildir. Eyni zamanda yuxarıda göstərilən tədbirlərə uyğun olaraq fiziki şəxslərin və biznes kreditlərinin geniş restruktizasiyası tədbirləri həyata keçirilmişdir. Həyata keçirilən tədbirlər nəticəsində, əhalinin ödəniş qabiliyyətində yaranmış problemlərə baxmayaraq problemli kredit portfelində əhəmiyyətli artım olmamışdır.

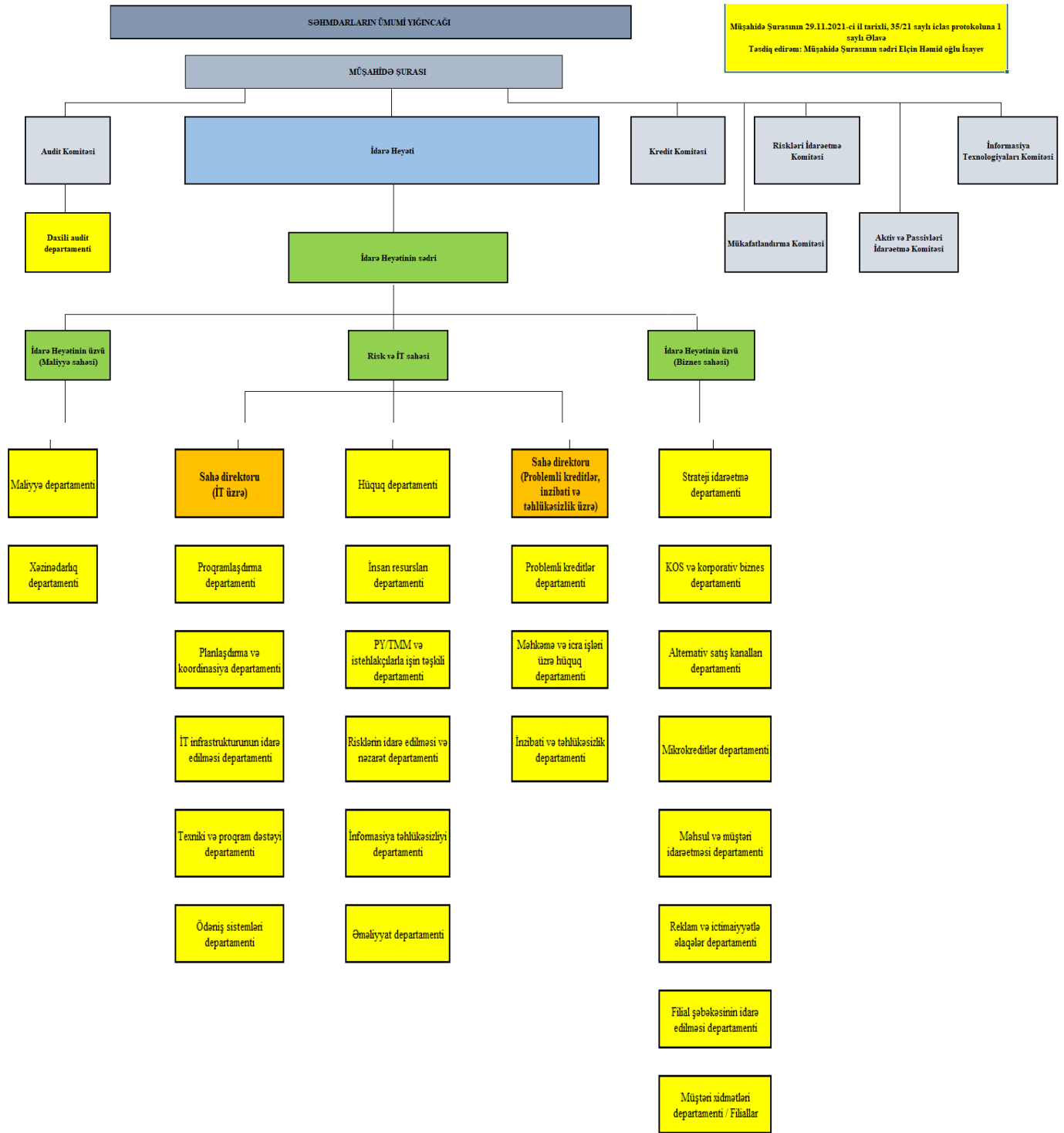
Həmçinin son illərdə həyata keçirilən məhkəmə hüquq islahatları məhkəmə fəaliyyətinin səmərəliliyinin artırılması üçün onların iş yükünün azaldılmasına da istiqamətlənmişdir. Bu isə öz növbəsində, Bankda məhkəmə təqibini həyata keçirən struktur bölmə və vahidlərin, habelə onların fəaliyyətinin maksimum optimallaşdırılması, Bankın problemli kreditlərinin təqibi üzrə fəaliyyətin islahatların nəticələrinə tam uyğunlaşdırılması və nəticə olaraq, Bankın aidiyyəti sahəsinin saxlanması sərəf edilən xərclərin və məhkəmə-icra xərclərinin əhəmiyyətli dərəcədə azaldılmasına şərait yaratmışdır.

Qeyd edilənlər nəzərə alınaraq problemli kreditlərin təqibi üzrə aşağıdakılar həyata keçiriləcəkdir:

1)	Aidiyyəti portfeller üzrə kreditlərin yığım sisteminin gecikmə gününə uyğun optimallaşdırılması	2023
2)	Məhkəmələrdə əmr icraatı qaydasında təqib edilən kreditlərin, o cümlədən tələbin ipoteka ilə yüklü edilmiş əmlaka yönəldilməsinin notariusun icra qeydi əsasında təmin edilməsi	2022
3)	Kiçik iddialara dair işlər üzrə tələblərin məhkəmələrdə sadələşdirilmiş icraat qaydasında təqib edilməsi	2022
4)	Problemli kreditlər sahəsinin fəaliyyətinin optimallaşdırılması (MİHD üzrə GMT sistemə keçid), həmin sahənin saxlanması sərəf edilən xərclərin və məhkəmə-icra xərclərinin azaldılması	2023

9. STRATEJİ PLANIN HƏYATA KEÇİRİLMƏSİ ÜÇÜN BANKIN TƏŞKİLATI STRUKTURU

Müşahidə Şurasının 29 noyabr 2021-ci il tarixli, 35/21 sayılı qərarına əsasən, Bankın yeni təşkilati strukturu aşağıdakı kimidir və mütəmadi olaraq təkmilləşdirilməsi mümkündür:



10. AİDİYYƏTİ ŞƏXSLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

Bankda aidiyyəti şəxslərin siyahısı, onlarla aparılan əməliyyatların dairəsi, şərtləri Azərbaycan Respublikasının Mülki Məcəlləsinə, “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa, bank nəzarət orqanının normativ xarakterli aktlarına, digər qanunvericilik aktlarına və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş “Bank of Baku” ASC-yə aidiyyəti olan şəxslərlə və onların adından hərəkət edən şəxslərlə əməliyyatların aparılması Qaydaları”na əsasən müəyyən edilir.

Banka aidiyyəti olan hüquqi şəxslərin siyahısı aidiyyəti qanunvericilikdə müəyyən edilmiş meyarlar əsasında aidiyyəti struktur bölmələr tərəfindən tərtib edilir və il ərzində bir dəfədən az olmayaraq yenilənmiş siyahı Bankın Əməliyyat Proqramında yerləşdirilir.

Aidiyyəti şəxslərlə əməliyyatlar Müşahidə Şurasının razılığı və İdarə Heyətinin bu barədə yekdilklə qəbul edilmiş qərarı əsasında aparılır. Bu zaman Müşahidə Şurası və İdarə Heyətinin üzvləri adları özlərinə aidiyyəti olan şəxslər barədə qərarların müzakirəsində iştirak etməməli, həmçinin MŞ və İH-in qərar çıxarmasına təsir göstərməməlidirlər.

Bank tərəfindən aidiyyəti şəxslərə digər müştərilərdən fərqli olaraq güzəştli kreditlər verilmir və ya güzəştli şərtlərlə (Bankda mövcud olan layihələr və tariflərdən kənar) digər əməliyyatlar aparılmır. Banka aidiyyəti olmayan şəxslərlə aparılacaq əməliyyatlar Bank üçün faydalı olmazsa, bu cür əməliyyatlar Banka aidiyyəti olan şəxslərlə də aparılmamalıdır.

11. MÜHASİBAT UÇOTU HAQQINDA MƏLUMAT, UÇOT SİSTEMLƏRİ VƏ DAXİLİ NƏZARƏT

Bankda mühasibat uçotu sistemi “Banklar haqqında” Azərbaycan Respublikasının Qanununa, digər qanunvericilik aktlarına, bank nəzarət orqanının normativ xarakterli aktlarına, Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına, Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhləri üzrə Komitənin şərtlərinə və Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş Mühasibat uçotu siyasətinə uyğun qurulur.

Bankın Mühasibat uçotu siyasətinin əsas məqsədi maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesində əhəmiyyətli maliyyə hesabatları maddələrinə olan yanaşmanı müəyyən etməkdir.

Bankın Müşahidə Şurası bank əməkdaşlarının fəaliyyətini nəzarətdə saxlamaq məqsədilə nəzarət sistemlərini yaradır.

Bankın nəzarət sistemi aşağıdakıları özündə əks etdirir:

- Audit prosedurları

Bank rəhbərliyinin və əməkdaşların öz funksiyalarını lazımi səviyyədə yerinə yetirməsini təmin etmək məqsədilə Bankda daxili audit prosedurları tətbiq olunur. Audit prosedurları rəhbərliyə daxili qayda və nəzarət sistemlərinin adekvat olması və onlara riayət edilməsi haqqında məlumatın verilməsini nəzərdə tutur. Aşkar olunmuş çatışmazlıqların aradan qaldırılmasında İdarə Heyətinin gördüyü işlər audit hesabatlarında əks olunur və onun Müşahidə Şurasına təqdim edilməsi nəzərdə tutulur.

Müşahidə Şurası və Audit Komitəsi daxili və kənar auditorların seçiminə, qiymətləndirilməsinə, habelə daxili auditorların mükafatlandırılmasına nəzarət edir.

Auditorların səriştəsi vaxtaşırı qiymətləndirilir.

- Daxili nəzarət prosedurları

Daxili nəzarət prosedurları nəzarət sisteminin bir hissəsini təşkil edir. Daxili nəzarətə aid metodlar aşağıdakıları təmin etmək üçün nəzərdə tutulur:

- ✓ Risklərin idarə edilməsinin tətbiqi və prosedurların səmərəliliyini;
- ✓ Aktivlərin qorunmasını;
- ✓ Maliyyə və əməliyyat uçotunun bütövlüyünü;
- ✓ Əməliyyat səmərəliliyinin inkişaf etdirilməsini;
- ✓ Daxili korporativ aktların tələblərinə, qanunlara və digər normativ hüquqi aktlara riayət edilməsini.

- Aktivlərin keyfiyyətinin təhlili

Aktivlərin keyfiyyətinə nəzarət (kreditlərə nəzarət daxil olmaqla) Bankın aktivlərinin qiymətləndirilməsi üsuludur. Təhlilə problemli aktivlərin qiymətləndirilməsi və kreditləşdirmə prosesində zəifliklərin müəyyən edilməsi daxildir. Effektiv sistemə müstəqil təhlil və əməkdaşlar tərəfindən kreditlərin təsnifləşdirilməsi də daxildir. Bu müvafiq icra hakimiyyəti orqanları tərəfindən müəyyən olunmuş “Aktivlərin təsnifləşdirilməsi və mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatların yaradılması qaydasına” və “Xüsusi ehtiyat fondlarının yaradılmasına aid edilən məbləğlərin vergitutma məqsədləri üçün gəlirdən çıxılması qaydasına” əsasən tənzimlənir.

- Risklərin idarə edilməsi

Risklərin idarə edilməsinə risklərin müəyyənləşdirilməsi, qiymətləndirilməsi, onlar üzrə hesabatın hazırlanması və nəzarət daxildir.

- Bankdaxili korporativ aktlara riayət edilməsinə nəzarət

Bankdaxili korporativ aktlara riayət edilməsinə nəzarət həmin aktlara, habelə aidiyyəti normativ hüquqi aktlara riayət edilməsinə yardım edilməsi, ona nəzarət və onun qiymətləndirilməsi sistemini əhatə edir. Əməkdaşların bankdaxili korporativ aktlarla müəyyən edilmiş aidiyyəti qaydalarla tanış olması üçün Bank rəhbərliyi tərəfindən müvafiq prosedurlar yaradılır.

12. İDARƏEDİCİ İNFORMASIYA SISTEMI (İİS)

Bankın İİS xüsusi məqsədli informasiya sistemlərindən ibarətdir. İİS məlumatın növləri və istifadə məqsədləri üzrə aşağıdakı kimi fərqləndirilir:

- 1) Korporativ planlaşdırma üçün - rəhbərliyin uzunmüddətli planlara və məqsədlərə nail olması, resursların yerləşdirilməsi və proqramların qiymətləndirilməsi üçün tələb olunur;
- 2) Rəhbərliyin nəzarəti üçün - bankın idarəetmə orqanlarını bankın maliyyə vəziyyəti və fəaliyyətin keyfiyyətinə nəzarət haqqında məlumatla təmin edir;
- 3) Əməliyyat nəzarəti üçün - əməliyyat büdcəsinin, iş cədvəllərinin və resursların əldə edilməsi və istifadə olunmasına dair planların bölmə rəhbərləri tərəfindən tərtib və təhlil edilməsi üçün tələb olunur.

Bank informasiyalarının yığılmasının və saxlanılmasının həyata keçirilməsi, onun təyinatı üzrə operativ və dəqiq ötürülməsi, göstəricilərin təhlil edilməsi, informasiyalara və informasiya sisteminə olan tələbatın daimi artan tələblərə uyğun həyata keçirilməsi üçün tədbirləri görür.

İİS-in səmərəliliyi yüksək keyfiyyəti, kəmiyyət göstəriciləri və məlumat verməsi baxımından qiymətləndirilir.

Müşahidə Şurası və İdarə Heyəti tərəfindən Bankın fəaliyyətinə səmərəli nəzarət və vaxtında qərarların qəbul edilməsi üçün əldə olunan məlumatın davamlı şəkildə təqdim olunması tələb edilir. Bu məqsədlə aşağıdakılar açıqlanır:

- Bankın cari və/və ya təklif edilmiş mühasibat uçotu və daxili nəzarət sistemlərini təsvir edən və hər hansı elektron iş (məlumat emal edən) sistemləri barədə məlumat verilir;
- Rəhbərliyin təklif etdiyi daxili auditin təsviri verilir. Burada daxili audit xidmətinin müstəqilliyi, auditin əhatə etdiyi sahə və audit yoxlamalarının təkrarlanması tezliyi müəyyən edilməlidir. Audit xidmətinin əməkdaşlarının təhsili və təcrübəsi haqqında məlumat verilir;
- Rəhbərliyin daxili qayda və prosedurlara riayət olunmasına nəzarət prosedurları, nəzarətin bölgüsü, əhatə sahəsi və onunla əlaqəli əməkdaşların səriştəsi əks olunur;
- Bankın müştərilərinin müraciətlərinə cavab verilməsi məsələləri müvafiq qanunvericilik aktlarına və Bankdaxili korporativ aktlara uyğun şəkildə tənzimlənir;
- İllik auditin keçirilməsi planları şərh edilməlidir;
- Bankın əməkdaşları və ya bankdan kənar şəxslər tərəfindən icra olunması mümkün olan funksiyalar göstərilməlidir.

13. BANKIN MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ VƏ RESURSLARI (31 dekabr 2021-ci il tarixinə)

<u>Aktivlər</u>	<u>Məbləğ</u>	<u>Öhdəliklər</u>	<u>Məbləğ</u>
Likvid Aktivlər	84,311,826	Cari öhdəliklər	74,174,889
Blok olunmuş nostro hesab	1,647,321		
Banklararası və Maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	841,500	Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	118,025,641
Kredit portfeli	413,861,288	Müştərilərin deposit portfeli	173,018,757
İnvestisiyalar	368,154	Bondlar	-
Əsas Vəsaitlər	11,188,956	Digər öhdəliklər	21,074,745
Digər Aktivlər	20,460,342	Öhdəliklər	403,019,031
Ehtiyatlar	(76,682,155)	Kapital	91,048,220
Cəmi Aktivlər	494,067,252	Cəmi Passivlər	494,067,252

Mənfəət və zərər haqqında hesabat	
Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri	63,039,878
Faizlər və onlara bağlı xərclər	13,736,730
Ehtiyatlar yaradılanadək xalis faiz gəliri	49,303,148
Yaradılmış ehtiyatlar	(7,753,266)
Xalis faiz gəliri	57,056,414
Məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	969,473

Qiymətli kağızlarla əməliyyatlardan xalis gəlir	(102,184)
Komissiya və cərimələrdən xalis gəlir	5,572,597
Digər gəlirlər	2,910,145
Xalis qeyri-faiz gəlirləri	9,350,032
Əməliyyat gəlirləri	66,406,446
Əmək haqqı xərcləri	22,479,281
Bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər	3,492,891
Administrativ xərclər	6,341,942
Digər xərclər	2,382,103
Əməliyyat xərcləri	34,696,217
Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər)	31,710,229
Mənfəətdən ödənilən vergilər	8,649,911
Vergilər ödəniləndən sonra xalis mənfəət (zərər)	23,060,318

14. MALİYYƏ MƏNBƏLƏRİ

Bankın ölkə hüdudlarında hüquqi və fiziki şəxslərdən cəlb etdiyi depozitlər ən mühüm maliyyə mənbəyi sayılır. Eyni zamanda kommersiya banklarından, yerli və xarici maliyyə institutlarından və qiymətli kağızlar bazarına istiqraz buraxaraq Bank maliyyə vəsaitlərini cəlb edir. Aşağıda Banka maliyyə resursları təqdim edən partnyorların strukturu göstərilir.

	Məbləğ AZN-ilə
Fiziki şəxslərin vəsaitləri	221,451,191
Yerli hüquqi şəxslərin və maliyyə institutlarının vəsaitləri	32,663,753
Yerli bankların vəsaiti	63,981,871
Qeyri-rezident maliyyə institutlarının vəsaiti	-
SKMF	19,310,723
Subordinasiya borcu	16,725,000
Azərbaycan İpoteka Fondu	16,967,372
AKIA	3,254,597

Bank xarici mənbələrdən vəsaitin cəlb olunmasında fəal olmaqla yanaşı, yerli bazarda da düzgün faiz siyasətini apararaq müxtəlif əmanət kampaniyalarını keçirməklə müştərilərin inamını qazanmışdır. Belə bir tarazlı siyasət dünya maliyyə bazarlarında baş vermiş maliyyə böhranı zamanı Bankın öz fəaliyyətini sabit şəkildə davam etdirməsinə kömək göstərmişdir.

Maliyyə əmsalları (31.12.2021)

Normativlər	Minimum tələb	Aktual
Ani likvidlik əmsalı	30%	101.11%

I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	5%	12.59%
Məcmu kapital adekvatlıq əmsalı	10%	20.60%
Leverec əmsalı	4%	12.48%
ROA		4.67%
ROE		21.40%
ROİ		43.62%

15. BANKIN MALİYYƏ PROQNOZU (2021 – 2024-CÜ İLLƏR ÜÇÜN)

Balans				
	Dekabr-21	Dekabr-22	Dekabr-23	Dekabr-24
Aktivlər	494,067,251	587,094,610	681,533,915	767,705,966
Nağd pul və AMB-dəki hesablar	85,959,147	64,695,836	54,076,581	51,904,581
Qiymətli kağızlar	38,070,019	37,162,345	35,000,000	35,000,000
Maliyyə sektoruna verilmiş kreditlər və avanslar	841,500	841,500	841,500	841,500
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	413,861,288	518,901,297	622,071,078	712,261,880
İnvestisiyalar	368,154	368,154	368,154	368,154
Əsas vəsaitlər	11,188,956	11,689,885	12,021,546	12,558,745
Digər aktivlər	20,460,342	23,145,874	24,565,321	26,085,587
Ehtiyatlar	(76,682,155)	(70,114,589)	(68,056,987)	(72,012,548)
Öhdəliklər	403,019,031	468,646,428	537,149,818	595,859,211
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	247,193,646	299,875,452	341,014,547	390,258,789
<i>Cari öhdəliklər</i>	74,174,889	85,058,796	99,965,665	140,258,789
<i>Müddətli öhdəliklər</i>	173,018,757	214,985,645	246,399,978	390,258,874
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	118,025,641	132,020,455	160,022,212	167,885,525
<i>Banklararası öhdəliklər</i>	63,981,871	72,057,132	79,989,898	85,025,413
<i>Maliyyə sektoru qarşısında öhdəliklər</i>	54,043,770	59,963,323	80,457,454	81,125,423
<i>İstiqrazlar</i>	-	-	-	-
Subordinasiya borcu	16,725,000	16,725,000	16,725,000	16,725,000
Digər öhdəliklər	21,074,745	20,025,521	19,388,059	20,989,897
Kapital	91,048,220	118,448,182	144,384,097	171,846,755
Nizamnamə kapitalı	52,870,000	52,870,000	52,870,000	52,870,000

Keçmiş illərin mənfəəti/zərəri	10,510,958	28,959,211.96	53,078,936.17	78,745,681.45
Bina və qurğuların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat	4,606,945	6,065,007	5,705,007	6,500,000
Maliyyə ilinin mənfəət/zərəri	23,060,318	30,149,655	32,083,432	33,033,006

Mənfəət və zərər				
	2021-ci il	2022-ci il	2023-cü il	2024-cü il
Faiz gəlirləri	63,039,878	80,455,954	96,547,895	104,254,632
Faiz xərcləri	13,736,730	17,854,212	21,545,878	24,125,554
Xalis faiz gəlirləri (ehtiyatlardan əvvəl)	49,303,148	62,601,742	75,002,017	80,129,078
Ehtiyatlar	(7,753,266)	(3,956,454)	3,105,457	5,521,457
Xalis faiz gəlirləri (ehtiyatlardan sonra)	57,056,414	66,558,196	71,896,560	74,607,621
Xalis qeyri faiz gəlirləri	9,350,032	11,958,785	15,295,407	19,562,980
İşçilərə sərf olunan xərclər	22,479,281	25,851,173	29,728,849	34,188,177
Əsas vəsaitlərin və qeyri maddi aktivlərin köhnəlmə xərcləri	1,500,758	1,532,851	1,565,631	1,599,112
Əsas vəsaitlər üzrə təmir və saxlanma xərcləri	574,871	644,472	722,501	809,976
Əsas vəsaitlər və qeyri maddi aktivlər üzrə digər xərclər	1,417,262	1,684,658	1,917,866	2,199,506
İnzibati xərclər	6,341,942	6,976,136	7,673,750	8,441,125
Digər xərclər	1,429,262	1,435,452	1,458,966	1,502,254
Əməliyyat xərcləri	33,743,376	38,124,744	43,067,563	48,740,150
Mənfəət (mənfəət vergisindən əvvəl)	32,663,070	40,392,237	44,124,404	45,430,451
Mənfəət vergisi	8,649,911	9,285,614	11,068,328	11,357,721
Vergi tanımayan xərclər	952,841	956,968	972,644	1,001,503

Xalis mənfəət	23,060,318	30,149,655	32,083,432	33,033,006
----------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

- Qeyd olunan proqnoz cari şərtlərə uyğun edilmişdir.

Maliyyə əmsalları					
Normativlər	Minimum tələb	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Ani likvidlik əmsalı	30%	101.11%	85%	80%	80%
I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	5%	12.59%	13.9%	15.6%	17.2%
Məcmu kapital adekvatlıq əmsalı	10%	20.60%	23.6%	24.0%	25.1%
Leverec əmsalı	4%	12.48%	12.35%	12.20%	12.30%
ROA		4.67%	5.14%	4.71%	4.30%
ROE		21.40%	22.37%	19.99%	17.58%
ROI		43.62%	57.0%	60.7%	62.5%