

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 dekabr 2016-cı ildə tamamlanan il üzrə
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları**

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

MÜNDƏRİCAT

Müstəqil auditorların hesabatı	3
31 dekabr 2016-cı il tarixinə tamamlanan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları:	
Mənfəət və ya zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabat	6
Sair məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabat	7
Maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat	8
Kapitalda dəyişikliklər haqqında konsolidə edilmiş hesabat	9
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat	10
Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair qeydlər:	
1. Təşkilat	12
2. Maliyyə hesabatlarının tərtib edilməsinin əsasları	13
3. Əsas uçot qaydaları	14
4. Maliyyə hesabatlarının yeni və təkmilləşdirilmiş beynəlxalq standartlarının tətbiqi (MHBS)	27
5. Dəyersizləşmə zərəri üzrə ehtiyat	28
6. Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri	29
7. Əməliyyat xərcləri	30
8. Mənfəət vergisi	30
9. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	32
10. Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	32
11. Müştərilərə verilmiş kreditlər	33
12. Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	39
13. Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri	41
14. Əmlak və avadanlıq	41
15. Qeyri-maddi aktivlər	42
16. Sair aktivlər	43
17. Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	43
18. Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	45
19. Sair öhdəliklər	46
20. Subordinasiya borcları	46
21. Nizamnamə kapitalı	46
22. Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər	46
23. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	48
24. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri	51
25. Kapitalın idarə edilməsi	52
26. Risklərin idarə edilməsi qaydaları	54
27. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr	65



KPMG Audit Azərbaycan" MMC
Port Baku, Cənub Qülləsi
Neftçilər prospekti, 153
Bakı, Azərbaycan,
Telefon +994 (12) 404 89 10
Faks +994 (12) 404 89 14
İnternet www.kpmg.az

Müstəqil Auditorların Hesabatı

"Bank of Baku" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və Müşahidə Şurasına

Rəy

Biz "Bank of Baku" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Bank") və onun törəmə müəssisəsinin (birlikdə "Qrup") 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatdan və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir, kapitalda dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatlardan, eləcə də əsas mühasibat uçotu siyasətləri və sair izahedici məlumatları əhatə edən qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Bizim rəyimizə görə, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları bütün əhəmiyyətli aspektlər baxımından, Qrupun 31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə vəziyyətini və həmin tarixdə tamamlanan il üzrə maliyyə nəticələrini və pul vəsaitlərinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) uyğun olaraq düzgün əks etdirir.

Rəy üçün əsas

Biz audit yoxlamasını Beynəlxalq Audit Standartlarına (BAS) uyğun aparmışıq. Həmin standartlara əsasən bizim məsuliyyətimiz hesabatımızın "*Maliyyə Hesabatlarının Auditinə görə Auditorların Məsuliyyəti*" hissəsində təqdim edilir. Biz Mühasiblər üçün Beynəlxalq Etik Standartlar Şurasının Peşəkar Mühasiblərin Etika Məcəlləsinə (IESBA Məcəlləsi) və Azərbaycan Respublikasında maliyyə hesabatlarının auditinə müvafiq olan etik tələblərə əsasən Qrupdan müstəqillik və bu tələblər və IESBA Məcəlləsi üzrə digər etik öhdəliklərimizi yerinə yetirmişik. Biz hesab edirik ki, əldə etdiyimiz audit sübutu auditor rəyinin bildirilməsi üçün yetərli və müvafiq əsası təmin edir.

İzahedici paraqraf

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına dair 2 sayılı qeyddə 31 dekabr 2016-cı il tarixindən konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarının təsdiqlənmə tarixinə qədər baş vermiş hadisələr və onların Bankın normativ kapitalına təsiri təsvir edilmişdir. Bu məsələ ilə bağlı rəyimiz müsbətdir.

Digər məsələlər

Qrupun 31 dekabr 2015-ci il tarixinə və həmin tarixdə tamamlanmış il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditini başqa auditorlar həyata keçirmiş və 31 may 2016-cı il tarixində həmin hesablara dair müsbət rəy bildirmişdir.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına görə rəhbərliyin və idarəetməyə məsul şəxslərin məsuliyyəti

Rəhbərlik maliyyə hesabatlarının MHBS-ə uyğun olaraq hazırlanmasına və düzgün təqdimatına, habelə dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq əhəmiyyətli təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin qənaətinə əsasən zəruri sayılan daxili nəzarət sistemində görə məsuliyyət daşıyır. Rəhbərliyin Qrupu likvidasiya etmək və ya əməliyyatları dayandırmaq niyyətinin olduğu və ya qeyd edilən tədbirlərdən başqa real alternativinin olmadığı hallar istisna olmaqla, maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı rəhbərlik Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərmək qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi, müvafiq hallarda fəaliyyətin fasiləsizliyi ilə bağlı məsələlərin açıqlanması və hesabatların fəaliyyətin fasiləsizliyi prinsipi əsasında hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

İdarəetməyə məsul şəxslər Qrupun maliyyə hesabatlarının hazırlanması prosesinə nəzarətə görə məsuliyyət daşıyır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının auditinə görə auditorların məsuliyyəti

Bizim məqsədimiz maliyyə hesabatlarında, dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, əhəmiyyətli təhriflərə yol verilmədiyinə dair kifayət qədər əminlik əldə etmək və rəyimizi əhatə edən auditor hesabatını təqdim etməkdən ibarətdir. Kifayət qədər əminlik dedikdə yüksək əminlik səviyyəsi nəzərdə tutulur, lakin bu BAS əsasında aparılmış auditin əhəmiyyətli təhrifi hər zaman aşkar edəcəyinə zəmanət vermir. Təhriflər dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranan bilər və istifadəçilərin bu maliyyə hesabatları əsasında qəbul etdikləri iqtisadi qərarlara ayrı-ayrılıqda yaxud ümumilikdə təsir edə bilməsi əsaslı şəkildə ehtimal edildiyi halda əhəmiyyətli hesab edilir.

BAS əsasında aparılmış audit çərçivəsində biz peşəkar mühakimə yürüdür və bütün audit müddətində peşəkar inamsızlığımızı qoruyub saxlayırıq. Biz həmçinin:

- Dələduzluq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq, maliyyə hesabatlarının əhəmiyyətli təhrifləri riskini aşkar edir və qiymətləndirir, həmin risklərə uyğun audit prosedurlarını işləyib hazırlayır və icra edir, rəyimizi bildirmək üçün yetərli və müvafiq olan audit sübutunu əldə edirik. Dələduzluq nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riski səhv nəticəsində yaranmış əhəmiyyətli təhrifin aşkarlanmaması riskindən daha yüksəkdir, çünki dələduzluq gizli sözləşmə, saxtakarlıq, qərəzli hərəkətsizlik, məlumatın təhrifli təqdimatı və ya daxili nəzarətə əməl olunmamasından ibarət ola bilər.
- Qrupun daxili nəzarət sisteminin səmərəliliyinə dair rəyin ifadə edilməsi üçün deyil, şəraitə uyğun zəruri audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə auditlə əlaqəli daxili nəzarət barədə anlayış əldə edirik.
- İstifadə edilmiş uçot siyasətinin məqsədəuyğunluğunu və rəhbərlik tərəfindən aparılmış uçot qiymətləndirmələrinin və əlaqəli açıqlamaların kafiliyini qiymətləndiririk.



Rəhbərlik tərəfindən mühasibat uçotunun fasiləsiz aparılma prinsipinin istifadə edilməsinin məqsədəuyğunluğuna və əldə edilmiş audit sübutları əsasında Qrupun fəaliyyətini fasiləsiz davam etdirmək imkanını əhəmiyyətli dərəcədə şübhə altına qoya bilən hadisələrlə və ya şəraitlərlə bağlı əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olub-olmamasına dair nəticə çıxarıyıq. Əhəmiyyətli qeyri-müəyyənliyin mövcud olması barədə nəticə çıxardığımız halda, auditor hesabatımızda maliyyə hesabatlarındakı əlaqəli açıqlamalara diqqət cəlb etməliyik, bu cür açıqlamalar qeyri-dəqiq olduğu halda, rəyimizə dəyişiklik etməliyik. Nəticələrimiz auditor hesabatımızın tarixinədək əldə edilmiş sübutlara əsaslanır. Bununla belə, sonrakı hadisələr və ya şəraitlər Qrupun fasiləsiz fəaliyyətini dayandırmağa məcbur edə bilər.

- Açıqlamalar da daxil olmaqla, maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatını, strukturunu və məzmununu, habelə maliyyə hesabatlarında əsas əməliyyatların və hadisələrin ədalətli şəkildə əks etdirilib-etdirilməməsini dəyərləndiririk.
- Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları haqqında rəy bildirmək üçün Qrup daxilində müəssisə və ya biznes fəaliyyətləri üzrə maliyyə məlumatı haqqında yetərli müvafiq audit sübutunu əldə edirik. Biz qrup auditinin istiqaməti, bu auditə nəzarət və nəticələrinə görə cavabdehik. Biz audit rəyimizə görə müstəsna məsuliyyət daşıyıyıq.

Biz, digər məsələlərlə yanaşı, auditin planlaşdırılan həcmi və müddəti və mühüm audit nəticələri, o cümlədən audit zamanı daxili nəzarət sistemində aşkar etdiyimiz əhəmiyyətli çatışmazlıqlarla bağlı idarəetməyə məsul şəxsləri məlumatlandırırıq.

Müstəqil auditorların hazırkı hesabatının hazırlanması ilə nəticələnmiş audit tapşırığı üzrə partnyor:

Andrey Kuznetsov
"KPMG Audit Azərbaycan" MMC
Bakı, Azərbaycan
18 noyabr 2019-cu il

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MƏNFƏƏT VƏ YA ZƏRƏR HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT

(min Azərbaycan Manatı ilə, manatla ifadə olunmuş səhm üzrə gəlirlər istisna olmaqla)

	Qeydlər	31 dekabr 2016-cı il tarixində tamamlanan il	31 dekabr 2015- ci il tarixində tamamlanan il
Faiz gəliri			
Amortizasiya edilmiş dəyerdə uçota alınmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəliri:			
Müştərilərə verilmiş kreditlər		75,287	174,837
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər		533	1,070
Maliyyə icarəsi üzrə debitor borcları		46	18
Sair borc qiymətli kağızları		-	6
Ədalətli dəyərində uçota alınan maliyyə aktivləri üzrə faiz gəliri:			
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları		338	461
		<u>76,204</u>	<u>176,392</u>
Faiz xərcləri			
Amortizasiya edilmiş dəyerdə uçota alınan maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri ibarətdir:			
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər		(26,674)	(40,176)
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər		(9,575)	(9,639)
Subordinasiya borcları		(906)	(435)
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		(477)	(2,586)
		<u>(37,632)</u>	<u>(52,836)</u>
FAİZ QAZANDIRAN AKTİVLƏRİN DƏYƏRSİZLƏŞMƏ ZƏRƏRİ ÜZRƏ EHTİYATDAN ÖNCƏ XALIS FAİZ GƏLİRİ		38,572	123,556
Dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyat	5	(72,394)	(105,920)
XALIS FAİZ (ZƏRƏRİ)/GƏLİRİ		<u>(33,822)</u>	<u>17,636</u>
Xalis haqq və komissiya (xərcləri)/gəliri	6	(135)	2,287
Xarici valyuta üzrə xalis gəlir/(zərər):			
- alqı-satqı		3,759	1,803
- mübadilə fərqləri		9,510	(23,255)
Sair əməliyyatlar üzrə ehtiyat		(2,288)	(52)
Sair gəlir		664	196
XALIS QEYRİ-FAİZ GƏLİRİ/(ZƏRƏRİ)		<u>11,510</u>	<u>(19,021)</u>
İşçi heyəti xərcləri	7	(17,835)	(23,160)
Amortizasiya	7	(3,594)	(3,964)
Sair əməliyyat xərcləri	7	(8,393)	(10,042)
Tikililərin dəyərsizləşmə zərəri		-	(64)
QEYRİ-FAİZ XƏRCLƏRİ		<u>(29,822)</u>	<u>(37,230)</u>
MƏNFƏƏT VERGİSİNDƏN ƏVVƏL ZƏRƏR		<u>(52,134)</u>	<u>(38,615)</u>
Mənfəət vergisi üzrə qazanc	8	-	1,270
İL ÜZRƏ XALIS ZƏRƏR		<u><u>(52,134)</u></u>	<u><u>(37,345)</u></u>

İdarə Heyəti tərəfindən:

Sədr
Eldar Həmidov

18 noyabr, 2019-cu il

Maliyyə direktoru
Əli İbrahimov

18 noyabr, 2019-cu il

12-65-ci səhifədə təqdim olunan qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ

SAİR MƏCMU GƏLİR HAQQINDA HESABAT

(min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2016- cı il tarixində tamamlanan il	31 dekabr 2015- ci il tarixində tamamlanan il
DÖVR ÜZRƏ XALIS ZƏRƏR	(52,134)	(37,345)
SAİR MƏCMU GƏLİR		
Sonradan mənfəət və ya zərərə təsnif edilməyəcək bəndlər:		
Əmlakın yenidən qiymətləndirilməsi nəticəsində xalis qazanc	-	853
Mənfəət vergisi	8 -	(171)
VERGİDƏN SONRA SAİR MƏCMU GƏLİR	(52,134)	682
CƏMI MƏCMU GƏLİR	(52,134)	(36,663)

İdarə Heyəti tərəfindən:

Sədr
Eldar Həmidov

18 noyabr, 2019-cu il

Maliyyə direktoru
Əli İbrahimov

18 noyabr, 2019-cu il

12-65-ci səhifədə təqdim olunan qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNƏ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ HAQQINDA HESABAT (min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
AKTİVLƏR			
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	9	74,657	108,389
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	10	140,199	90,917
Müştərilərə verilmiş kreditlər	11	239,153	461,711
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	12	23,558	2,725
Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri	13	1,771	-
Əmlak və avadanlıq	14	16,338	20,235
Qeyri-maddi aktivlər	15	1,299	1,460
Azərbaycan Respublikasının Vergilər Nazirliyinə ödənilmiş avanslar		9,081	12,006
Sair aktivlər	16	5,607	3,169
Cəmi aktivlər		511,663	700,612
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL			
ÖHDƏLİKLƏR:			
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	17	174,692	172,281
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	18	292,075	444,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları		-	10,079
Subordinasiya borcları	20	25,275	1,637
Sair öhdəliklər	19	13,750	14,592
Cəmi öhdəliklər		505,792	642,607
KAPİTAL:			
Nizamnamə kapitalı	21	52,870	52,870
Əmlakın yenidən qiymətləndirilmə ehtiyatı		7,118	7,515
Yığılmış zərər		(54,117)	(2,380)
Cəmi kapital		5,871	58,005
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		511,663	700,612

İdarə Heyəti tərəfindən:

Sədr
Eldar Həmidov

18 noyabr, 2019-cu il

Maliyyə direktoru
Əli İbrahimov

18 noyabr, 2019-cu il

12-65-ci səhifədə təqdim olunan qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
KAPİTALDA DƏYİŞİKLİKLƏR HAQQINDA HESABAT**
(min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	Nizamnamə kapitalı	Əmlakın yenidən qiymətləndirilmə ehtiyatı	Yığılmış zərər	Cəmi kapital
1 yanvar 2015-ci il		<u>52,870</u>	<u>7,218</u>	<u>68,178</u>	<u>128,266</u>
Cəmi məcmu gəlir					
II üzrə zərər		-	-	(37,345)	(37,345)
Sair məcmu gəlir					
<i>Mənfəət və ya zərərə təkrar təsnif edilməyəcək bəndlər:</i>					
Yenidənqiymətləndirmə ehtiyatının amortizasiyası		-	(385)	385	-
Torpaq və binaların yenidən qiymətləndirilməsi, vergi çıxılmaqla		-	682	-	682
Sahibkarlarla bilavasitə kapitalda uçota alınan əməliyyatlar					
Elan olunmuş dividendlər	21	-	-	(33,598)	(33,598)
31 dekabr 2015-ci il		<u>52,870</u>	<u>7,515</u>	<u>(2,380)</u>	<u>58,005</u>
Cəmi məcmu gəlir					
II üzrə zərər		-	-	(52,134)	(52,134)
Sair məcmu gəlir					
<i>Mənfəət və ya zərərə təkrar təsnif edilməyəcək bəndlər:</i>					
Yenidənqiymətləndirmə ehtiyatının amortizasiyası		-	(397)	397	-
31 dekabr 2016-cı il		<u>52,870</u>	<u>7,118</u>	<u>(54,117)</u>	<u>5,871</u>

İdarə Heyəti tərəfindən:

Sədr
Eldar Həmidov

18 noyabr 2019-cu il

Maliyyə direktoru
Əli İbrahimov

18 noyabr 2019-cu il

12-65-ci səhifədə təqdim olunan qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2016-cı il tarixində tamamlanan il	31 dekabr 2015- ci il tarixində tamamlanan il
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Alınmış faiz	71,973	151,567
Ödənilmiş faiz	(54,721)	(47,671)
Alınmış haqq və komissiya	3,436	6,012
Ödənilmiş haqq və komissiya	(3,571)	(3,725)
Valyuta əməliyyatları üzrə xalis qazanc	3,759	1,803
Sair alınmış gəlir	202	196
Ödənilmiş işçi heyəti xərcləri	(16,296)	(22,489)
Ödənilmiş sair əməliyyat xərcləri	(8,473)	(9,520)
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətlərindən daxil olan pul vəsaitləri	(3,691)	76,173
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artım)/azalma</i>		
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	(36,101)	(20,895)
Müştərilərə verilmiş kreditlər	173,566	169,058
Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri	(1,510)	-
Sair aktivlər	(4,826)	(129)
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artım/(azalma)</i>		
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	(492)	15,283
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	(166,590)	(175,518)
Sair öhdəliklər	1,930	(5,811)
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyətlərində (istifadə olunan)/daxil olan xalis nağd pul vəsaitləri	(37,714)	58,161
Alınmış/(ödənilmiş) mənfəət vergisi	-	(13,638)
Əməliyyat fəaliyyətlərindən (istifadə olunan)/daxil olan xalis pul vəsaitləri	(37,714)	44,523
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:		
Satılabilən investisiya qiymətli kağızların satın alınması	(24,950)	(6,529)
Satılabilən investisiya qiymətli kağızlarının satışı və ödənilməsi üzrə daxilolmalar	7,268	30,458
Sair borc qiymətli kağızlarının satışı üzrə daxilolmalar	-	4,963
Əmlak və əvadanlıq satın alınması	(179)	(383)
Əmlak və əvadanlığın satışı üzrə daxilolmalar	651	3
Qeyri-maddi aktivlərin əldə edilməsi	(40)	(163)
İnvestisiya fəaliyyətində (istifadə olunan)/daxil olan xalis pul vəsaitləri	(17,250)	28,349

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (davamı) (min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2016-cı il tarixində tamamlanan il	31 dekabr 2015- ci il tarixində tamamlanan il
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİ ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Buraxılmış borc qiymətli kağızları üzrə ödəniş		(9,956)	(22,406)
Ödənilmiş dividendlər		-	(33,598)
Alınmış subordinasiya borcları		22,793	775
Ödənilmiş subordinasiya borcları		(1,680)	-
Maliyyələşdirmə fəaliyyətlərindən daxil olan/(istifadə olunan) xalis pul vəsaitləri		11,157	(55,229)
Xarici valyutada saxlanılan pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri qalıqına məzənnə fərqlərinin təsiri		10,075	45,374
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərində xalis (azalma)/artım		(33,732)	63,017
İlin əvvəlində pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	8	108,389	45,372
İlin sonunda pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	8	74,657	108,389

Əhəmiyyətli nağdsız maliyyə əməliyyatları

31 dekabr 2016 və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərinə balansə alınmış girov vəsaitləri müvafiq olaraq 1,061 min AZN və 1,049 min AZN təşkil etmişdir.

İdarə Heyəti adından:

Sədr
Eldar Həmidov

18 noyabr 2019-cu il

Maliyyə direktoru
Əli İbrahimov

18 noyabr 2019-cu il

12-65-ci səhifədə təqdim olunan qeydlər hazırkı maliyyə hesabatlarının tərkib hissəsini təşkil edir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

1. TƏŞKİLAT

"Bank of Baku" ASC Qrupun ana müəssisəsidir. Bank 18 fevral, 2005-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı ("ARMB") tərəfindən verilmiş 247 sayılı bank lisenziyası əsasında fəaliyyət göstərir.

Bank əhalidən depozitlər qəbul edir və kreditlər verir, Azərbaycanda və xaricdən ödənişlər köçürür, valyuta mübadilə edir və kommersiya və fiziki şəxslərə digər bank xidmətləri göstərir. Əsas ofisi Bakı şəhərində yerləşir. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bakıda və Azərbaycan Respublikasının digər şəhərlərində 17 filialı və iki xidmət məntəqəsi (2015: 22 filial və 2 xidmət məntəqəsi) mövcuddur. Bankın qeydiyyatda olan hüquqi ünvanı Atatürk küçəsi, 42, AZ 1069, Bakı, Azərbaycan Respublikasıdır.

3 fevral 2016-cı ildə Azərbaycan Respublikasının Prezidentinin Fərmanına əsasən Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası ("MBNP") publik hüquqi şəxs yaradıldı. Azərbaycan Respublikası ərazisində maliyyə bazarlarına nəzarət səlahiyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından ("ARMB") alınaraq MBNP-a verildi. Bankın fəaliyyəti MBNP və ARMB tərəfindən tənzimlənir. Bank əmanətlərin sığortalanması sisteminin üzvüdür. Sistem əmanətlərin sığortalanması haqqında Qanun və digər normativlər əsasında fəaliyyət göstərir və Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən idarə edilir. 1 iyul 2019 tarixinədək sığorta Bankın fəaliyyəti dayandıqda və ya ARMB tərəfindən lisenziyası ləğv edildikdə yerli valyuta (AZN) ilə ifadə olunmuş əmanətlər üçün faiz dərəcəsi maksimum 15%, ABŞ dolları ilə ifadə olunmuş əmanətlər üçün faiz dərəcəsi maksimum 3% olan əmanətlərə görə fərdi əmanətçilər qarşısında Bankın öhdəliklərini sığorta edir. 1 iyul 2019-cu ildən faiz dərəcələri müvafiq olaraq 15%-dən 10%-ə və 3%-dən 2.5%-ə dəyişdirildi.

Bank hazırkı maliyyə hesabatlarında konsolidə edilmiş müəssisələrdən ibarət bank qrupunun ("Qrup") ana şirkətidir:

Ad	Fəaliyyət göstərdiyi ölkə	Təsisçi payı və ya hissəsi/səsvərmə hüququ (%)		Fəaliyyət növü
		2016	2015	
"Bank of Baku" ASC	Azərbaycan Respublikası	Ana müəssisə		Bankçılıq
"BOB Broker" MMC.	Azərbaycan Respublikası	100		Broker xidmətləri

"BOB Broker" MMC ("Törəmə müəssisə") Bankın tam sahib olduğu müəssisə olaraq Bankın maliyyə hesabatlarına konsolidə edilir. Törəmə müəssisə 28 fevral 2007-ci il tarixində Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən məhdud məsuliyyətli cəmiyyət kimi təsis edilmişdir. Qiymətli kağızlarla əməliyyatlar üçün Azərbaycan Respublikasının Qiymətli Kağızlar üzrə Dövlət Komitəsinin verdiyi 15 may 2007-ci il tarixli lisenziya 1 yanvar 2016-cı il tarixindən etibarən yenilənməmişdir. Törəmə müəssisə hesabat dövrü ərzində brokerlik əməliyyatları həyata keçirməmişdir. İl bitdikdən sonra səhmdarlar "BOB Broker" MMC-nin ləğv edilməsi qərarı vermişdir (bax: 27-ci qeyd).

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində aşağıdakı səhmdarlar Bankın səhmlərinə sahib olmuşdur:

Səhmdar	31 dekabr 2016-cı il, %	31 dekabr 2015-ci il, %
NAB Holding	35.00	35.00
Hikmət İsmaylov	31.11	31.11
"Azpetrol Neft Şirkəti" MMC	28.89	28.89
Elçin İsayev	5.00	5.00
Cəmi	100.00	100.00

"NAB Holding"-in son nəzarətçi tərəfi Nader Mohaghegh Oromi və Bahram Mohaghegh Oromidir. "Azpetrol Neft Şirkəti" MMC-nin birbaşa səhmdarı İbrahim Məmmədovdur. 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Qrupun son nəzarət edən tərəfi yoxdur (31 dekabr 2015: yoxdur).

Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının buraxılması 18 noyabr 2019-cu il tarixində İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmişdir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

2. MALİYYƏ HESABATLARININ TƏRTİB EDİLMƏSİNİN ƏSASLARI

Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (“MHBS”) əsasən tərtib edilmişdir.

Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları Qrupun fasiləsiz fəaliyyət göstərməsi və proqnoz edile bilən gələcəkdə fəaliyyətinə davam edəcəyi ehtimalı ilə tərtib edilmişdir.

Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları, aşağıda göstərilən mühasibat uçotu qaydalarında izah edildiyi kimi, binalar və hər hesabat dövrünün sonunda yenidən qiymətləndirilmiş məbləğlərdə və ya ədalətli dəyərlərdə ölçülən müəyyən maliyyə alətləri istisna olmaqla, ilkin dəyər əsasında tərtib edilmişdir.

İlkin dəyər, bir qayda olaraq, aktivlərə görə ödənilən məbləğin ədalətli dəyərinə əsaslanır.

Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş Bank və onun konsolidə edilmiş şirkəti mühasibat uçotunu yerli mühasibat uçotu qaydalarına uyğun aparır. Hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatları yerli mühasibat uçotu qeydləri əsasında hazırlanmış və MHBS-nə uyğunlaşdırılmışdır.

Qrup maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatını əsasən likvidlik ardıcılığı ilə təqdim edir. Hesabat tarixindən sonra 12 ay ərzində (cari) və 12 aydan daha çox müddət ərzində (uzunmüddətli) hesablama və ödəmələr üzrə təhlil 26-cı qeyddə təqdim olunmuşdur.

Əməliyyat valyutası

Qrupun hər bir müəssisəsinin maliyyə hesabatlarında göstərilən bəndlər müəssisənin fəaliyyət göstərdiyi iqtisadi mühitin əsas valyutası ilə (“əməliyyat valyutası”) ölçülür. Qrupun ana şirkəti və törəmə müəssisəsinin əməliyyat valyutası Azərbaycan manatıdır (“AZN”). Qrupun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının təqdimat valyutası AZN-dir. Əksi göstərilmədikdə, bütün məbləğlər ən yaxın min manata yuvarlaqlaşdırılır.

Fasiləsiz fəaliyyət

Rəhbərlik hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipinə əsasən hazırlamışdır. Öz mühakimələrində rəhbərlik cari niyyətlərini, əməliyyatların gəlirliliyini və maliyyə resurslarına çıxışı nəzərə almışdır.

31 dekabr 2016-cı il tarixində tamamlanan il ərzində Qrupun məcmu zərəri 52,134 min AZN və həmin tarixdə kapitalı 5,871 min AZN təşkil etmişdir. Mənfi maliyyə nəticələrinin əsas səbəbləri həm istehlakçı, həm də biznes kreditləri üçün kredit dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın artırılması, 2015 və 2016-cı illər ərzində kredit əməliyyatlarının müvəqqəti dayandırılması nəticəsində kredit portfelinin kiçilməsi səbəbindən faiz gəlirlərinin azalması olmuşdur. Pərakəndə portfelinin kiçilməsi iqtisadi böhran nəticəsində kredit şərtlərinin ağırlaşması və ödəmə qabiliyyətinin zəifləməsi ilə izah edilir.

2017-ci ilin may ayı ərzində MBNP Bankda yoxlama aparmış və qiymətləndirmə nəticəsində 30 aprel 2017-ci il tarixinə Bankın aktivlərinin yerli qanunvericiliyə uyğun olaraq, əlavə 54,900 min AZN məbləğində ehtiyatla təmin edilməli olduğu qənaətinə gəlmişdir. Əlavə ehtiyat ayrıldıqdan və digər düzəlişlər edildikdən sonra, Bankın yerli qanunvericiliyə görə tənzimlənən məcmu kapitalı (41,000) AZN-ə düşmüş, yeni tələb olunan məcmu kapital minimumundan 91,000 min AZN az olmuşdur. Nəticədə, MBNP Bank məcmu kapitalını tələb olunan minimuma çatdırana qədər fiziki şəxslərdən yeni əmanət cəlb edilməsini məhdudlaşdırdı.

2017-ci ilin sentyabr ayının 27-dək Bankın məcmu kapital defisiti aradan qalxmadığından MBNP Bank üzərinə əlavə məhdudiyyətlər qoyaraq müştərilərdən alınmış mövcud depozitlərin Əmanətlərin Sığortalanması Fondu tərəfindən sığortalanmış depozitlər kateqoriyasına restrukturizasiya edilməsi daxil olmaqla sığortalanmış depozitlərin qəbul edilməsi ilə bağlı əməliyyatları dayandırmağı tələb etmişdir.

26-cı qeyddə açıqlandığı kimi, 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Bankın 33,625 min AZN məbləğində birillik cəmi likvidlik kəsri olmuşdur.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Qrupun kapital qiymətləndirmələri 25-ci qeyddə açıqlanmışdır.

Rəhbərlik qiymətləndirmə zamanı aşağıdakı hadisələri və şərtləri nəzərə almışdır:

- 2019-cu il fevralın 28-də Azərbaycan Respublikasının Prezidenti “Azərbaycan Respublikasında fiziki şəxslərin problemləri kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər” haqqında Fərman imzalamışdır. Fərmana əsasən, 21 fevral 2015 və 21 dekabr 2015-ci il tarixlərində milli valyutanın devalvasiyası nəticəsində bütün banklarda ümumi məbləği 10,000 ABŞ dollarına qədər olan xarici valyuta ilə verilmiş kredit qalıqlarında artım dövlət tərəfindən ödənilir. Fərmana uyğun olaraq, “Bank of Baku” bilavasitə Maliyyə Nazirliyindən 103.7 milyon AZN məbləğində vəsait almaq hüququ əldə etdi. Bu məbləğdən 53 milyon manat 46 min müştərinin tamamilə dəyərdən düşmüş perakəndə kreditləri üzrə Bankın zərərələrini qarşılamağa yönəldilmiş, 49.8 milyon AZN-i dövlət kompensasiyası kimi müştərilərə ödənilmişdir.
- Nağd vəsaitə əlavə olaraq, Bank dəyərsizləşmiş kreditlərin restrukturizasiyası üçün ARMB ilə beşillik müddətə 0.1% illik faiz dərəcəsi və birillik güzəşt müddəti ilə 117 milyon manat kredit müqaviləsi imzalamışdır. Kredit Bankın dəyərdən düşmüş kredit portfelinin restrukturlaşdırılmasına kömək məqsədi daşıyır.
- 31 dekabr 2016-cı il tarixindən sonra Bankın fiziki şəxslərdən və korporativ müştərilərdən cəlb etdiyi yeni müddətli əmanətlərin və ilkin müddəti 2019-cu ilin yanvar-avqust aylarınadək olan müddəti uzadılmış əmanətlərin ümumi məbləği 93.4 milyon manat təşkil edir.
- Sadalanan tədbirlər nəticəsində, 31 avqust 2019-cu il tarixinə, Bankın yerli qanunvericiliyə görə tənzimlənən məcmu kapitalı 56.8 milyon manat, məcmu kapital adekvatlığı əmsalı 25.09% təşkil etmiş və MBNP-nin tələblərinə uyğun olmuşdur.
- 45,618 min AZN məbləğində cari hesablar qalığı 26-cı qeyddə göstərilən ödəniş müddəti cədvəlində tələbli əmanət kateqoriyasına aid edilse də, bu məbləğlərin heç də hamısı bir il müddətinə götürülməyəcək. Belə ki, son 2 il ərzində və hesabat dövrü bitdikdən sonra cəmi cari hesab qalıqları 40 milyon manatdan aşağı düşməmişdir.
- 2019-cu ilin iyun ayında MBNP Bankın fiziki şəxslərdən müddətli əmanətlər qəbul etmək məhdudiyyətini ləğv etdi.

Növbəti on iki ay üçün Bank maliyyələşdirmə mənbələri ilə bağlı yuxarıda qeyd olunanları nəzərə alaraq, rəhbərlik maliyyə hesabatlarını fasiləsiz fəaliyyət prinsipinə əsasən tərtib etməyi münasib görmüşdür.

3. ƏSAS UÇOT QAYDALARI

Əvəzləşdirmə

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri yalnız uçotda tanınmış məbləğləri əvəzləşdirilmək hüququ olduqda və xalis məbləğ əsasında hesablaşmaların aparılması, yaxud eyni vaxtda aktivin realizasiya edilməsi və öhdəliyin yerinə yetirilməsi nəzərdə tutulduqda qarşılıqlı əvəzləşdirilir və xalis məbləğ maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda açıqlanır. Hər hansı mühasibat standartı və ya şərhində tələb olunmadıqda və Qrupun mühasibat uçotu qaydalarında xüsusi olaraq açıqlanmadıqda, gəlir və xərc mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabatda əvəzləşdirilmir.

Konsolidasiyanın əsasları

Hazırkı konsolidasiya edilmiş maliyyə hesabatlarına Bank və onun törəmə müəssisəsinin maliyyə hesabatları daxildir. Aşağıdakı hallarda nəzarət həyata keçirilir:

- Bankın investisiya obyektı üzərində səlahiyyəti olduqda;
- Bank investisiya obyektı ilə iş birliyinə görə müxtəlif gəlirlər əldə etdikdə və ya belə gəlirlər üzərində hüququ olduqda; və
- Bank gəlirlərə təsir göstərmək üçün səlahiyyətindən istifadə edə bildikdə.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Fakt və mövcud vəziyyətlər nəzarətin sadalanan üç komponentindən biri və ya bir neçəsində dəyişiklik olduğunu göstərsə, Bank investisiya obyektinə nəzarət edib-etmədiyini yenidən qiymətləndirir.

Bank investisiya obyektini üzərində səlahiyyətə o zaman malikdir ki, səssvermə hüquqları həmin müəssisənin müvafiq fəaliyyətini birtərəfli qaydada idarə edə bilmək üçün kifayət etsin. Bank investisiya obyektində olan səssvermə hüquqlarının ona nəzarət səlahiyyəti vermək üçün yeterli olub-olmadığını müəyyən etmək məqsədilə bütün uyğun faktları və halları, o cümlədən aşağıdakıları nəzərə alır:

- Bankın səssvermə hüquqlarının digər səssvermə hüququna malik tərəflərin hüquqlarının həcmine və bölgüsünə nisbəti;
- Bankın, digər səs sahiblərinin və ya tərəflərin mümkün səssvermə hüquqları;
- Digər müqavilə şərtlərindən irəli gələn səssvermə hüquqları; və
- Səhmdarların əvvəlki yığıncaqlarındakı səs bölgüsü daxil olmaqla, qərarların qəbul edilməsi olduğu zaman Bankın müvafiq fəaliyyətləri idarə etmək qabiliyyətinin olub-olmadığını göstərən hər hansı əlavə faktlar və hallar.

Tələb olunduqda, törəmə müəssisələrin mühasibat uçotu qaydalarının Qrupun tətbiq etdiyi uçot qaydalarına uyğunlaşdırılması üçün belə törəmə müəssisələrin maliyyə hesabatına düzəlişlər edilir.

Konsolidasiya zamanı Qrupun üzvləri arasında aparılan əməliyyatlarla bağlı bütün qrupdaxili aktiv və öhdəliklər, səhmdar kapitalı, gəlirlər, xərclər və pul vəsaitlərinin hərəkəti tam çıxarılır.

Birləşmələr

Birləşmələr nəzarətin Qrupa ötürüldüyü tarix sayılan satınalma tarixində satınalma üsulunu tətbiq etməklə uçota alınır.

Qrup qudvili satınalma tarixində ödənilən məbləğin ədalətli dəyərində (satınalma mərhələli şəkildə həyata keçirildiyi təqdirdə, satın alınan müəssisədə əvvəl saxlanılan səhm payının ədalətli dəyəri daxil olmaqla) və satın alınmış aktivlərin və götürülmüş öhdəliklərin xalis tanınmış məbləği (adətən ədalətli dəyəri) çıxılmaqla, satın alınan müəssisədə tanınmış hər hansı qeyri-nəzarət payı dəyərində ölçülür.

Satınalma qiymətinə satınalmayadək olan hesablaşma məbləğləri daxil deyil. Belə məbləğlər adətən mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Hər hansı ödənilməli şərti kompensasiya satınalma tarixində ədalətli dəyərində ölçülür. Şərti kompensasiya kapital kimi təsnif edilərsə, yenidən qiymətləndirilmir və hesablaşma kapitalda uçota alınır. Əks təqdirdə, şərti kompensasiyanın ədalətli dəyərində sonrakı dəyişikliklər mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Satınalma tarixində Qrup qeyri-nəzarət paylarını ədalətli dəyərində və ya satın alınan müəssisənin müəyyən edilə bilən xalis aktivlərinin tanınmış məbləğindəki payına mütənasib şəkildə ölçmək barədə hər əməliyyat üçün ayrıca qərar verir.

Qrupun birləşmə ilə əlaqəli çəkdiyi əməliyyat xərcləri, borc və ya kapital qiymətli kağızlarının buraxılması ilə bağlı olanlar istisna olmaqla, xərc çəkildikcə balansdan silinir.

Qeyri-nəzarət payları

Qeyri-nəzarət payları törəmə müəssisənin birbaşa və ya dolayısı ilə Banka aid olmayan kapitalıdır.

Qeyri-nəzarət payları maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda kapital daxilində Bankın payçalarına aid kapitaldan ayrı göstərilir. Mənfəət və ya zərər və cəmi məcmu gəlirdə qeyri-nəzarət payları mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabatda ayrıca açıqlanır.

Gəlirin tanınması

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Faiz gəliri və xərcinin tanınması

Maliyyə aktivi üzrə faiz gəliri Qrupun iqtisadi mənfəət əldə etməsi ehtimalı olduqda və gəlir məbləğinin etibarlı qiymətləndirilməsi mümkün olduqda tanınır. Faiz gəliri və xərci effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, hesablama metodu ilə uçot əsasında tanınır. Effektiv faiz metodu maliyyə aktivi və ya maliyyə öhdəliyinin, yaxud maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri qrupunun amortizasiya edilmiş dəyərinin hesablanması və faiz gəliri, yaxud faiz xərcinin müvafiq dövr üzrə bölüşdürülməsi üsuludur.

Effektiv faiz dərəcəsi borc alətinin nəzərdə tutulan müddəti və ya (tətbiq olunarsa) daha qısa müddət ərzində hesablanmış gələcək nağd pul daxilolmalarını (o cümlədən effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsini təşkil edən yerində ödənilmiş, yaxud alınmış bütün haqlar, əməliyyat xərcləri və digər mükafat, yaxud endirimlər) ilkin tanınma anında xalis balans məbləğinədək dəqiqliklə diskontlaşdırılan dərəcədir.

Maliyyə aktivi və ya oxşar maliyyə aktivləri qrupu dəyersizləşmə zərəri nəticəsində silinərsə (qismən silinərsə), faiz gəliri bundan sonra dəyersizləşmə zərərinin ölçülməsi məqsədilə gələcək pul vəsaitlərinin diskontlaşdırılması üçün tətbiq edilən faiz dərəcəsindən istifadə edilməklə uçota alınır.

Ədalətli dəyərində ölçülən aktivlər üzrə qazanılmış faiz faiz gəlirinə təsnif edilir.

Haqq və komissiya gəlirinin tanınması

Kreditlərin verilməsinə görə komissiyalar birbaşa əlaqədar xərclər ilə birlikdə təxirə salınır və kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi uçotda tanınır. Kredit öhdəliyinin xüsusi kredit razılaşmasının bağlanması ilə nəticələncəyi ehtimal edilən hallarda, kredit öhdəliyi üzrə komissiyalar birbaşa əlaqədar xərclərlə birlikdə təxirə salınır və nəticədə verilən kreditin effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi uçotda tanınır. Kredit öhdəliyinin xüsusi kredit razılaşmasının bağlanması ilə nəticələncəyi ehtimal edilmədiyi hallarda, kredit öhdəliyi üzrə komissiyalar kredit öhdəliyi müddətinin qalan dövrü üzrə mənfəət və ya zərər uçotunda tanınır. Kredit öhdəliyinin müddəti kredit verilmədən başa çatarsa, belə öhdəliyə görə komissiya müddət başa çatdığı anda mənfəət və ya zərərde tanınır. Kredit xidməti haqları xidmətlərin yerinə yetirildikdə gəlir kimi uçotda tanınır. Bütün digər komissiyalar və digər gəlir və xərc maddələri müvafiq xidmətlər göstərildikdə tanınır.

Maliyyə alətləri

Qrup maliyyə alətləri üzrə müqavilə öhdəliyinə tərəf olduğu halda, maliyyə aktivləri və öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda tanınır. Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin adi alqı-satqısı prosesləri hesablaşma tarixi üzrə uçot üsulundan istifadə etməklə tanınır. Adi alqı və ya satqı, bazarda hər hansı qayda və ya razılaşma ilə müəyyən edilmiş vaxt çərçivəsində aktivlərin təqdim edilməsini tələb edən maliyyə aktivi alqı-satqısıdır.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri ilkin anda ədalətli dəyərle ölçülür. Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin alınması və buraxılmasına birbaşa aidiyyəti olan əməliyyat xərcləri uçotda ilkin tanınma anında maliyyə aktivləri, yaxud maliyyə öhdəliklərinin müvafiq olaraq ədalətli dəyərinə əlavə edilir və ya bu dəyərdən çıxılır. Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə aktivləri və ya öhdəliklərinin alınmasına birbaşa aidiyyəti olan əməliyyat xərcləri birbaşa mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Maliyyə aktivləri

Qrupun maliyyə aktivləri aşağıdakı kateqoriyalara təsnif edilir: “satılabilən” maliyyə aktivləri, “kreditlər və debitor borcları” və “mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri”. Təsnifat maliyyə aktivlərinin mahiyyəti və təyinatından asılıdır və ilkin tanınma zamanı müəyyən edilir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR**
(min Azərbaycan Manatı ilə)

Satılabilən maliyyə aktivləri

Satılabilən maliyyə aktivləri ya satılabilən kimi müəyyən edilmiş, ya da kreditlər və debitor borcları, ödəmə tarixinə kimi saxlanılan investisiyalar və mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə aktivləri kimi təsnif edilməmiş qeyri-törəmə aktivlərdir.

Qrupa məxsus olan və fəal bazarda alınıb-satılan ARMB istiqrazları satılabilən kimi təsnif edilir və ədalətli dəyərində göstərilir. Mənfəət və ya zərərdə tanınan müvəqqəti olmayan dəyərsizləşmə zərərləri, effektiv faiz metodu ilə hesablanmış faiz, dividend gəliri və valyuta mübadiləsindən gəlirlər və zərərlər istisna olmaqla, ədalətli dəyər fərqiindən irəli gələn qazanc və zərərlər sair məcmu gəlirdə tanınır və investisiyanın yenidənqiymətləndirmə ehtiyatında yığılır. İnvestisiya silindikdə və ya dəyərsizləşdikdə investisiyanın yenidənqiymətləndirmə ehtiyatında yığılmış gəlir və ya zərər mənfəət və ya zərəre köçürülür.

Fəal bazarda qiyməti bəyan edilməmiş və ədalətli dəyəri etibarlı şəkildə ölçülə bilməyən satılabilən kapital investisiyaları hər hesabat dövrünün sonunda müəyyən edilmiş hər hansı dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərində ölçülür.

Kreditlər və debitor borcları

Sabit və ya müəyyən oluna bilən ödənişləri olan və fəal bazarda qiyməti bəyan edilməmiş ticarət debitor borcları, kreditlər və digər debitor borcları (həmçinin ARMB-dəki qalıqlar, banklardan və digər kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər, müştərilərə verilmiş kreditlər və digər maliyyə aktivləri) kreditlər və debitor borcları kimi təsnif edilir. Kreditlər və debitor borcları effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə dəyərsizləşmə çıxıldıqdan sonra amortizasiya olunmuş dəyərdə ölçülür. Faiz gəliri, faizin tanınması cüzi əhəmiyyət kəsb edən qısamüddətli debitor borcları istisna edilməklə, effektiv faiz dərəcəsinə tətbiq etməklə uçotda tanınır.

Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri

Ədalətli dəyəri mənfəət və ya zərər vasitəsilə uçota alınan maliyyə alətlərinə aşağıdakı meyarlara cavab verən maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri daxildir:

- əsasən, yaxın müddətdə satılmaq və ya geri alınmaq məqsədi ilə alınmış maliyyə alətləri;
- birgə idarə olunan, müəyyən edilmiş maliyyə alətləri portfelinə daxil olan və yaxın keçmişdə qısamüddətli gəlir gətirdiklərinin sübutu mövcud olduğu halda;
- törəmə maliyyə alətləri (maliyyə zəmanəti müqaviləsi və ya effektiv hedcinq alətləri olan törəmə alətlər istisna olmaqla) və ya;
- uçota ilk dəfə alındığı zaman, ədalətli dəyəri mənfəət və ya zərər vasitəsilə təyin olunan maliyyə aktivləri.

Qrup maliyyə aktivlərini və öhdəliklərini mənfəət və ya zərər vasitəsilə uçota alınan ədalətli dəyərə aşağıdakı hallarda aid edə bilər:

- aktiv və ya öhdəliklərin idarə edilməsi, qiymətləndirilməsi və daxili uçotu ədalətli dəyərle aparıldıqda;
- aktivlərin və ya öhdəliklərin mənfəətə və ya zərəre aid edilməsi əks halda yarana bilən uçot uyğunsuzluğunu aradan qaldırır, yaxud əhəmiyyətli dərəcədə azaldır, və ya;
- aktivin və ya öhdəliyin tərkibində əks halda müqavilə əsasında tələb olunacaq pul vəsaitlərinin hərəkətinin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişdirən törəmə alət olduqda.

Xalis debitor borcu mövqeyindəki (müsbət ədalətli dəyər) bütün ticari törəmə alətlər, habelə alınmış opsiyonlar aktivlərdə əks olunur. Xalis kredit borcu mövqeyindəki (mənfəət ədalətli dəyər) bütün ticari törəmə alətlər, habelə silinmiş opsiyonlar öhdəliklərdə əks olunur.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-Cİ İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Rəhbərlik maliyyə alətlərinin həmin kateqoriyada müvafiq təsnifatını onlar uçota alındığı zamanı müəyyən edir. Törəmə maliyyə alətlərinin və uçota alındığı zaman ədalətli dəyər əsasında mənfəət və ya zərəre aid edilmiş maliyyə alətlərinin “ədalətli dəyər əsasında mənfəət və ya zərəre kateqoriyası” təsnifatı dəyişdirilə bilməz. Kredit və debitor borcu meyarlarına cavab verən maliyyə aktivlərinin “ədalətli dəyər əsasında mənfəət və ya zərəre” yaxud “satıla bilən” təsnifatı o zaman dəyişdirilə bilər ki, Şirkətin onları gələcəkdə və ya ödəniş tarixinədək özündə saxlamaq niyyəti və imkanı olsun. Digər maliyyə alətlərinin “ədalətli dəyər əsasında mənfəət və ya zərəre” təsnifatı yalnız çox nadir hallarda dəyişdirilə bilər. Bu cür hallar qeyri-adi xarakteri olan və yaxın gələcəkdə təkrarlanması ehtimal olunmayan tek bir hadisə nəticəsində yaranı bilər.

Mənfəət və ya zərəre vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərində dəyişiklikdən yaranan gəlir və ya zərəre mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi

Maliyyə aktivləri dəyərsizləşmə göstəricilərinin müəyyən edilməsi məqsədilə hər hesabat dövrünün sonunda qiymətləndirilir. Maliyyə aktivinin ilkin tanınmasından sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində investisiyaların gələcək pul hərəkətinin təsire məruz qaldığına dair obyektiv sübut olduqda, maliyyə aktivləri dəyərsizləşmiş hesab edilir.

Satılabilən kimi təsnif edilmiş listing subyekti olmayan kapital investisiyaları üçün qiymətli kağızın ədalətli dəyərinin maya dəyərindən əhəmiyyətli və ya uzunmüddətli aşağı düşməsi dəyərsizləşməyə obyektiv sübut sayılır.

Bütün digər maliyyə aktivlərin dəyərsizləşməsinə dair obyektiv sübuta aşağıdakılar aid ola bilər:

- Emitentin və ya tərəf müqabilinin əhəmiyyətli maliyyə çətinliyi ilə üzləşməsi; və ya
- Faiz və ya əsas məbləğin vaxtında ödənilməməsi və ya ödəmə öhdəliyinin yerinə yetirilməməsi halları kimi müqavilə şərtlərinin pozulması; və ya
- Borcalanın müflis olacağı və ya maliyyə strukturunun yenidən təşkil ediləcəyinin güman edilməsi; və ya
- Maliyyə çətinliklərinə görə müvafiq maliyyə aktivinin təqdim edildiyi fəal bazarın yox olması.

Kreditlər və debitor borcları kimi konkret kateqoriyalara aid olan və fərdi şəkildə dəyərsizləşmədiyi müəyyən edilən maliyyə aktivlərin dəyərsizləşməsi əlavə olaraq toplu şəkildə yoxlanılır. Kreditlər və debitor borcları portfelinin dəyərsizləşməsinə dair obyektiv sübuta Qrupun ödənişlərin yığılmasına dair keçmiş təcrübəsi, portfeldə ödənişin gecikdirilməsi hallarının artması, eləcə də debitor borclarının defoltu ilə birbaşa əlaqəsi olan milli və ya yerli iqtisadi şəraitdə müşahidə edilə bilən dəyişikliklər aiddir.

Amortizasiya edilmiş dəyərində qeyd edilən maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşmə zərərinin məbləği aktivin balans dəyəri ilə proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə diskontlaşdırılmış cari dəyəri arasındakı fərqə bərabərdir.

İlkin dəyərində qeyd edilən maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşmə zərəri məbləği aktivin balans dəyəri ilə proqnozlaşdırılan pul vəsaitlərinin oxşar maliyyə aktivini üzrə cari bazar gəlirlilik norması ilə diskontlaşdırılmış cari dəyəri arasındakı fərqə bərabərdir.

Maliyyə aktivinin balans dəyəri, belə dəyərin ehtiyatlar hesabına azalmasını nəzərdə tutan kreditlər və debitor borcları halı istisna olmaqla, bütün maliyyə aktivləri üçün birbaşa olaraq ehtimal olunan dəyərsizləşmə zərəri məbləğində azaldılır. Kreditlərin və ya debitor borclarının yığılması mümkün olmadıqda, belə məbləğlər ehtiyatlar hesabına silinir. Əvvəllər silinmiş məbləğlərin daha sonra qaytarılması ehtiyat hesabına kreditləşdirilir. Ehtiyat hesabının balans dəyərindəki dəyişikliklər mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Satılabilən maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi zamanı digər məcmu gəlir üzrə tanınmış məcmu gəlir və ya zərərlər dövr üzrə mənfəət və ya zərəre şəkildə yenidən təsnif edilir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Sonrakı dövrdə dəyərsizləşmə zərəri azaldıqda və azalma obyektiv olaraq dəyərsizləşmə tanındıqdan sonrakı dövrə aid olduqda, amortizasiya edilmiş dəyərində ölçülən maliyyə aktivlərinin tanınmış dəyərsizləşmə zərəri mənfəət və ya zərər hesabına geri qaytarılır. O şərtlə ki, dəyərsizləşmənin geri qaytarıldığı tarixdə investisiyanın balans dəyəri dəyərsizləşmənin tanınmadığı təqdirdə ola biləcək amortizasiya dəyərindən artıq olmasın.

Satılabilən kapital qiymətli kağızlarının mənfəət və ya zərərdə tanınmış dəyərsizləşmə zərərləri mənfəət və ya zərər hesabına geri qaytarılır. Dəyərsizləşmə zərərindən sonra ədalətli dəyər də hər hansı artım sair məcmu gəlirdə tanınır və “investisiyanın yenidənqiymətləndirmə ehtiyatı” bəndində yığılır.

Satılabilən borc qiymətli kağızlarının dəyərsizləşmə zərərləri, investisiyanın ədalətli dəyərindəki artım obyektiv olaraq dəyərsizləşmə zərəri tanındıqdan sonra baş vermiş hadisə ilə bağlı olduqda, sonradan mənfəət və ya zərər hesabına geri qaytarılır.

Şərtləri təkrar razılaşdırılmış kreditlər

Mümkün bütün hallarda Qrup girovu müsadirə etmək əvəzinə kreditin restrukturizasiyasına çalışır. Bu ödəniş müddətinin uzadılması və ya yeni kredit şərtlərinin razılaşdırılması ola bilər. Yeni ödəniş müddəti razılaşdırıldıqdan sonra dəyərsizləşmə şərtləri dəyişdirilməzdən əvvəlki effektiv faiz dərəcəsi ilə ölçülür və kredit artıq vaxtı keçmiş hesab edilmir. Rəhbərlik bütün meyarlar üzrə tələblərin yerinə yetirildiyini və gələcək ödənişlərin ediləcəyini təmin etmək üçün şərtləri yenidən razılaşdırılmış kreditləri davamlı olaraq nəzərdən keçirir. Kreditlərin dəyərsizləşməsi ilkin effektiv faiz dərəcəsinə əsasən hesablanmaqla mütemadi olaraq fərdi və toplu qaydada qiymətləndirilir.

Kreditlərin və avansın silinməsi

Kreditlər və avanslar yığılması mümkün olmadıqda dəyərsizləşmə zərəri üçün ehtiyatlar hesabına silinir. Rəhbərlik Qrupa ödənilməli olan borcların yığılması üçün bütün mümkün vasitələrdən istifadə etdikdən və Qrup saxladığı bütün girov vəsaitlərini satdıqdan sonra kreditlər və avanslar hesabdan silinir. Əvvəllər hesabdan silinmiş məbləğlərin sonradan bərpa edilməsi ödənişlərin qaytarılması dövründə mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabatda maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi məbləğinə qarşı əvəzləşdirilir. Müəyyən olunmuş qanunvericiliyə əsasən kreditlər yalnız Müşahidə Şurasının razılığı və müəyyən hallarda, məhkəmənin müvafiq qərarı əsasında silinə bilər.

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması

Qrup yalnız aktiv üzrə pul daxilolmaları ilə bağlı müqavilə hüquqlarının vaxtı bitdikdə, yaxud maliyyə aktivini və aktiv üzrə mülkiyyət hüquqları ilə bağlı bütün risk və mükafatları əsas etibarilə digər tərəfə ötürdükdə maliyyə aktivinin tanınmasını dayandırır. Qrup aktiv üzrə mülkiyyət hüquqları ilə bağlı bütün risk və mükafatları əsas etibarilə digər tərəfə ötürməyə və ya özündə saxlamasa və köçürülmüş aktiv üzərində nəzarətini davam etdirsə o, aktiv üzrə saxlanılmış payını və ödəməli olduğu əlaqəli öhdəliyi uçotda tanıyır. Qrup ötürülmüş aktiv üzrə mülkiyyət hüququ ilə bağlı risk və mükafatları əsas etibarilə özündə saxlayarsa, belə aktiv uçotda tanımağa davam edir və aldığı məbləğlər ilə əlaqədar girovu təmin edilmiş borc vəsaitlərini də uçotda tanıyır.

Maliyyə aktivinin tanınması tamamilə dayandırıldığı halda, maliyyə aktivinin balans dəyəri ilə alınmış və alınacaq vəsaitlər və digər məcmu gəlirlərdə tanınmış və kapitalda toplanan yığılmış gəlir və ya zərərlər arasındakı fərq mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Maliyyə aktivinin tanınmasının tamamilə dayandırılması halından başqa digər hallarda (məs., Qrup ötürülmüş aktivlərin bir hissəsini yenidən almaq seçimini saxlayırsa), Qrup maliyyə aktivinin əvvəl müəyyən edilmiş balans dəyərini iştirakın davam etdiyi müddətdə tanınmağa davam etdiyi hissə ilə aktivlərin ötürülməsi tarixində həmin hissələrin nisbi ədalətli dəyərləri əsasında artıq tanınmayan hissə arasında bölüşdürür. Artıq tanınmayan hissəyə aid edilmiş balans dəyəri ilə artıq tanınmayan hissə üzrə alınmış ödəniş məbləği və ona aid edilmiş, digər məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınmış hər hansı yığılmış gəlir və ya zərər arasında fərq mənfəət və ya zərər uçotunda tanınır. Digər məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınmış yığılmış gəlir və ya zərər tanınması davam edən hissə ilə hissələrin nisbi ədalətli dəyəri əsasında tanınması artıq dayandırılmış hissə arasında bölüşdürülür.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-Cİ İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Maliyyə öhdəlikləri və buraxılmış kapital alətləri

Borc və ya kapital qismində təsnifat

Borc və kapital alətləri müqavilə şərtlərinin mahiyyətinə, maliyyə öhdəliyinin və kapital alətinin tərifinə uyğun olaraq ya maliyyə öhdəliyi, ya da kapital kimi təsnif edilir.

Kapital aləti

Kapital aləti bütün öhdəliklər çıxıldıqdan sonra müəssisənin aktivləri üzrə qalan pay hüququnu təsdiqləyən hər hansı müqavilədir. Qrup tərəfindən buraxılmış kapital alətləri birbaşa emissiya xərcləri çıxılmaqla əldə edilmiş gəlirlər kimi tanınır.

Maliyyə öhdəlikləri

Maliyyə öhdəlikləri, o cümlədən banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər, müştərilərə ödənilməli vəsaitlər, sair öhdəliklər və subordinasiya borcları ilkin olaraq əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyerdə ölçülür.

Maliyyə öhdəlikləri sonradan effektiv faiz metodu ilə amortizasiya edilmiş dəyərində ölçülür və faiz xərcləri faktiki gəlir əsasında tanınır.

Effektiv faiz metodu maliyyə öhdəliyinin amortizasiya edilmiş dəyərinin hesablanması və faiz xərclərinin müvafiq dövr üzrə bölüşdürülməsi metodudur. Effektiv faiz dərəcəsi təxmin edilən gələcək nağd pul ödəmələrini (o cümlədən effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsini təşkil edən yerində ödənilmiş, yaxud alınmış bütün haqlar, əməliyyat xərcləri və digər mükafat, yaxud güzəştlər) maliyyə öhdəliyinin güman edilən müddəti, yaxud (müvafiq hallarda) daha qısa müddət ərzində ilkin tanınma zamanı xalis balans dəyərinə qədər dəqiqliklə diskontlaşdırılan dərəcədir.

Maliyyə zəmanəti müqavilələri

Maliyyə zəmanəti müqaviləsi borc aləti üzrə şərtlərə əsasən ödənişin edilməli olduğu tarixdə müəyyən borclunun belə ödənişləri həyata keçirə bilməməsi səbəbindən qiymətli kağızın sahibinə dəymiş zərərin əvəzinin ödənilməsini emitentdən tələb edən müqavilə formasıdır.

Qrupun buraxdığı maliyyə zəmanəti müqavilələri ilkin olaraq ədalətli dəyərlərində, sonradan mənfəət və ya zərərdə ədalətli dəyərində təyin edilməyibse, aşağıdakılardan hansı yüksək olarsa, onun dəyərində ölçülür:

- MUBS 37 “Yaradılmış ehtiyat fondları, şərti öhdəliklər və şərti aktivlər” standartına uyğun olaraq müqavilə üzrə öhdəlik dəyərində; və
- Gəlir tanıma qaydalarına uyğun olaraq, müvafiq hallarda toplam tanınmış amortizasiya çıxılmaqla ilkin tanınmış dəyerdə.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması

Qrup maliyyə öhdəliklərini yalnız öz ödəniş öhdəliyini yerinə yetirdikdə, belə öhdəliyi ləğv etdikdə və ya öhdəliyin müddəti başa çatdıqda tanımağı dayandırır. Mövcud maliyyə öhdəliyi tamam başqa şərtlərlə eyni kreditörün təqdim etdiyi digər öhdəliklərlə əvəz edilərsə, yaxud mövcud öhdəliyin şərtləri əsaslı şəkildə dəyişdirilərsə, belə mübadilə və ya dəyişiklik ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılması və yeni öhdəliyin tanınması ilə nəticələnir. Tanınması dayandırılmış maliyyə öhdəliyinin balans dəyəri ilə öhdəliklər üzrə ödənilmiş və ödəniləcək məbləğlər arasındakı fərq mənfəət və zərər uçotunda tanınır.

İcarə

İcarələr o zaman maliyyə icarələri kimi təsnifləşdirilir ki, belə icarə şərtlərinə görə mülkiyyət hüququ üzrə bütün risk və mükafatlar əsas etibarilə icarəyə götürənə ötürülür. Bütün digər icarələr əməliyyat icarələri kimi təsnif edilir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR**
(min Azərbaycan Manatı ilə)

Qrup, icarəçi kimi

Əməliyyat icarəsi ilə bağlı ödənişlər, icarə obyektı olan aktiv üzrə iqtisadi mənfəətin tanınması üçün belə mənfəətin daxil olduğu müddəti daha uyğun əks etdirən digər bir metodun istifadə edildiyi hallar istisna olmaqla, icarə müddəti ərzində düzxətli metod əsasında xərc kimi tanınır. Əməliyyat icarələrindən irəli gələn şərti icarə haqları yarandığı dövr üzrə xərc kimi tanınır.

Əməliyyat icarəsinə daxil olmaq üçün icarə stimulları əldə edildiyi halda belə stimullar öhdəlik kimi tanınır. Stimullar üzrə ümumi mənfəət, icarə obyektı olan aktiv üzrə iqtisadi mənfəətin tanınması üçün belə mənfəətin daxil olduğu müddəti daha uyğun əks etdirən digər bir metodun istifadə edildiyi hallar istisna olmaqla, düzxətli metod əsasında azaldılan icarə xərcləri kimi tanınır.

Qrup, icarəyəverən kimi

Maliyyə icarəsi çərçivəsində icarəçilərin ödəməli olduqları məbləğlər Qrupun icarəyə xalis investisiyası dəyərində debitor borcu kimi tanınır. Maliyyə icarəsi üzrə gəlir Qrupun icarələrlə bağlı xalis investisiyası üzrə sabit dövrü gəlir normasını əks etdirməsi üçün mühasibat dövrləri üzrə paylanılır.

Əməliyyat icarələrindən icarə gəlirləri müvafiq icarə müddəti boyu düzxətli metodla tanınır. Əməliyyat icarəsi üzrə razılaşmalar və icarənin təşkili üçün çekilən ilkin xərclər icarəyə verilmiş aktivin balans dəyərində əlavə edilir və icarə müddəti boyu düzxətli metodla tanınır.

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri kassadakı nağd vəsaitlərdən, məcburi ehtiyatlar istisna olmaqla ARMB-dən alınacaq vəsaitlər, o cümlədən banklardan və kredit təşkilatlarından alınacaq ilkin ödəniş müddəti 90 gündən az olan və ya 90 gün olan və müqavilə öhdəliklərindən azad məbləğlərdən ibarətdir.

ARMB-də minimum ehtiyat depozitləri

ARMB-də saxlanılan minimum ehtiyat depozitləri ARMB-də deposit kimi yerləşdirilmiş, Qrupun gündəlik əməliyyatlarının maliyyələşdirilməsi üçün istifadə edilməyən məcburi ehtiyatların məbləğini əks etdirir və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat məqsədləri üçün pul vəsaitləri və onların ekvivalentlərinin bir hissəsi hesab edilir.

Balansa alınmış girovlar

Müəyyən hallarda, ödənilməyən kreditlər ilə bağlı olaraq, mülkiyyət hüququ itirildikdə girovlar balansa alınır. Balansa alınmış girovlar satış xərcləri çıxılmaqla, balans dəyərinin və ədalətli dəyərin ən aşağı olanı ilə ölçülür.

Əmlak və avadanlıq

Torpaq və binalar maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda yenidən qiymətləndirilən dəyərlə göstərilir ki, bu da sonrakı dövrlərin yığılmış köhnəlmə və yığılmış ehtimal olunan zərəri çıxılmaqla yenidən qiymətləndirmə tarixində onların ədalətli dəyərini əks etdirir. Yenidən qiymətləndirmələr, balans dəyərinin hər hesabat dövrünün sonunda ədalətli dəyəri tətbiq etməklə müəyyən edilə biləcək balans dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənməməsi üçün kifayət qədər müntəzəm qaydada həyata keçirilir. Torpaq sahəsi ilkin dəyərlə qeyd olunur.

Binaların yenidən qiymətləndirilməsindən yaranan hər hansı artım sair məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınır və kapitalda toplanır. Belə artımın bundan əvvəl eyni aktivin mənfəət və ya zərər uçotunda tanınmış yeni qiymətində azalmanı geri qaytardığı hal istisna edilir. Belə halda artımın əvvəllər qeyd edilmiş azalma həcmində olan hissəsi mənfəət və ya zərər də tanınır. Binaların yenidən qiymətləndirməsi zamanı balans dəyərindəki azalma əmlakın yenidən qiymətləndirmə ehtiyatında həmin aktivin əvvəlki yenidənqiymətləndirməsi ilə bağlı saxlanılan qalıqdan artıq olduğu həcmdə mənfəət və ya zərər də tanınır.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Başa çatdırılmamış tikililər hər hansı dəyərsizləşmə çıxılmaqla ilkin dəyərle uçota alınır. Belə başa çatmamış tikililər, onların tikintisi başa çatdıqda və təyinatı üzrə istismara hazır olduqda, müvafiq əmlak və avdanlıq kateqoriyaları üzrə təsnif edilir. Bu aktivlərin amortizasiyası, digər əmlak aktivləri halında olduğu kimi, təyinatı üzrə istismara hazır olduğu andan etibarən hesablanmağa başlayır.

Yenidən qiymətləndirilmiş binaların amortizasiyası mənfəət və ya zərərdə tanınır. Yenidən qiymətləndirilmiş əmlak satıldıqda, yaxud istismardan çıxarıldıqda, əmlakın yenidənqiymətləndirməsi ehtiyatında qalan artıq məbləğ birbaşa bölüşdürülməmiş mənfəətə köçürülür.

Mülkiyyətdə olan torpaq sahəsinə amortizasiya hesablanmır.

Mebel və avadanlıq yığılmış amortizasiya və yığılmış dəyərsizləşmə zərərləri çıxılmaqla ilkin dəyərində qeyd edilir.

Amortizasiya düzxətli metoddan istifadə etməklə aktivlərin (mülkiyyətdə olan torpaq sahələri və tikintisi başa çatmamış əmlaklar istisna olmaqla) ilkin dəyərini və ya qiymətini, qalıq dəyəri çıxılaraq, faydalı istismar müddətləri üzrə silməklə uçotda tanınır. Təxmin edilən faydalı istismar müddəti, qalıq dəyəri və amortizasiya metodu perspektiv əsaslarla uçotu aparılan hesablaşmalar üzrə dəyişikliklərin aşağıdakı illik dərəcələrlə təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir:

Binalar	5%
Mebel və avadanlıq	20%
Kompüterlər və rabitə avadanlıqları	25%
Nəqliyyat vasitələri	20%
Digər	20%

Əmlak və avadanlıq bəndlərinin tanınması onlar hesabdan silindikcə və ya aktivin davamlı istifadəsindən gələcəkdə iqtisadi mənfəət gözlənmədikdə dayandırılır. Əmlak və avadanlıq vasitələrinin satılaraq hesabdan silinməsi və ya istismardan çıxarılmasından irəli gələn hər hansı gəlir və ya zərərlər belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunmuş gəlirlər arasında fərq kimi müəyyən edilir və mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər

Müəyyən istismar müddəti olan ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və ya yığılmış dəyərsizləşmə zərəri çıxılmaqla ilkin dəyər ilə uçotda qeyd edilir. Amortizasiya aktivin təxmin edilən faydalı istismar müddəti ərzində düzxətli metodla uçotda tanınır. Təxmin edilən faydalı istismar müddəti və amortizasiya metodu perspektiv əsaslarla uçota alınan təxminlərdəki hər hansı dəyişikliklərin təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir. Qeyri-maddi aktivlərə 10 il faydalı istismar müddəti ərzində amortizasiya hesablanır.

Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılması

Qeyri-maddi aktivlərin tanınması satılaraq hesabdan silindikdə, yaxud onların gələcək istismarı və ya satışından iqtisadi mənfəət gözlənilmədikdə dayandırılır. Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılmasından yaranan gəlir və ya zərər, belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışından əldə olunan xalis gəlir məbləği arasındakı fərq kimi ölçülür və aktivin tanınması dayandırıldığı zaman mənfəət və ya zərər hesabında tanınır.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Maddi və qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməsi

Qrup maddi və qeyri maddi aktivlərin dəyərsizləşmə zərərinə məruz qalıb-qalmadığını müəyyən etmək üçün hər hesabat dövrünün sonunda belə aktivlərin balans dəyərini təhlil edir. Dəyərsizləşmənin baş verdiyinə dəlil edən hər hansı hallar mövcud olarsa, dəyərsizləşmə zərərinin (əgər varsa) həcmi müəyyən etmək üçün aktivin bərpa dəyəri hesablanır. Aktivin bərpa dəyərini fərdi qaydada müəyyən etmək mümkün olmadıqda, Qrup həmin aktivin aid olduğu gəlir gətirən aktivlər qrupunun bərpa dəyərini müəyyən edir. Aktivin yerləşdirilməsinə münasib və ardıcıl əsaslar müəyyən edildiyi hallarda, korporativ aktivlər də fərdi gəlir gətirən aktivlər qrupuna yerləşdirilə bilər, yaxud əks halda, münasib və ardıcıl yerləşdirmə əsasları müəyyən edilmiş ən kiçik gəlir gətirən aktivlər qrupunda yer alır.

Bərpa dəyərini satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyerdən və istifadə dəyərindən böyüyü təşkil edir. İstifadə dəyərini qiymətləndirərkən təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti pulun vaxt dəyərini və gələcək pul vəsaitlərinin hərəkəti ilə bağlı təxminlərə düzəlişlərin edilmədiyini aktiv üçün səciyyəvi olan risklərin hazırkı bazar qiymətləndirməsini özündə əks etdirən vergiyəqədərki diskont dərəcəsindən istifadə etməklə cari dəyərində qədər diskontlaşdırılır.

Aktivin (və ya gəlir gətirən aktivlər qrupunun) bərpa dəyərini onun balans dəyərindən az olduğu hesablanarsa, belə aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri bərpa dəyərində kimi azaldılır. Müvafiq aktiv uçotda yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə əks olunmazsa (bu zaman dəyərsizləşmə zərəri yenidən qiymətləndirmə zamanı azalma hesab edilir), belə zərər dərhal mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

Dəyərsizləşmə zərəri sonradan geri qaytarıldıqda, aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri hesablanmasına düzəliş edilmiş bərpa dəyərində qədər artırılır. Bu zaman artırılmış balans dəyəri aktiv (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupu) üzrə əvvəlki illərdə dəyərsizləşmə zərəri tanınmasaydı onun balans dəyərini ola biləcəyi qiymətindən artıq olmamalıdır. Müvafiq aktivin yenidənqiymətləndirmə dəyərində qeydə alındığı və bu zaman dəyərsizləşmə zərərinin yenidən qiymətləndirmə nəticəsində artım hesab edildiyi hal istisna olmaqla, dəyərsizləşmə zərəri dərhal mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Vergi

Mənfəət vergisi xərcləri cari ödənilməli və təxirə salınmış vergidən ibarətdir.

Cari vergi

Ödənilməli olan cari vergi il üzrə vergiyə cəlb olunan mənfəət əsasında tutulur. Vergiyə cəlb olunan mənfəət digər illərdə vergiyə cəlb olunan, yaxud gəlirdən çıxılan və heç vaxt vergiyə cəlb olunmayan, yaxud gəlirdən çıxılmayan gəlir və ya xərc müddəaları ilə əlaqədar mənfəət və ya zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabatda əksini tapmış mənfəətdən fərqlənir. Qrupun cari vergi ilə bağlı öhdəliyi hesabat dövrünün sonuna qanuni qüvvəyə minmiş və ya əsasən qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında əks olunan aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə vergiyə cəlb olunan mənfəətin hesablanmasında istifadə edilən müvafiq vergi bazası arasındakı müvəqqəti fərq əsasında tanınır. Təxirə salınmış vergi öhdəlikləri, ümumi hal olaraq, vergiyə cəlb olunan bütün müvəqqəti fərqlər üçün tanınır. Təxirə salınmış vergi aktivləri, ümumi hal olaraq, gəlirdən çıxılan bütün müvəqqəti fərqlər üçün o şərtlə tanınır ki, belə müvəqqəti fərqlərin hesaba alınması üçün gələcəkdə vergiyə cəlb olunacaq mənfəət əldə olunması ehtimal edilsin.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir və aktivin bütün və ya müəyyən hissəsinin bərpa olunması üçün yetərli vergiyə cəlb edilən mənfəətin yaranacağı ehtimal olmayan həddə qədər azaldılır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri hesabat dövrünün sonuna qüvvəyə minmiş və ya əsasən qüvvəyə minmiş vergi dərəcələrinə (və vergi qanunvericiliyinə) əsaslanmaqla aktivin realizasiya edildiyi və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi dövrdə tətbiq olunacağı gözlənilən vergi dərəcəsi ilə ölçülür.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəliklərinin ölçülməsi Qrupun hesabat dövrünün sonunda aktiv və öhdəliklərin balans dəyərini bərpa edəcəyi və ya ödəyəcəyini gözlədiyi halda yarana biləcək vergi nəticələrini özündə əks etdirir.

İl üzrə cari və təxirə salınmış vergi

Cari və təxirə salınmış vergi sair məcmu gəlir haqqında hesabatda, yaxud bilavasitə kapitalda göstərilən müddəalarla bağlı olduğu və nəticə etibarilə, müvafiq olaraq sair məcmu gəlir və ya bilavasitə kapital bəndi kimi tanındığı hallar istisna edilməklə, mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Əməliyyat vergiləri

Azərbaycan Respublikasında Qrupun fəaliyyətinə bir sıra digər vergilər də tətbiq edilir. Belə vergilər əməliyyat xərclərinin tərkib hissəsi kimi mənfəət və ya zərər və sair məcmu gəlir haqqında konsolidə edilmiş hesabatda daxil edilir.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar, Qrup keçmiş hadisələrin nəticəsi olaraq hazırda öhdəliyə (hüquqi, yaxud konstruktiv) malik olduqda tanınır. Bu zaman Qrupdan öhdəliyin yerinə yetirilməsinin tələb olunacağı və öhdəlik məbləğinin etibarlı şəkildə hesablanılabiləcəyi ehtimal edilir.

Ehtiyatlar kimi tanınan məbləğ öhdəliklə bağlı risk və qeyri-müəyyənlikləri nəzərə almaqla hesabat dövrünün sonunda cari öhdəliyin yerinə yetirilməsi ilə əlaqədar tələb olunan məbləğlərin ən düzgün hesablanmasıdır. Ehtiyat cari öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün hesablanmış pul vəsaitləri hərəkətinə istinad etməklə ölçülərsə, onun balans dəyəri (pulun zaman dəyərinin təsiri əhəmiyyətli olduqda) həmin pul vəsaitlərinin cari dəyərində bərabər olur.

Ehtiyatların təmin edilməsi üçün tələb olunan iqtisadi mənfəətin bir hissəsinin və ya bütövünün üçüncü tərəf vasitəsilə bərpa ediləcəyi gözlənilərsə, bu vəsaitin qaytarılması və alınacaq belə vəsaitlərin düzgün qiymətləndirilməsi barədə qəti əminlik olduqda alınacaq məbləğ uçotda aktiv kimi tanınır.

Şərti aktiv və öhdəliklər

Şərti öhdəliklər hesablaşma zamanı hər hansı məxaric ehtimalı yüksək olmadıqda maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda tanınmır, lakin açıqlanır. Şərti aktiv maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda tanınmır, lakin iqtisadi mənfəətin əldə olunacağı yüksək ehtimal edildikdə açıqlanır.

Xarici valyutalar

Qrupun hər fərdi müəssisəsinin maliyyə hesabatları hazırlanarkən müəssisənin əməliyyat valyutasından başqa digər valyuta (xarici valyutalar) ilə aparılan əməliyyatlar belə əməliyyatların aparıldığı tarixdə üstünlük təşkil edən mübadilə məzənnələri ilə qeydə alınır. Hər hesabat dövrünün sonunda xarici valyuta ilə ifadə olunmuş pul vəsaitləri həmin tarixdə üstünlük təşkil edən məzənnə ilə təkrar qiymətləndirilir. Xarici valyutada ədalətli dəyər ilə uçota alınmış qeyri-monetar vəsaitlərin valyuta mövqeyi ədalətli dəyərin müəyyənləşdirildiyi tarixdə üstünlük təşkil edən məzənnə ilə təkrar qiymətləndirilir. İlk dəfə xarici valyutada ölçülmüş qeyri-monetar vəsaitlərin valyuta mövqeyi təkrar qiymətləndirilmir. Monetar maddələr üzrə məzənnə fərqləri mənfəət və ya zərərdə tanınır.

İlin sonunda konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanması zamanı Qrupun tətbiq etdiyi valyuta mübadiləsi məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015
AZN/1 ABŞ dolları	1.7707	1.5594
AZN/1 Avro	1.8644	1.7046

Əmək pensiyası ödəmələri

İşçilər, onlara müavinətlər əldə etmək hüququ verən xidmətlər göstərdikdə müəyyən edilmiş haqlar üzrə pensiya planlarına ayırmalar xərc kimi tanınır.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Girov

Qrup uyğun görülən hallarda müştərilərin öhdəlikləri müqabilində girov alır. Girov adətən müştəri əmlakı üzərində hüquq formasında olur və Qrupa həm mövcud, həm də gələcək müştəri öhdəliklərinə görə bu aktivlərə qarşı iddia irəli sürmək hüququ verir.

Kapital ehtiyatları

Qrupun maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatında kapitalda qeyd edilmiş ehtiyatlara binaların ədalətli dəyərindəki dəyişiklikləri təşkil edən yenidənqiymətləndirmə ehtiyatları daxildir.

Mühüm mühasibat uçotu mühakimələri və təxminlərdəki qeyri-müəyyənliklərin başlıca mənbələri

Mühasibat uçotu qaydalarını tətbiq edərkən Qrup rəhbərliyindən digər mənbələrdən açıq əldə edilməsi mümkün olmayan aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə dair mühakimələr, hesablamalar və təxminlər irəli sürməsi tələb olunur. Hesablamalar və əlaqədar təxminlər keçmiş təcrübəyə və digər müvafiq amillərə əsaslanır. Faktiki nəticələr həmin təxminlərdən fərqli ola bilər.

Təxminlər və əsas götürülən ehtimallar davamlı olaraq təhlil edilir. Mühasibat təxminlərinə olan düzəlişlər, belə düzəliş yalnız baş verdiyi dövrə təsir göstərdikdə həmin dövrdə, cari və gələcək dövrlərə təsir göstərdikdə isə düzəlişin baş verdiyi və gələcək dövrdə tanınır.

Təxminlərdəki qeyri-müəyyənliyin başlıca mənbələri

Aşağıda gələcək dövrlərə aid əsas fərziyyələr və hesabat dövrünün sonuna təxminlərlə bağlı qeyri-müəyyənliyin başlıca mənbələri göstərilir ki, bu da növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərinə əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsinə səbəb ola bilər.

Kreditlərin və debitor borclarının dəyərsizləşməsi

Qrup dəyərsizləşməni müəyyən etmək məqsədilə kreditləri və debitor borclarını mütəmadi olaraq nəzərdən keçirir. Qrupun kreditlər və debitor borcları portfelində baş vermiş dəyərsizləşmə zərərinin tanınması üçün kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar yaradılır. Qrup kreditlər və debitor borclarının dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara dair mühasibat təxminlərini qeyri-müəyyənliyin mənbəyi hesab edir, çünki (i) onlar gələcək cərimə faiz dərəcələri barədə fərziyyələrin, eləcə də dəyərsizləşmiş kreditlər və debitor borcları ilə bağlı potensial itkilərin qiymətləndirilməsinin yaxın keçmişdəki fəaliyyət nəticələrinə əsaslanması səbəbindən vaxtaşırı olaraq dəyişikliklərə məruz qalır və (ii) Qrupun hesabladığı zərər ilə faktiki zərər arasında hər hansı əhəmiyyətli fərq ondan gələcək dövrlərdə maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərə biləcək ehtiyatları qeyd etməyi tələb edə bilər.

Borcaltanlar maliyyə çətinlikləri ilə üzləşdikdə və belə borcaltanlara dair tarixi məlumat mənbələri az olduqda, Qrup hər hansı dəyərsizləşmə zərərinin məbləğini hesablamaq üçün rəhbərliyin mühakimələrinə əsaslanır. Eyni ilə, Qrup keçmiş fəaliyyət nəticələri, keçmiş müştəri davranışı, qrup daxilində borcaltanın ödəmə qabiliyyətindəki mənfi dəyişiklikləri göstərən müşahidə oluna bilən məlumatlar, eləcə də qrup daxilində aktiv üzrə öhdəliyin yerinə yetirilməsi halları ilə əlaqəli olan ölkə və yerli iqtisadi şəraitlərə əsaslanmaqla gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətindəki dəyişiklikləri hesablayır. Rəhbərlik kredit riski ilə səciyyələnən aktivlər üçün əvvəllər baş vermiş zərər üzrə keçmiş təcrübəyə və kreditlər qrupunda olduğu kimi dəyərsizləşməyə dəlalət edən obyektiv sübutlara əsaslanan ehtimallardan istifadə edir. Qrup tarixi məlumatlarda əksini tapmamış cari vəziyyətin qeyd edilməsi məqsədilə kreditlər qrupu üzrə müşahidə oluna bilən məlumatlara düzəliş etmək üçün rəhbərliyin mühakimələrinə əsaslanır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat müddəsinin daxil edilməsi mövcud iqtisadi və siyasi şəraitə əsasən müəyyən olunmuşdur. Qrup Azərbaycan Respublikasında belə şərtlərlə bağlı hansı dəyişikliklərin baş verəcəyini və belə dəyişikliklərin gələcək dövrlərdə maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara necə təsir göstərəcəyini qabaqcadan söyləmək iqtidarında deyil.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlərin ümumi məbləği müvafiq olaraq 387,752 min manat və 607,146 min manat, dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyat müvafiq olaraq 148,599 min manat və 145,435 min manat təşkil etmişdir.

Kredit ilkin tanınmadan sonra baş vermiş bir və ya bir neçə hadisə nəticəsində dəyərsizləşir. Bu kreditlərlə əlaqədar təxmin edilən gələcək pul vəsaitlərinə təsir göstərir və etibarlı şəkildə hesablana bilər. Fərdi dəyərsizləşmə əlamətləri olmayan kreditlərin dəyərsizləşməsinə dair bilavasitə onlara aid edilə bilən obyektiv sübut yoxdur.

Bank dəyərsizləşmə əlamətləri olan əhəmiyyətli kreditlərin dəyərsizləşməsinə hər krediti fərdi təhlil etməklə və gələcək pul vəsaitlərini proqnoz etməklə yoxlayır. Gələcək pul vəsaitlərinin bu cür proqnozu əlaqəli girovun təxmin edilən dəyəri və girovun satışından gəlirin 12 aydan 36 ayadək gecikməsi kimi amillərdən asılıdır. Daha sonra Bank kredit dəyərsizləşməsi üçün tələb olunan məbləği müəyyən etmək üçün kreditin ilkin effektiv faiz dərəcəsinə bərabər diskont dərəcəsi ilə istifadə etməklə həmin pul vəsaitlərinin xalis cari dəyərini hesablayır.

Fərdi əhəmiyyəti olmayan və dəyərsizləşmə əlamətlərinə malik qalan kredit portfelində və fərdi dəyərsizləşmə əlaməti olmayan kreditlərdə Bank hər kredit növü üzrə keçmiş zərər təcrübəsinə əsaslanaraq kollektiv dəyərsizləşməni hesablayır. Bu kollektiv dəyərsizləşmə Bankın hesabat tarixindəki çekilmiş, lakin aşkarlanmamış, portfel üçün seçiyəvi dəyərsizləşmə zərərlərinə dair proqnozlarını əks etdirir. Kollektiv dəyərsizləşmənin hesablanması istifadə olunan başlıca qeyri-müəyyənlik və mülahizələrə daxildir:

- Zərər dərəcələri sabitdir və son 24 ay ərzində zərərin miqyasına dair tarixi məlumatlara əsasən proqnoz edilə bilər.
- Girova qoyulmuş avtomobillərin ilkin qiymətində 50% azalma.
- Silinmiş və 180 gündən çox gecikmiş kreditlərin qaytarılmasına əsasən manatla ifadə olunmuş kreditlərdə 86.01% defolt zərəri, ABŞ dolları ilə ifadə olunmuş kreditlərdə isə 91.21% defolt zərəri.

Dövlət təşkilatlarından alınmış kreditlər

Rəhbərlik Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu və “Azərbaycan İpoteka Fondu” ASC ilə müqavilələrin məzmununu, xüsusilə bu proqram üzrə Bankın dövlət təşkilatları ilə vasitəçi və ya borcalanla əsas tərəf kimi fəaliyyət göstərüb-göstərməməsinə qiymətləndirmişdir. Bu proqram üzrə verilmiş kreditlərlə bağlı riskləri və imtiyazları qiymətləndirməklə rəhbərlik belə qərara gəlmişdir ki, Bank əsas tərəf kimi fəaliyyət göstərir və bu maliyyə hesabatlarındakı uçot da həmin mühakiməyə əsaslanır. Alternativ nəticə əldə olunarsa, müştərilərə verilmiş və dövlət qurumlarına ödənilməli olan kreditlərin ümumi məbləği 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müvafiq olaraq 28,129 min manat və 23,705 min manat olmaqla Bankın maliyyə hesabatlarından çıxılmalı idi.

Bankın dövlət orqanlarının qərarlarına əsasən bu proqram çərçivəsində verdiyi kreditlərə oxşar alətlər bazarda mövcud deyil və mahiyyət etibarilə bənzərsiz olduğuna, dövlət icarə proqramının və borcalanlar kateqoriyasının xüsusiyyətlərinə görə bazarda ayrıca bir segment formalaşdırır. Nəticə etibarilə, rəhbərlik bu tip kreditlərin bazar dərəcəsinə müqavilə üzrə faiz dərəcəsinə bərabər hesab edir və nominal dəyərlərinə bərabər ədalətli dəyər təyin edir. Eynilə, Bankın dövlət orqanlarından bu proqramlar çərçivəsində aldığı vəsaitlərlə bağlı, rəhbərlik belə vəsaitlər üçün bazar dərəcəsinə müqavilə üzrə faiz dərəcəsinə bərabər götürür və onları nominal dəyərlərinə bərabər ədalətli dəyər təyin edir.

Maliyyə alətlərinin dəyərləndirilməsi

24-cü qeyddə təsvir edildiyi kimi, Qrup müəyyən növ maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini hesablamaq üçün müşahidə oluna bilən bazar məlumatlarına əsaslanmayan ilkin məlumatlardan ibarət qiymətləndirmə üsullarından istifadə edir. 24-cü qeyddə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin müəyyənləşdirilməsində tətbiq edilən əsas fərziyyələrə dair müfəssəl məlumat, eləcə də belə fərziyyələr üzrə həssaslıq təhlilinin təfərrüatları göstərilir. Qrup rəhbərliyi hesab edir ki, seçilmiş qiymətləndirmə üsulları və tətbiq olunan fərziyyələr maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərinin müəyyən edilməsi üçün məqsəduyğundur.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Mümkün olduqda, Qrup alətin ədalətli dəyərini həmin alət üçün fəal bazarda elan edilmiş qiymətlə ölçür. Aktivlə və ya öhdəliklə əməliyyatlar qiyməti haqqında davamlı olaraq məlumatla təmin etmək üçün yetərli tezlikdə və həcmdə aparıldıqda bazar fəal sayılır.

Fəal bazarda elan edilmiş qiymət olmadıqda, Qrup müşahidə edilə bilən müvafiq məlumatdan istifadəni maksimum artıran və müşahidə edilə bilinməyən məlumatdan istifadəni minimuma endirən qiymətləndirmə üsullarını tətbiq edir. Seçilmiş qiymətləndirmə üsulu bu şəraitdə bazar iştirakçılarının nəzərə ala biləcəyi bütün amilləri özündə ehtiva edir.

İlkin tanınma zamanı maliyyə alətinin ədalətli dəyərinin ən yaxşı sübutu adətən əməliyyat qiyməti, yeni alınmış və ya ödənilmiş ədalətli məbləğdir. Qrup ilkin tanınma zamanı qəbul edilmiş ədalətli dəyərin əməliyyat qiymətindən fərqləndiyini və ədalətli dəyərin nə fəal bazarda oxşar aktiv və ya öhdəlik üçün elan edilmiş qiymətə, nə də müşahidə edilə bilən bazarlardan alınmış məlumatı istifadə edən qiymətləndirmə üsuluna əsaslanmadığını müəyyən etdikdə, maliyyə aləti ilkin olaraq ilkin tanınma zamanı ədalətli dəyərlə əməliyyat qiyməti arasındakı fərq nəzərə alınmaqla ədalətli dəyərində ölçülür. Sonradan, qiymətləndirmə bütövlükdə müşahidə edilə bilən bazar məlumatı ilə dəstəkləndiyi müddətdə və əməliyyat bitirilmədən öncə, həmin fərq alətin istifadə müddəti boyu müvafiq əsasla mənfəət və ya zərərde tanınır.

Yenidənqiymətləndirmə dəyərində qeydə alınmış əmlak və avadanlıqlar

Müəyyən əmlaklar (binalar) yenidən qiymətləndirilmiş məbləğdə ölçülür. Ən son tamhəcmli qiymətləndirmə 31 dekabr 2015-ci ildə həyata keçirilmişdir. O zamandan etibarən əmlak qiymətlərində əhəmiyyətli dəyişiklik baş verməmişdir. Yenidən qiymətləndirilmiş əmlakların balans dəyəri 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müvafiq olaraq 12,561 min manat və 13,726 min manat təşkil etmişdir.

4. Maliyyə hesabatlarının yeni və təkmilləşdirilmiş beynəlxalq standartlarının tətbiqi (MHBS)

Aşağıdakı yeni standartlar, onlara düzəlişlər və şərhlər 31 dekabr 2016-cı il tarixinə qüvvəyə minməmişdir və hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında tətbiq edilməmişdir. Bu yeniliklərdən aşağıdakıların maliyyə vəziyyəti və nəticələrinə təsiri ola bilər. Qrup bu yenilikləri qüvvəyə mindikləri zaman tətbiq etməyi düşünür

- MHBS 9 “*Maliyyə alətləri*” 2014-cü ilin iyul ayında dərc edilmişdir və MUBS 39 “*Maliyyə alətləri: Tanıma və qiymətləndirmə*” standartını əvəz edir. MHBS 9-a maliyyə alətlərinin təsnifatı və qiymətləndirməsinə dair yenilənmiş təlimat, o cümlədən maliyyə aktivlərinin dəyersizləşməsinin hesablanması üçün yeni gözlənilən kredit zərəri modeli və yeni ümumi hec mühasibatı tələbləri daxildir. Bura MUBS 39-dan maliyyə alətlərinin tanınması və tanınmasının dayandırılmasına dair təlimat da daxildir. MHBS 9 1 yanvar 2018-ci il tarixindən etibarən illik hesabat dövrləri üçün keçərlidir və bəzi istisnalar olmaqla retrospektiv şəkildə tətbiq ediləcək. Standartın erkən tətbiqinə icazə verilir, lakin Qrup belə etməyi planlaşdırmır. Qrup MHBS 9-un konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına mümkün təsirini qiymətləndirir.
- MHBS 15 “*Müştərilərlə müqavilələr üzrə gəlirlər*” standartı gəlirin hansı hissəsinin və nə zaman tanınmasının əsaslarını müəyyən edir. Bu standart mövcud gəlir tanıma təlimatları haqqında MUBS 18 “*Gəlir*”, MUBS 11 “*Tikinti müqavilələri*” standartlarını və BMHŞK 13 “*Müştəri loyallıq proqramları*”-ni əvəz edir. Yeni standartın başlıca prinsipi ondan ibarətdir ki, müəssisə gəliri söz verilmiş mal və ya xidmətlərin müqabilində aldığı gözlədiyi məbləğ həcmində həmin mal və xidmətləri müştərilərə ötürməyi təsvir etmək üçün tanıyır. Yeni standart gəlir haqqında daha ətraflı açıqlamalarla nəticələri, daha əvvəl ətraflı şəkildə açıqlanmayan əməliyyatlara və çoxkomponentli əməliyyatlara dair təlimatlar verir. MHBS 15 1 yanvar 2018-ci il tarixindən etibarən illik hesabat dövrləri üçün keçərlidir və erkən tətbiqinə icazə verilir. Qrup bu standartı erkən tətbiq etməyi düşünmür. Qrup MHBS 15-in konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına mümkün təsirlərini qiymətləndirir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

• MHBS 16 “İcarələr” MUBS 17 “İcarələr” standartını, BHMŞK 4 “Müqaviləyə icarə elementinin daxil olub-olmadığının müəyyən edilməsi”, ŞDK 15 “Əməliyyat icarələri – Stimullar” və ŞDK 27 “İcarənin hüquqi forması ilə olan əməliyyatların mahiyyətinin qiymətləndirilməsi”ni əvəz edir. Bu standart icarələr üzrə balansdaxili maliyyə icarələri və balansdankənar əməliyyat icarələrini fərqləndirən mövcud ikili mühasibat modelini ləğv edir. Bunun əvəzində hazırkı maliyyə icarələri uçotuna bənzər vahid balansdaxili mühasibat modeli təqdim edir. İcarəyəverən mühasibat uçotu hazırkı uçotla eynidir. Yeni icarəyəverənlər icarələri maliyyə və əməliyyat icarələri kimi təsnif etməyə davam edir. MHBS 16 1 yanvar 2019-cu il tarixindən etibarən illik hesabat dövrləri üçün keçərlidir. MHBS 15 “Müştərilərlə müqavilələr üzrə gəlir” tətbiq edildiyi təqdirdə MHBS 16-nın erkən tətbiqinə icazə verilir. Qrup bu standartı erkən tətbiq etməyi düşünmür. Qrup MHBS 16-nın konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarına mümkün təsirlərini qiymətləndirir.

Aşağıdakı yeni və ya təkmilləşdirilmiş standartların Qrupun konsolidə edilmiş maliyyə hesabatına əhəmiyyətli təsiri gözlənilmir.

- Açıqlama təşəbbüsü (MUBS 7 “Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat”-a düzəlişlər)
- Baş verməmiş zərərər üzrə təxirə salınmış vergi aktivlərinin tanınması (MUBS 12 “Gəlir vergiləri”nə düzəlişlər)
- Pay alətləri əsasında ödəmə əməliyyatlarının təsnifatı və ölçülməsi (MHBS 2 “Pay alətləri əsasında ödəmə”)

5. Dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyat

Faiz hesablanan aktivlər üzrə dəyərsizləşmə zərərləri üçün ehtiyata hərəkətlər aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

	Müştərilərə verilmiş kreditlər	Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	Cəmi dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat
31 dekabr 2014-cü il	49,889	-	49,889
Tanınmış əlavə ehtiyatlar	105,221	699	105,920
Aktivlərin silinməsi	(30,006)	(10)	(30,016)
Xarici valyutanın yenidən qiymətləndirilməsinin təsiri	18,398	-	18,398
Əvvəl silinmiş aktivlərin qaytarılması	1,933	-	1,933
31 dekabr 2015-ci il	145,435	689	146,124
Tanınmış əlavə/(bərpa edilmiş) ehtiyatlar	73,093	(699)	72,394
Aktivlərin silinməsi	(75,344)	-	(75,344)
Əvvəl silinmiş aktivlərin qaytarılması	5,415	10	5,425
31 dekabr 2016-cı il	148,599	-	148,599

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

**31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR**
(min Azərbaycan Manatı ilə)

6. Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri

Haqq və komissiya gəlirləri və xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı ildə tamamlanan il	31 dekabr 2015- ci ildə tamamlanan il
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Plastik kart əməliyyatları	1,761	2,474
Nağd pul əməliyyatları	731	2,078
Hesablaşmalar	470	294
Valyuta mübadiləsi əməliyyatları	214	688
Zəmanət məktubları	121	344
Sair əməliyyatlar	139	134
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	3,436	6,012
Haqq və komissiya xərcləri:		
Plastik kart əməliyyatları	(2,031)	(1,910)
Hesablaşmalar	(1,061)	(1,318)
Nağd pul əməliyyatları	(255)	(209)
Akkreditivlər	(224)	(288)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	(3,571)	(3,725)
Cəmi xalis haqq və komissiya (xərcləri)/gəlirləri	(135)	2,287

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

7. Əməliyyat xərcləri

Əməliyyat xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı ildə tamamlanan il	31 dekabr 2015- ci ildə tamamlanan il
Əmək haqqı və bonuslar	15,727	20,402
Sosial müdafiə xərcləri	2,093	2,736
İşçilər üzrə sair xərclər	15	22
İşçilərlə bağlı xərclər	17,835	23,160
Maddi alətlərin amortizasiya xərcləri	3,393	3,763
Qeyri-maddi alətlərin amortizasiya xərcləri	201	201
Cəmi amortizasiya xərcləri	3,594	3,964
İcarə	2,362	2,707
Hüquq və məsləhət xərcləri	1,493	844
Marketinq və reklam	959	1,938
Əmanətlərin sığortalanması haqqı	945	1,410
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	559	432
Təhlükəsizlik xərcləri	393	511
Rəbətə xərcləri	327	435
Əmlak və avadanlığın təmiri və texniki xidmət	227	473
Ofis ləvazimatları	206	362
Kommunal xərclər	202	221
İşgüzar səfər və əlaqəli xərclər	101	116
Sığorta	84	97
Çap	57	45
Nəqliyyat vasitələrinin istismar xərcləri	44	79
Üzvlük haqları	21	25
Sair xərclər	413	347
Sair əməliyyat xərcləri	8,393	10,042

8. Mənfəət vergisi

Grup ödəniləcək cari mənfəət vergisi, eləcə də aktiv və öhdəlikləri üzrə vergi bazarlarını özünün və törəmə müəssisəsinin fəaliyyət göstərdiyi Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hesablayır və uçotda əks etdirir ki, bu da MHBS-dan fərqli ola bilər.

Grup bəzi xərcləri vergiyə cəlb olunmadığından və bəzi gəlirləri vergi məqsədləri üçün vergidən azad olduğundan daimi vergi fərqləri ilə üzləşir.

Təxirə salınmış vergilər maliyyə hesabatları məqsədləri üçün uçota alınan aktiv və öhdəliklərin balans dəyəri ilə verginin hesablanması məqsədilə istifadə edilən məbləğlər arasındakı müvəqqəti fərqlər üzrə xalis vergi təsirini əks etdirir. 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınması üzrə müxtəlif metodlar/müddətlər, eləcə də müəyyən aktivlər üzrə vergi-üçot əsaslı fərqlərdən yaranan müvəqqəti fərqlər ilə əlaqəlidir.

Aşağıdakı məbləğlərin üzvləşdirilməsində tətbiq edilən vergi dərəcəsi Azərbaycan Respublikasında vergi qanunvericiliyinə əsasən (müəyyən edildiyi kimi) hüquqi şəxslər tərəfindən vergiyə cəlb olunan mənfəət üzrə ödəniləcək 20%-lik (2015: 20%) mənfəət vergisi dərəcəsidir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Mənfəət vergisi xərci (gəliri)

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Cari il üzrə vergi xərci	-	-
Əvvəlki illərdə artıq ayrılmış cari vergi xərci	-	(171)
Müvəqqəti fərqlərin yaranması və əvəzləşdirilməsi	-	(1,099)
Cəmi mənfəət vergisi gəliri	-	(1,270)

2016-cı ildə cari və təxirə salınmış vergi dərəcəsi 20%-dir (2015: 20%).

31 dekabr tarixində tamamlanan il üzrə effektiv vergi dərəcələrinin üzləşdirilməsi:

	2016 AZN'000	%	2015 AZN'000	%
Vergidən əvvəl zərər	(52,134)		(38,615)	
Tətbiq olunan vergi dərəcəsinə mənfəət vergisi	(10,427)	20.00	(7,723)	20.00
Mənfəətdən çıxılmayan xərclər (vergi qoyulmayan gəlir)	6,108	(11.72)	168	(0.44)
Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivlərində dəyişiklik	4,319	(8.28)	6,456	(16.72)
Əvvəlki illərdə artıq ayrılmış cari vergi xərci	-	-	(171)	0.44
	-	-	(1,270)	3

a) Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində tamamlanan illər ərzində müvəqqəti fərqlərdə hərəkət aşağıda təqdim olunub.

2016

AZN'000	1 yanvar 2016-cı il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınan	31 dekabr 2016-cı il tarixinə qalıq
Müştərilərə verilmiş kreditlər	4,954	(28)	4,926
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	(2,544)	484	(2,060)
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	-	(92)	(92)
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	-	(146)	(146)
Sair öhdəliklər	(296)	354	58
Sair aktivlər	-	532	532
Növbəti dövrə keçirilmiş vergi zərəri	4,342	3,215	7,557
Tanınmış təxirə salınmış vergi aktivi	6,456	4,319	10,775
Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivi	(6,456)	(4,319)	(10,775)
	-	-	-

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

2015

AZN'000	1 yanvar 2015-ci il tarixinə qalıq	Mənfəət və ya zərərdə tanınan	31 dekabr 2015-ci il tarixinə qalıq
Müştərilərə verilmiş kreditlər	1,988	2,966	4,954
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlər	(2,525)	(19)	(2,544)
Nağd vəsaitlər	(12)	12	-
Sair öhdəliklər	(550)	254	(296)
Növbəti dövrə keçirilmiş vergi zərəri	-	4,342	4,342
Tanınmış təxirə salınmış vergi aktivləri	(1,099)	7,555	6,456
Tanınmamış təxirə salınmış vergi aktivləri	-	(6,456)	(6,456)
	(1,099)	1,099	-

Cari vergi qanunvericiliyinə görə mənfəətdən tutula bilən müvəqqəti fərqlərinin vaxtı keçmir. 2015-ci il üçün vergi zərərlərindən 4,342 min manat məbləğində və 2016-cı il üçün vergi zərərlərindən 3,215 min manat məbləğində növbəti dövrə keçirilmiş vergi zərərlərinin vaxtı müvafiq olaraq 2020 və 2021-ci illərdə bitir.

9. Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
Kassadakı nağd vəsaitlər	17,944	31,596
ARMB-dəki cari hesablar	16,071	25,985
Digər kredit təşkilatlarındakı cari hesablar	40,642	50,808
Cəmi pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	74,657	108,389

31 dekabr 2016-cı il tarixinə digər kredit təşkilatlarındakı cari hesablara bir İƏİT bankında yerləşdirilmiş 39,435 min manat (2015: bir Azərbaycan bankında yerləşdirilmiş 42,934 min manat) daxildir.

10. Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər

Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
ARMB-dəki məcburi ehtiyat	2,474	2,968
Kredit təşkilatlarına verilmiş kreditlər	25,037	23,464
Bloklaşdırılmış hesablar	112,688	65,174
Çıxılın: dəyərsizləşmə zərəri üzrə ehtiyat	-	(689)
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq cəmi vəsaitlər	140,199	90,917

Azərbaycandakı kredit təşkilatlarından ARMB-də faiz hesablanmayan pul depoziti saxlanması (məcburi ehtiyat) tələb olunur ki, bunun da məbləği kredit təşkilatı tərəfindən cəlb edilən maliyyə vəsaitinin səviyyəsindən asılıdır. Bankın belə depoziti geri götürmək imkanı müəyyən edilmiş qanunvericiliklə ciddi şəkildə məhdudlaşdırılır.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Bloklaşdırılmış məbləğlərə Qrupun müvafiq tərəflərdən aldığı kreditlər müqabilində bloklaşdırılmış Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankındakı 81,912 min manat (2015: 64,248 min manat) və digər yerli bankda 2.5% dərəcə ilə 30,002 manat (2015: 0) və digər bankların Qrupa təqdim etdiyi zəmanət müqabilində girov kimi bloklaşdırılmış 774 min manat (2015:0) cari hesablar daxildir (bax: 17-ci qeyd).

11. Müştərilərə verilmiş kreditlər

Müştərilərə verilmiş kreditlərə aşağıdakılar daxildir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
Müştərilərə verilmiş kreditlər	387,752	607,146
Çıxılın: dəyersizləşmə zərəri üzrə ehtiyat	(148,599)	(145,435)
Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	239,153	461,711

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində tamamlanan illər üzrə dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyata hərəkətlər 4-cü qeyddə açıqlanmışdır.

Kreditlər aşağıdakı müştərilərə verilmişdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
Fiziki şəxslər	346,528	576,079
Özəl şirkətlər	41,224	31,067
Müştərilərə verilmiş ümumi kreditlər	387,752	607,146

Aşağıdakı cədvəldə sənaye sektoru üzrə təhlil edilən müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyəri göstərilmişdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
Sektor üzrə təhlil:		
Fiziki şəxslər	346,528	576,079
Kənd təsərrüfatı və ərzaq istehsalı	20,799	10,028
Ticarət və xidmətlər	18,785	20,159
İstehsalat	1,640	880
	387,752	607,146
Çıxılın: dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat	(148,599)	(145,435)
Total Müştərilərə verilmiş kreditlər	239,153	461,711

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakı məhsullardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
İstehlak kreditləri	209,399	318,521
Kredit kartları	55,378	129,364
Mikrokreditlər	53,721	88,150
Avtomobil kreditləri	17,577	35,663
Biznes kreditləri	51,677	35,448
	387,752	607,146
Çıxılın: dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat	(148,599)	(145,435)
Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	239,153	461,711

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müştərilərə verilmiş şərtləri yenidən razılaşdırılmış kreditlərin ümumi məbləği müvafiq olaraq 53,787 min manat və 14,511 min manat olmuşdur. Əks təqdirdə, bu kreditlər vaxtı keçmiş və ya dəyərsizləşmiş hesab olunardı.

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində tamamlanan illər üzrə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşmiş kreditlər üzrə faiz gəliri müvafiq olaraq 38,128 min manat və 14,079 min manat təşkil etmişdir. 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə bitən illər üzrə müştərilərə verilmiş dəyərsizləşməmiş kreditlər üzrə faiz gəliri müvafiq olaraq 37,159 min manat və 160,758 min manat təşkil etmişdir.

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə 100% həcmində müştərilərə verilmiş kreditlər Azərbaycan Respublikası ərazisində fəaliyyət göstərən özəl şirkətlərə verilmişdir.

Qrupun fərdi qaydada dəyərsizləşdiyi müəyyən edilmiş kreditlərin müqabilində saxladığı girovun ədalətli dəyəri 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müvafiq olaraq 5,612 min manat və 14,188 min manat təşkil etmişdir.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2016-cı il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

	Ümumi kreditlər	Dəyərsizləş mə ehtiyatı	Xalis kreditlər	Ümumi kreditlər üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı, %
Biznes kreditləri				
Fərdi dəyərsizləşmə əlaməti olmayan kreditlər	38,453	628	37,825	2%
Vaxtı keçmiş və ya dəyərsizləşmiş kreditlər:				
- vaxtı 90 gündən az keçmiş	5,450	1,854	3,596	34%
- vaxtı 90 gündən çox və 1 ildən az keçmiş	1,765	1,064	701	60%
- vaxtı 1 ildən çox keçmiş	6,009	3,636	2,373	61%
Total Vaxtı keçmiş və ya dəyərsizləşmiş kreditlər	13,224	6,554	6,670	50%
Cəmi biznes kreditləri	51,677	7,182	44,495	14%
Cəmi korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər	51,677	7,182	44,495	14%
Loans to retail customers				
İstehlak kreditləri				
- vaxtı keçməmiş	95,360	2,816	92,544	3%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	6,668	2,135	4,533	32%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	6,442	4,167	2,275	65%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	9,865	7,481	2,384	76%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	19,505	15,116	4,389	77%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	71,559	55,241	16,318	77%
Cəmi istehlak kreditləri	209,399	86,956	122,443	42%
Avtomobil kreditləri				
- vaxtı keçməmiş	7,647	391	7,256	5%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	1,129	274	855	24%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	850	370	480	44%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	512	320	192	63%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	1,996	1,508	488	76%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	5,443	3,566	1,877	66%
Cəmi avtomobil kreditləri	17,577	6,429	11,148	37%

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Kredit kartları				
- vaxtı keçməmiş	32,237	425	31,812	1%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	1,574	276	1,298	18%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	1,287	653	634	51%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	1,817	1,301	516	72%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	4,106	3,058	1,048	74%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	14,357	10,598	3,759	74%
Cəmi kredit kartları	55,378	16,311	39,067	29%
Mikrokreditlər				
- vaxtı keçməmiş	13,283	634	12,649	5%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	1,109	384	725	35%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	1,986	1,357	629	68%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	2,149	1,649	500	77%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	5,749	4,545	1,204	79%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	29,445	23,152	6,293	79%
Cəmi mikrokreditlər	53,721	31,721	22,000	59%
Cəmi pərakəndə müştərilərə verilmiş kreditlər	336,075	141,417	194,658	42%
Müştərilərə verilmiş cəmi kreditlər	387,752	148,599	239,153	38%

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2015-ci il tarixinə müştərilərə verilmiş kreditlərin kredit keyfiyyəti haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

	Ümumi kreditlər	Dəyərsizləşmə ehtiyatı	Xalis kreditlər	Ümumi kreditlər üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatı, %
Biznes kreditləri				
Vaxtı keçmiş və ya dəyərsizləşmiş kreditlər:				
- vaxtı keçməmiş	26,798	535	26,263	2%
- vaxtı 90 gündən az keçmiş	1,566	583	983	37%
- vaxtı 90 gündən çox və 1 ildən az keçmiş	3,065	2,782	283	91%
- vaxtı 1 ildən çox keçmiş	4,019	4,019	-	100%
Cəmi vaxtı keçmiş və ya dəyərsizləşmiş kreditlər	35,448	7,919	27,529	22%
Cəmi biznes kreditləri	35,448	7,919	27,529	22%
Cəmi korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər	35,448	7,919	27,529	22%
Pərakəndə müştərilərə verilmiş kreditlər				
İstehlak kreditləri				
- vaxtı keçməmiş	203,609	4,858	198,751	2%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	28,605	6,791	21,814	24%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	16,537	10,378	6,159	63%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	22,155	19,250	2,905	87%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	30,384	28,034	2,350	92%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	17,231	15,843	1,388	92%
Cəmi istehlak kreditləri	318,521	85,154	233,367	27%
Avtomobil kreditləri				
- vaxtı keçməmiş	24,307	145	24,162	1%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	3,547	269	3,278	8%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	1,941	480	1,461	25%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	1,483	773	710	52%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	2,914	1,849	1,065	63%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	1,471	903	568	61%
Cəmi avtomobil kreditləri	35,663	4,419	31,244	12%

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Kredit kartları				
- vaxtı keçməmiş	99,979	2,230	97,749	2%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	3,972	1,063	2,909	27%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	4,082	2,636	1,446	65%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	5,077	4,410	667	87%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	9,916	9,109	807	92%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	6,338	5,822	516	92%
Cəmi kredit kartları	129,364	25,270	104,094	20%
Mikrokreditlər				
- vaxtı keçməmiş	54,301	1,855	52,446	3%
- vaxtı 30 gündən az keçmiş	11,593	2,963	8,630	26%
- vaxtı 30-89 gün keçmiş	7,080	4,148	2,932	59%
- vaxtı 90-179 gün keçmiş	6,097	5,399	698	89%
- vaxtı 180-360 gün keçmiş	8,524	7,801	723	92%
- vaxtı 360 gündən çox keçmiş	555	507	48	91%
Cəmi ipoteka kreditləri	88,150	22,673	65,477	26%
Cəmi pərakəndə müştərilərə verilmiş kreditlər	571,698	137,516	434,182	24%
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	607,146	145,435	461,711	24%

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərində tamamlanan illər ərzində Qrup təminat üçün saxladığı girovlara sahib çıxmaqla qeyri-maliyyə aktivləri əldə etmişdir. 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müvafiq olaraq 1,061 min manat və 1,049 min manat dəyərində belə aktivlər "sair aktivlər" bəndinə daxil edilmişdir. Qrupun siyasətinə əsasən müsadirə edilmiş əmlaklar müvafiq qaydada silinir. Satışdan daxil olan vəsaitlər qalan kredit qalıqlarını azaltmaq və ya geri ödəməyə xərclənir. Qrup adətən müsadirə edilmiş əmlakları biznes məqsədləri üçün istifadə etmir.

Girov və sair kredit təminatlarının təhlili

(i) Korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər

Adətən korporativ müştərinin ümumi ödəmə qabiliyyəti ona verilmiş kredit keyfiyyətinin ən düzgün göstəricisidir. Buna baxmayaraq, girov əlavə təminatdır və Bank adətən korporativ müştərilərdən girov tələb edir.

Korporativ kreditlər əməliyyat növündən asılı olaraq aşağıdakı növ girovlarla təmin edilir: daşınmaz əmlak, avadanlıq, zəmanətlər, zəminlik və qiymətli kağızlar.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə, dəyersizləşmə çıxılmaqla, korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə növlərinə görə ayrılmış girovlar haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Nağd pul və əmanətlər	4,823	4,177
Daşınmaz əmlak	26,341	22,057
Avadanlıq	173	97
Zəmanət məktubları	576	1,198
Girovsuz və ya digər kredit təminatı	12,582	-
Cəmi korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər	44,495	27,529

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən məbləğ korporativ müştərilərə verilmiş kreditlərin balans dəyərini əks etdirir və mütləq girovun ədalətli dəyərini göstərmir. Cədvəldə izafi girov təminatı göstərilir.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2016-cı il tarixinə korporativ müştərilərə verilmiş kreditlər üçün dəyersizləşmə ehtiyatının, heç bir girov olmadan təxminən 4,131 min AZN yüksək olacağını təxmin edir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Vaxtı keçməmiş və dəyərsizləşməmiş kreditlərin geri ödənilməsi ehtimalı girovun dəyərindən çox borcalanın ödəmə qabiliyyətindən asılıdır və Bank mütləq hər hesabat tarixinə girovun dəyərini yeniləmir.

Müxtəlif növ girovla təmin edilmiş kreditlərin dəyərsizləşməsinin qiymətləndirilməsi üçün ən uyğun girov açıqlanır. Kiçik və orta sahibkarlıq səhmdarları kimi fiziki şəxslərdən alınmış təminat və zəminlik qərantiyası dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi zamanı nəzərə alınmır. Müvafiq olaraq, belə kreditlər və qismən təmin edilmiş məbləğlər girovsuz və ya digər kredit təminatlı kreditlər kimi təqdim edilir.

(ii) Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər

İstehlak kreditləri əməliyyat növündən asılı olaraq aşağıdakı növ girovlarla təmin edilir: daşınmaz əmlak, əmanət, avadanlıq, zəmanətlər və zəminlik, qiymətli metallar.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə, dəyərsizləşmə çıxılmaqla, istehlak kreditləri üzrə növlərinə görə ayrılmış girovlar haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Nağd pul və əmanətlər	3,433	13,867
Daşınmaz əmlak	8,652	9,001
Avadanlıq	122	250
Zəmanət məktubları	4,080	48,321
Girovsuz və digər kredit təminatı	106,156	161,928
Cəmi istehlak kreditləri	122,443	233,367

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən məbləğ istehlak kreditlərinin balans dəyərini əks etdirir və mütləq girovun ədalətli dəyərini göstərmir. Cədvəldə izafi girov təminatı göstərilir.

Avtomobil kreditləri əməliyyat növündən asılı olaraq aşağıdakı növ girovlarla təmin edilir: avtomobil, əmanət, avadanlıq, zəmanətlər və zəminlik, qiymətli metallar.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə, dəyərsizləşmə çıxılmaqla, avtomobil kreditləri üzrə növlərinə görə ayrılmış girovlar haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Avadanlıq	10,774	23,779
Zəmanət məktubları	350	7,465
Girovsuz və digər kredit təminatı	24	-
Cəmi avtomobil kreditləri	11,148	31,244

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən məbləğ avtomobil kreditlərinin balans dəyərini əks etdirir və mütləq girovun ədalətli dəyərini göstərmir. Cədvəldə izafi girov təminatı göstərilir.

Rəhbərlik, 31 dekabr 2016-cı il tarixinə avtomobil kreditləri üzrə dəyərsizləşmə ehtiyatının, heç bir girov olmadan təxminən 1,189 min manat yüksək olacağını təxmin edir.

Kredit kartları əməliyyat növündən asılı olaraq aşağıdakı növ girovlarla təmin edilir: daşınmaz əmlak, əmanət, avadanlıq, zəmanətlər və zəminlik, qiymətli metallar.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə, dəyərsizləşmə çıxılmaqla, kredit kartları üzrə növlərinə görə ayrılmış girovlar haqqında məlumat təqdim olunmuşdur:

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

	December 31, 2016
Kredit kartları	
Zəmanət məktubları	21
Girovsuz və digər kredit təminatı	5,302
	5,323
Cəmi dəyersizləşmiş kredit kartları	
	December 31, 2016
Mikrokreditlər	
Nağd pul və əmanətlər	215
Daşınmaz əmlak	210
Avadanlıq	68
Zəmanət məktubları	865
Girovsuz və digər kredit təminatı	6,639
	7,997
Cəmi dəyersizləşmiş mikrokreditlər	

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən məbləğ kredit kartlarının balans dəyərini əks etdirir və mütləq girovun ədalətli dəyərini göstərmir. Cədvəldə izafi girov təminatı göstərilir.

12. Satılabilən investisiya qiymətli kağızları

Satılabilən investisiya qiymətli kağızları aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Borc qiymətli kağızları	23,375	1,580
Kapital investisiyaları	224	1,611
	23,599	3,191
Çıxılın: dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat	(41)	(466)
Cəmi satılabilən investisiya qiymətli kağızları	23,558	2,725

	Nominal faiz dərəcəsi	31 dekabr 2016-cı il	Nominal faiz dərəcəsi	31 dekabr 2015-ci il
Borc qiymətli kağızları				
“Nikoil bank” istiqrazları	-	-	9.5%	1,580
ARDNŞ istiqrazları	5.4%	19,289	-	-
TANAP avrobondları	6.9%	4,086	-	-
Cəmi borc qiymətli kağızları		23,375		1,580

	İştirak payı	31 dekabr 2016- cı il	İştirak payı	31 dekabr 2015- cı il
Kapital investisiyaları				
“Buta Insurance” ASC	-	-	19.0%	1,387
“Azərbaycan Beynəlxalq Bankı” ASC	0.2%	124	0.2%	124
“Bakı Fond Birjası” MMC	5.0%	60	5.0%	60
“MilliKart” MMC	0.8%	40	0.8%	40
		224		1,611
Çıxılın: dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat		(41)		(466)
Cəmi kapital investisiyaları		183		1,145

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Ədalətli dəyəri müəyyən edilə bilinməyən investisiyalar

Satılabilən investisiyalar qiyməti elan edilməmiş kapital qiymətli kağızlarından ibarətdir. Belə investisiyalar üçün bazar yoxdur və onların cari ədalətli dəyərini müəyyən edəcək yeni əməliyyatlar aparılmır. Əlavə olaraq, diskontlaşdırılmış pul vəsati üsulu bu sahədə pul vəsaitlərinin gələcək hərəkəti qeyri-müəyyən olduğu üçün geniş diapozonlu ədalətli dəyər nəticələri göstərir. Rəhbərlik belə qiymətli kağızların ədalətli dəyərinin il sonunda onların balans dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənməyəcəyini düşünür. Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri

13. Mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyərində ölçülən maliyyə alətləri

2016-cı ilin may ayında Bank yerli investisiya şirkəti ilə Bankın adından Nyu-York Əmtəə Birjasından (NYMEX) fyuçers satınması məqsədilə 1,000 min ABŞ dolları (1,510 min AZN) məbləğində vəsaitlərin köçürülməsi ilə bağlı razılaşma imzaladı. Razılaşmaya görə investisiya şirkəti razılaşdırılmış vəsaitləri risksiz əsasla, vəsaitlərin köçürüldüyü tarixdən sonrakı ildə NYMEX-də qızıl fyuçers qiymətlərində artım müşahidə edildiyi təqdirdə, gəlir qazanmaq ehtimalı ilə idarə edəcək. 31 dekabr 2016-cı ildə bitən il sonunda bu alətin ədalətli dəyərində dəyişiklik olmamış və onun ədalətli dəyəri 1,000 min ABŞ dolları (1,771 min AZN) olmuşdur. 2017-ci ilin may ayında 1,000 min ABŞ dolları heç bir gəlir və ya zərər gətirmədən Bankın hesabına geri köçürüldü.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

14. Əmlak və avadanlıq

Əmlak və avadanlıq aşağıdakılardan ibarətdir:

	Torpaq və binalar	Mebel və avadanlıq	Kompüter və kommunikasiya avadanlıqı	Nəqliyyat vasitələri	Sair	Cəmi
İlkin dəyərində/yenidən qiymətləndirmə dəyərində						
31 dekabr 2014-cü il	15,124	5,520	7,600	1,068	300	29,612
Əlavələr	-	276	1,903	17	10	2,206
Silinmələr	-	(336)	(321)	(109)	(9)	(775)
Yenidənqiymətləndirmə	(1,398)	-	-	-	-	(1,398)
31 dekabr 2015-ci il	13,726	5,460	9,182	976	301	29,645
Əlavələr	-	94	27	33	9	163
Silinmələr	(513)	(183)	(206)	(184)	(3)	(1,089)
31 dekabr 2016-cı il	13,213	5,371	9,003	825	307	28,719
Yığılmış amortizasiya						
31 dekabr 2014-cü il	(1,439)	(3,214)	(3,231)	(477)	(140)	(8,501)
Amortizasiya xərci	(748)	(836)	(1,939)	(183)	(57)	(3,763)
Silinmələr	-	299	303	59	6	667
Yenidənqiymətləndirmə	2,124	-	-	-	-	2,124
Dəyersizləşmə zərərliəri	63	-	-	-	-	63
31 dekabr 2015-ci il	-	(3,751)	(4,867)	(601)	(191)	(9,410)
Amortizasiya xərci	(671)	(753)	(1,788)	(127)	(56)	(3,395)
Silinmələr	19	142	131	129	3	424
31 dekabr 2016-cı il	(652)	(4,362)	(6,524)	(599)	(244)	(12,381)
Xalis qalıq dəyəri						
31 dekabr 2016-cı il tarixinə	12,561	1,009	2,479	226	63	16,338
31 dekabr 2015-ci il tarixinə	13,726	1,709	4,315	375	110	20,235

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə əmlak və avadanlıqlara müvafiq olaraq 4,720 min manat və 3,437 min manat məbləğində tamamilə dəyersizləşmiş aktivlər daxil olmuşdur.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2015-ci il tarixinə Qrupun sahib olduğu torpaq və binalar müstəqil qiymətləndirici tərəfindən yenidən qiymətləndirilmişdir. Onların ədalətli dəyərinin qiymətləndirilməsi zamanı bazar dəyəri metodu tətbiq edilmişdir: bu metodda eyni və ya müqayisə edilə bilən (oxşar) aktivlər, öhdəliklər və ya müəssisə kimi aktiv və öhdəliklər qrupu ilə bağlı bazar əməliyyatlarından yaranan qiymətlər və digər müvafiq məlumatlar istifadə olunur.

Binalar xərc modelini istifadə etməklə ölçülərsə, balans dəyərləri aşağıdakı kimi olar:

	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Xərc	5,677	6,216
Yığılmış amortizasiya	(1,089)	(1,690)
Xalis balans dəyəri	4,588	4,526

Binaların ədalətli dəyəri ədalətli dəyər iyerarxiyasının 3-cü səviyyəsinə təsnif edilir.

15. Qeyri-maddi aktivlər

Qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	Lisenzialar	Proqram təminatı	Cəmi
İlkin dəyərində			
31 dekabr 2014-cü il	518	1,623	2,141
Əlavələr	49	114	163
31 dekabr 2015-ci il	567	1,737	2,304
Əlavələr	17	28	45
Silinmələr	(7)	-	(7)
31 dekabr 2016-cı il	577	1,765	2,342
Yığılmış amortizasiya			
31 dekabr 2014-cü il	(167)	(476)	(643)
İl üzrə xərc	(52)	(149)	(201)
31 dekabr 2015-ci il	(219)	(625)	(844)
İl üzrə xərc	(51)	(148)	(199)
31 dekabr 2016-cı il	(270)	(773)	(1,043)
Xalis qalıq dəyəri			
31 dekabr 2016-cı il	307	992	1,299
31 dekabr 2015-ci il	348	1,112	1,460

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

16. Sair aktivlər

Sair aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Sair maliyyə aktivləri:		
Pul köçürmələri zamanı hesablaşmalar	5,536	1,981
	<u>5,536</u>	<u>1,981</u>
Sair qeyri-maliyyə aktivləri:		
Müsadirə edilmiş girov	1,061	1,049
Digər vergilər üzrə avans	1,011	106
Digər avans ödəmələri	470	465
Sair	584	5
	<u>3,126</u>	<u>1,625</u>
Çıxılsın: dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat	(3,055)	(437)
	<u>71</u>	<u>1,188</u>
Cəmi sair aktivlər	<u>5,607</u>	<u>3,169</u>

Sair aktivlərin dəyersizləşmə zərərləri üzrə ehtiyata lisenziyası 2016-cı ildə ləğv edilmiş yerli banka aid olan 2,552 min manat daxildir.

17. Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər

Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Müddətli depozitlər	79,038	88,523
Maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlər	92,900	74,627
Tələbli depozitlər	2,754	9,131
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli cəmi vəsaitlər	<u>174,692</u>	<u>172,281</u>

31 dekabr 2016-cı il tarixinə tələbli depozitlərə Azərbaycanın dörd maliyyə təşkilatına (2015: iki) ödənilməli 2,483 min manat (2015: 8,475 min manat) daxildir.

Aşağıdakı növ təşkilatlarda tələbli və müddətli deposit hesabları olmuşdur:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Sığorta şirkətləri	48,472	61,791
Kommersiya bankları	30,079	35,022
İnvestisiya şirkətləri	3,158	780
Sair maliyyə aktivləri	83	61
Tələbli və müddətli depozitlər	<u>81,792</u>	<u>97,654</u>

31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə təşkilatlarına ödənilməli müddətli depozitlərə illik effektiv faiz dərəcəsi 1.50%-12.00% (AZN, ABŞ dolları, Avro) hesablanmaqla (2015: 2.00%-12.50% (AZN, ABŞ dolları, Avro)) ödəmə müddətləri 2017-2025-ci illər (2015: in 2016-2023) olmuşdur.

Maliyyə təşkilatlarından alınmış kreditlərə aşağıdakı təşkilatlarda olan hesablar daxildir:

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	60,000	40,000
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu	19,588	14,867
“Azərbaycan İpoteka Fondu” ASC	8,541	8,838
Kommersiya bankları	4,771	10,922
Maliyyə təşkilatlarından kreditlər	92,900	74,627

31 dekabr 2016-cı il tarixinə Qrup Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankından illik faiz dərəcəsi müvafiq olaraq 7% və 3.5% olan 20,000 min manat və 40,000 min manat məbləğində borc vəsaiti götürmüşdür (31 dekabr 2015: illik faiz dərəcəsi 3.5% olan 40,000 min manat). 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Qrupun bu borcların qarşılığında ARMB-də 81,912 manatlıq depoziti bloklaşdırılmışdır (bax: 9-c qeyd).

Qrup yuxarıda açıqlanan banklara və digər kredit təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlərin qalıqları ilə bağlı heç bir maliyyə şərti yerinə yetirmək öhdəliyi daşıyır.

Bu kreditlərin nominal faiz dərəcələri və ödəmə müddətləri aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2016-cı il			31 dekabr 2015-ci il		
	İllik faiz dərəcəsi	Valyuta	Ödəmə müddəti	İllik faiz dərəcəsi	Valyuta	Ödəmə müddəti
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu	1.0%	AZN	2017 - 2026	1%	AZN	2016 - 2022
“Azərbaycan İpoteka Fondu” ASC	1.0% - 4.0%	AZN	2020 - 2045	1%-8% 6.00%- 12.00%	AZN	2016 - 2045
Kommersiya bankları	4% - 7%	AZN	2017		AZN	2016
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı	3.5%- 7.0%	AZN	2017-2018	3.5%	AZN	2016 - 2018

Azərbaycan Respublikasının Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu

31 dekabr 2016-cı il tarixinə müddətli borc vəsaitlərinin 19,588 min manatı (2015: 14,867 min manat) sahibkarlığın inkişafı üçün dəstək mexanizmini təkmilləşdirmək məqsədilə Azərbaycan Respublikasının İqtisadiyyat Nazirliyinin proqramı çərçivəsində Sahibkarlığa Kömək Milli Fondundan götürülmüş borc vəsaitlərini təşkil etmişdir. Sahibkarlığa Kömək Milli Fondundan götürülən bütün borc vəsaitlərinin müddəti beş ildən on ilədək və faiz dərəcəsi 1%-dir. Bank öz növbəsində bu vəsaitləri illik faiz dərəcəsi 6%-7%-dən çox olmamaq şərti ilə müəyyən tələblərə cavab verən borcalanlara təqdim edir. Bu borc vəsaitlərinin müddəti 2017-ci ilin aprel və 2026-cı ilin noyabr aylarına kimidir.

Azərbaycan İpoteka Fondu və Sahibkarlığa Kömək Milli Fondundan alınmış müddətli borclar üçün diskont dərəcəsinə hesablayarkən Bank bu bazarı digər kommersiya borclarından ayırır, belə ki, bu kreditlər Azərbaycanın bütün bank sektoruna eyni müddətlər, məqsədlər, şərtlər və kredit riskləri ilə verilmişdir.

Azərbaycan İpoteka Fondu

31 dekabr 2016-cı il tarixinə müddətli borc vəsaitlərinin 8,541 min AZN hissəsi (2015: 8,838 min AZN) fiziki şəxslərə uzunmüddətli ipoteka kreditlərinin verilməsi məqsədi ilə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının təşəbbüsü ilə həyata keçirilən proqram çərçivəsində Azərbaycan İpoteka Fondundan götürülmüş borc vəsaitlərini təşkil edir. Bu proqram çərçivəsində vəsaitlər Banka illik 1-8% faiz dərəcəsi ilə verilir və Bank öz növbəsində bu vəsaitləri illik 8% faiz dərəcəsi ilə çox olmamaq şərti ilə müəyyən tələblərə cavab verən borcalanlara təqdim edir. Bu borc vəsaitlərinin müddəti iyun 2020 və may 2045-ci ilədəkdir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

18. Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər

Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Müddətli əmanətlər	259,505	415,756
Tələbli əmanətlər	32,570	28,262
Müştərilərə ödənilməli cəmi vəsaitlər	292,075	444,018

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müştərilərə ödənilməli müvafiq olaraq 253 min manat və 1,836 min manat məbləğində vəsait buraxılmış zəmanətlərə qarşı təminat kimi, müvafiq olaraq 22,674 min manat və 758 min manat məbləğində vəsait kreditlərə qarşı təminat kimi və müvafiq olaraq 3,230 min manat və 5,238 min manat məbləğində vəsait istifadə olunmamış kredit vəsaitlərinə qarşı təminat kimi saxlanmışdır.

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə müvafiq olaraq 34,662 min manat və 67,115 min manat məbləğində müştərilərə ödənilməli vəsait (müştərilərə ödənilməli cəmi vəsaitlərin müvafiq olaraq 13%-i və 15%-i) on ən iri müştəriyə aid olmuşdur.

Müddətli əmanətlərə fiziki şəxslərə məxsus 256,388 min manat (2015: 390,213 min manat) məbləğində əmanət daxildir.

Müştəri hesablarının iqtisadi sektor üzrə təhlili aşağıdakı kimidir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Sektor üzrə təhlil:		
Fiziki şəxslər və işçilər	275,059	411,608
Ticarət və xidmət	6,898	7,455
Nəqliyyat və rabitə	6,644	215
Kənd təsərrüfatı	2,432	-
Energetika	757	23,418
Tikinti	166	1,226
İstehsalat	120	96
Müştərilərə ödənilməli cəmi vəsaitlər	292,075	444,018

Müştərilərə ödənilməli vəsaitlərə aşağıdakı növ müştərilərin hesabları daxildir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Fiziki şəxslər və işçilər	275,059	411,608
Özəl müəssisələr	16,694	32,332
Dövlət və büdcə təşkilatları	322	78
Müştərilərə ödənilməli cəmi vəsaitlər	292,075	444,018

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

19. Sair öhdəliklər

Sair öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
Sair maliyyə öhdəlikləri:		
Azərbaycan Respublikasının Əmlak Məsələləri üzrə Dövlət Komitəsinə ödənilməli vəsaitlər	12,435	12,435
Hesablaşma zamanı yaranan öhdəliklər	796	1,012
İşçilərin əmək haqları və sair ödənilməli vəsaitlər	340	514
Sair kreditör	89	28
	<u>13,660</u>	<u>13,989</u>
Sair qeyri-maliyyə öhdəlik:		
Əməliyyat vergiləri	90	520
Dövlət və yerli fondlara kreditör borcları	-	83
	<u>90</u>	<u>603</u>
Cəmi sair öhdəliklər	<u>13,750</u>	<u>14,592</u>

20. Subordinasiya borcları

Subordinasiya borcları aşağıdakılardan ibarətdir:

	Verilmə tarixi	Ödəmə tarixi	Faiz dərəcəsi	31 dekabr 2016-cı il	31 dekabr 2015-ci il
Əlaqəli tərəflərdən alınmış subordinasiya borcu ("Azpetrol Neft Şirkəti" MMC, 14,250 min ABŞ dolları, aylıq ödəniş)	yanvar-mart, 2016	yanvar-mart, 2023	4.5%	25,275	-
Əlaqəli tərəflərdən alınmış subordinasiya borcu (NAB Dish Ticaret, 1,000 min ABŞ dolları, yarımillik ödəniş)	19 mart, 2008	19 mart, 2018	19.45%	-	1,637
Cəmi subordinasiya borcları				<u>25,275</u>	<u>1,637</u>

Qrup müflis olduqda və ya ləğv edildikdə bu borcların ödənişi Qrupun bütün digər kreditörlərə olan öhdəliklərinə münasibətdə ikinci dərəcəli olacaq.

Qrupun yuxarıda açıqlanmış subordinasiya borc qalıqlarına görə hər hansı maliyyə şərtlərinə əməl etmək öhdəliyi yoxdur.

21. Nizamnamə kapitalı

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə Qrup səhmdarlarının buraxılmasına icazə verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş kapitalı 52,870 min manat təşkil etməklə hər birinin nominal dəyəri 15.55 manat olan 3,400,000 adi səhmdən ibarət olmuşdur. Hər səhm səhmdara bir səs hüquq verir.

2016-cı ildə Qrup 2015-ci il gəlirlərindən adi səhmlər üzrə dividend elan etməmişdir (2015: 2014-cü il gəlirlərindən 33,598 min manat).

22. Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər

Adi fəaliyyət zamanı Qrup müştərilərin ehtiyaclarını qarşılamaq üçün balansdankənar riskləri olan maliyyə alətləri üzrə müqavilə tərəfi qismində çıxış edir. Dəyişən kredit riski dərəcəsinə malik bu alətlər maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda əks etdirilmir.

Qrup balansda qeyd edilən əməliyyatlar halında olduğu kimi, balansdankənar öhdəlikləri yerinə yetirərkən eyni kredit nəzarəti və idarəetməsi siyasətlərini tətbiq edir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə şərti öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
Şərti öhdəliklər və kredit öhdəlikləri		
Kredit və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	11,119	14,957
Verilmiş zəmanətlər	7,327	9,465
Əməliyyatla bağlı digər şərti öhdəliklər	1,609	1,510
Cəmi şərti öhdəliklər və kredit öhdəlikləri	20,055	25,932

Əməliyyat icarəsi öhdəlikləri. Qrup icarəçi olduqda, binaların ləğv olunmayan əməliyyat icarələri üzrə gələcək minimum icarə ödənişləri aşağıdakı kimi olur:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- cı il
Bir ildən az	511	256
Cəmi əməliyyat icarəsi öhdəlikləri	511	256

Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər (təminat çıxılmazdan əvvəl)	20,566	26,188
Çıxılsın: Verilmiş zəmanətlərə qarşı təminat kimi saxlanılan pul vəsaitləri (17-ci qeyd)	(253)	(1,836)
Çıxılsın: istifadə olunmamış kredit vəsaitlərinə qarşı təminat kimi saxlanılan pul vəsaitləri (17-ci qeyd)	(3,230)	(5,238)
Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər	17,083	19,114

Məhkəmə prosesləri. Qrup vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyəti müddətində müştərilər və müqavilə tərəflərinin irəli sürdüyü iddialarla üzləşir. Rəhbərlik hesablanmış mühüm itkilər yaranmayacağı qənaətinədir və bu səbəbdən də hazırkı konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında ehtiyatlar nəzərdə tutulmamışdır.

Vergiqoyma. Azərbaycanın vergiqoyma sistemi nisbətən yenidir və bir çox hallarda aydın olmayan, ziddiyyətli və müxtəlif vergi orqanları tərəfindən fərqli qaydada təfsir edilən qanunvericilikdə tez-tez dəyişikliklərlə, rəsmi göstərişlərlə və məhkəmə qərarları ilə səciyyələnir. Vergilər sət cərimələr və faiz yükləmələri tətbiq edən orqanlar tərəfindən yoxlanılır və araşdırılır. Bir vergi ili ümumən üç növbəti təqvim ili müddətində vergi orqanları tərəfindən nəzarət üçün açıq qalır. Lakin müəyyən hallarda bir vergi ili daha uzun müddətə açıq qala bilər.

Bu hallar Azərbaycan Respublikasında digər ölkələrlə müqayisədə daha ciddi vergi risklərinin yaranmasına səbəb ola bilər. Rəhbərlik qüvvədə olan qanunvericiliyinin, rəsmi göstərişlərin və məhkəmə qərarlarının təsnifləri əsasında vergi öhdəlikləri ilə əlaqədar adekvat tədbirləri gördüyünü hesab edir. Lakin müvafiq səlahiyyətli orqanların şərtləri fərqli ola bilər və vergi orqanları öz şərtlərinin tətbiq edilməsinə nail olduqları halda, maliyyə hesabatlarına təsiri əhəmiyyətli ola bilər.

Fəaliyyət mühiti. Bankın fəaliyyəti əsasən Azərbaycan Respublikasının ərazisində yerləşir. Beləliklə, Qrup inkişafda olan bazar iqtisadiyyatının xüsusiyyətləri ilə səciyyələnən Azərbaycanın iqtisadi və maliyyə bazarlarında fəaliyyətlə bağlı risklərə məruz qalır. Hüquqi, vergi və normativ baza və rejimlərin inkişafı davam edir, lakin onların müddəalarının həm fərqli şərh olunması, həm də tez-tez dəyişdirilməsi müşahidə olunur. Bütün bunların və sair hüquqi və vergi maneələri nəticəsində Azərbaycanda fəaliyyət göstərən müəssisələr müxtəlif çətinliklərlə üzləşirlər.

Əlavə olaraq, Azərbaycan manatının davamlı ucuzlaşması və dünya bazarında neftin qiymətinin düşməsi biznes mühitində qeyri-müəyyənlik səviyyəsini artırmışdır.

Konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında Azərbaycandakı biznes mühitinin Bankın fəaliyyətinə və maliyyə vəziyyətinə təsiri rəhbərlik tərəfindən qiymətləndirilir. Gələcəkdə biznes mühiti rəhbərliyin cari qiymətləndirməsindən fərqlənə bilər.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR
(min Azərbaycan Manatı ilə)

23. Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar

Grup və digər əlaqəli tərəflər arasında əməliyyatların təfərrüatları aşağıda açıqlanmışdır:

	31 dekabr 2016-cı il				31 dekabr 2015-ci il		
	Qeydlər	Hesablanmış orta faiz dərəcəsi	Əlaqəli tərəflərin qalıqları	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə cəmi kateqoriya	Hesablanmış orta faiz dərəcəsi	Əlaqəli tərəflərin qalıqları	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə cəmi kateqoriya
Müştərilərə verilmiş kreditlər Azərbaycan manatında:	11			387,752			607,146
- <i>Grup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr</i>		18%	169		18%	348	
- <i>Grupun əsas idarəedici heyəti</i>		12.43%	3,072		12.43%	2,748	
Xarici valyutada:							
- <i>Grupun əsas idarəedici heyəti</i>		15.13%	282		9.45%	93	
Dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat Azərbaycan manatında:				(148,599)			(145,435)
- <i>Grup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr</i>			(2)			(4)	
- <i>Grupun əsas idarəedici heyəti</i>			(46)			(60)	
Xarici valyutada:							
- <i>Grupun əsas idarəedici heyəti</i>			(4)			(2)	
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	12			23,558			2,725
Azərbaycan manatında:							
- <i>Grup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr</i>			-		19%	1,387	
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlərdən	17			174,692			172,281
Xarici valyutada:							
- <i>Grup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr</i>		7%	10,743			-	
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlərdən Azərbaycan manatında:	18			292,075			444,018
- <i>Grupun əsas idarəedici heyəti</i>		13.22%	165				
Xarici valyutada:							
- <i>Səhmdarlar</i>			1,630			23,062	
- <i>Grup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr</i>		3.5%	724			9,285	
- <i>Grupun əsas idarəedici heyəti</i>		12.46%	1,274			5,904	
Subordinasiya borcları	20			25,275			1,637
Xarici valyutada:							
- <i>Səhmdarlar</i>		4.5%	25,275		19.45%	1,637	

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2016-cı il				31 dekabr 2015-ci il		
	Qeydlər	Hesab lanmış orta faiz dərəcəsi	Əlaqəli tərəflərin qalıqları	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə cəmi kateqoriya	Hesablanmış orta faiz dərəcəsi	Əlaqəli tərəflərin qalıqları	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə cəmi kateqoriya
Kredit və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	22			11,119			23,403
Azərbaycan manatında:							
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		8.78%	679			1,217	
- Səhmdarlar			-			128	
Verilən zəmanətlər	22			7,327			7,711
Azərbaycan manatında:							
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		3%	3			3,709	

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Direktorlara və əsas idarəedici heyətin digər üzvlərinə ödənişlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2016-cı ildə tamamlanan il		31 dekabr 2015-ci ildə tamamlanan il	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəası üzrə cəmi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəası üzrə cəmi kateqoriya
Əsas idarəedici heyətə ödəmələr		(17,835)		(23,160)
- əmək haqları və digər qısamüddətli müavinətlər	(3,435)		(3,393)	

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə uçotda tanınmış aşağıdakı məbləğlər 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə tamamlanan illər üzrə mənfəət və ya zərər haqqında konsolidə edilmiş hesabatda daxil edilmişdir:

	31 dekabr 2016-cı ildə tamamlanan il		31 dekabr 2015-ci ildə tamamlanan il		
	Qeydlər	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəası üzrə cəmi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəası üzrə cəmi kateqoriya
Faiz gəliri			67,386		176,392
- Səhmdarlar		91		1	
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		362		311	
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		-		248	
Faiz xərcləri			(37,632)		(52,836)
- Səhmdarlar		(1,361)		(525)	
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		(829)		(2,650)	
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		(491)		(645)	
Dəyərsizləşmə zərərləri üzrə ehtiyat	4		(72,394)		(105,920)
- Səhmdarlar		-		-	
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		(2)		(6)	
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		(50)		(60)	
Haqq və komissiya gəlirləri	5		3,436		6,012
- Səhmdarlar		10		5	
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		349		141	
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		12		16	
Xarici valyuta ilə əməliyyatlar üzrə gəlirlər					
- satınalma:			3,759		1,803
- Səhmdarlar		333		2	
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		758		56	
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		-		2	
Sair əməliyyat xərcləri	6		(8,393)		(10,042)
- Səhmdarlar		(44)		(79)	
- Qrup səhmdarlarının əsas payçısı olduğu müəssisələr		(739)		(750)	
- Qrupun əsas idarəedici heyəti		(20)		(20)	

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

24. Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyəri

Ədalətli dəyər təxminləri qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyat çərçivəsində aktivin satışından alınan və ya öhdəliyin ötürülməsi üçün ödənilən qiymət kimi müəyyən olunur. Bununla belə, qeyri-müəyyənlikləri və mühakimənin subyektivliyini nəzərə alaraq, ədalətli dəyər aktivin satışı və ya öhdəliyin ötürüldüyü anda dərhal əldə edilə biləcək məbləğ sayılmamalıdır.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

Fəal bazarda alınıb-satılan maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin ədalətli dəyərləri elan olunmuş bazar qiymətlərinə və ya diler qiymət təkliflərinə əsaslanır. Bütün digər maliyyə alətləri üçün Bank digər qiymətləndirmə üsullarından istifadə etməklə ədalətli dəyərləri müəyyən edir.

Qiymətləndirmə üsullarının məqsədi qiymətləndirmə tarixində bazar iştirakçıları arasında adi əməliyyatda aktivin satmaq üçün əldə olunacaq və ya öhdəliyi ötürmək üçün ödəniləcək qiyməti əks etdirən ədalətli dəyərin müəyyənləşdirilməsidir.

Qiymətləndirmə metodlarına xalis cari dəyər və diskontlaşdırılmış pul vəsaitlərinin hərəkət modelləri, bazarda müşahidə oluna bilən qiymətləri mövcud olan maliyyə alətləri ilə müqayisə daxildir. Qiymətləndirmə metodlarında istifadə edilən ehtimallara və göstəricilərə riskləri olmayan və benchmark faiz dərəcələri, kredit spreadi və diskont dərəcələrin qiymətləndirilməsində istifadə edilən sair premiyalar, istiqraz və kapital qiymətləri, xarici valyuta məzənnələri, kapital və kapital indeksi qiymətləri, gözlənilən açıq mövqelər və nisbətlər daxildir. Qiymətləndirmə metodlarının məqsədi kommersiyada fəaliyyət göstərən bazar iştirakçıları tərəfindən müəyyən edilən hesabat tarixində maliyyə alətinin dəyərini əks etdirən ədalətli dəyər vəziyyətinə çatmaqdır.

Bank faiz dərəcəsi və valyuta svopları kimi müşahidə edilə bilən bazar məlumatlarından istifadə edən və rəhbərlikdən cüzi mühakimə və proqnoz tələb edən ümumi və daha sadə maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini müəyyən etmək üçün geniş tətbiq olunan qiymətləndirmə modellərindən istifadə edir. Müşahidə edilə bilən qiymətlər və model haqqında məlumat adətən bazarda listing subyekti olan borc və kapital qiymətli kağızları, mübadilə edilən törəmə alətlər və faiz dərəcəsi svopları kimi sadə törəmə alətlər üçün mövcud olur.

Nisbətən mürəkkəb alətlər üçün Bank öz qiymətləndirmə modellərini tətbiq edir. Belə modellər üçün əhəmiyyətli məlumatın qismən və ya bütövlükdə bazarda müşahidə edilməyə bilər. Onlar bazar qiymətlərinə və ya dərəcələrinə əsasən hazırlanır və ya mülahizələrə əsasən təxmin edilir. Əhəmiyyətli dərəcədə müşahidə edilməyən məlumata əsaslanan alət fəal bazasının olmadığı kreditlər və qiymətli kağızlar, bəzi birjadankənar strukturlaşdırılmış törəmə alətlər və qiymətli kağıza çevrilmiş aktivlərdə pay ola bilər.

Rəhbərlik maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini təxmin etmək üçün aşağıdakı mülahizələrə əsaslanır:

- Banklardan alınacaq vəsaitlərdən və müştərilərə verilmiş kreditlərdən daxil olacaq gələcək pul vəsaitləri müvafiq olaraq 5.44% - 7.78% və 13.30%-16.47% dərəcələrlə diskontlaşdırılır.
- Cari hesablar və müştəri əmanətlərindən daxil olacaq gələcək pul vəsaitləri 7.65% - 8.94% dərəcələrlə diskontlaşdırılır.
- 12-ci qeyddə açıqlandığı kimi, bazarda haqqında məlumat olmayan qiyməti elan olunmamış kapital qiymətli kağızları istisna olmaqla, satılabilən maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyəri elan edilmiş baar qiymətləri ilə müəyyən edilir.
- Sair borc vəsaitləri üçün diskont dərəcəsinə müəyyən edərkən, Bank şərtlərin, təyinatların, müddətlərin və riskə məruz qalan məbləğin fərqli olması səbəbindən bu bazarı digər ticari borclardan ayrı bazar kimi nəzərdən keçirir.

Bank ədalətli dəyərləri aşağıdakı ədalətli dəyər iyerarxiyasına əsasən ölçür. Bu iyerarxiya ölçmələr zamanı istifadə olunan əlavə məlumatların əhəmiyyətini əks etdirir:

- 1-ci səviyyə: Fəal bazarda eyni bir alət üçün fəal bazar qiymətləri (nizamlanmamış).

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

- 2-ci səviyyə: birbaşa (yeni qiymətlər kimi), ya da bilavasitə (yeni qiymətlərdən törəyən) müşahidə oluna bilən, 1-ci səviyyəyə daxil edilmiş kotirovka olunan qiymətdən başqa digər ilkin göstəricilər. Bu kateqoriyaya aşağıdakı amillərdən istifadə etməklə qiymətləndirilən alətlər daxildir: analoji alətlər üçün fəal bazarda tətbiq edilən bazar qiymətləri; analoji alətlər üzrə kifayət qədər fəal hesab olunmayan bazarlarda tətbiq edilən qiymətlər; və ya bütün əhəmiyyətli ilkin göstəricilərin birbaşa, yaxud dolayısı ilə bazar məlumatlarından müşahidə oluna bildiyi sair qiymətləndirmə üsulları.
- 3-cü səviyyə: ilkin göstəricilər müşahidə oluna bilmir. Bu kateqoriyaya aid edilən alətlərin qiymətləndirmə metoduna müşahidə edilə bilən məlumata əsaslanmayan ilkin göstəricilər daxildir və müşahidə edilə bilməyən ilkin göstəricilər həmin alətin qiymətləndirilməsində əhəmiyyətli təsirə malikdir. Bu kateqoriyaya oxşar alətlər üçün kotirovka olunan qiymətlər əsasında qiymətləndirilən alətlər daxildir və bu zaman alətlər arasında fərqi əks etdirmək üçün müəyyən müşahidə olunmayan tənzimləmələr və ya mülahizələr tələb olunur..

Qrupun dövrü olaraq ədalətli dəyərle ölçülən maliyyə aktivlərinin ədalətli dəyəri.

Qrupun müəyyən maliyyə aktivləri və öhdəlikləri hər hesabat dövrünün sonunda ədalətli dəyərle ölçülür.

	31 dekabr 2016-cı il	Qiymətləndirmə metodu və əsas ilkin məlumatlar	Ədalətli dəyər iyerarxiy ası	31 dekabr 2015-ci il	Qiymətləndirmə metodu və əsas ilkin məlumatlar	Ədalətli dəyər iyerarxiyası
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları (borc qiymətli kağızları)	23,375	Fəal sayılmayan bazarda müəyyən edilmiş qiymət təklifi	Level 2	1,580	Fəal sayılmayan bazarda müəyyən edilmiş qiymət təklifi	Level 2
Cəmi satılabilən investisiya qiymətli kağızları	23,375			1,580		

Dövrü olaraq ədalətli dəyerdə ölçülməyən (lakin ədalətli dəyər açıqlamalarının tələb olunduğu) maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin 31 dekabr 2016-cı il və 31 dekabr 2015-ci il tarixlərinə ədalətli dəyəri balans dəyərinə yaxındır.

25. Kapitalın idarə edilməsi

Bank müəssisəyə xas olan risklərin təmin edilməsi üçün fəal idarə edilən kapital bazasına malikdir. Bankın kapitalının adekvatlığı digər üsullarla yanaşı, bankın idarə edilməsi üçün MBNP-nın müəyyən etdiyi əmsallardan istifadə etməklə nəzarətdə saxlanılır.

Bankın kapitalını idarə edərkən rəhbərliyin əsas məqsədləri aşağıdakılardır: (i) MBNP tərəfindən müəyyən edilmiş kapital tələblərinə əməl etmək, (ii) Bankın fasiləsiz fəaliyyət qabiliyyətini qoruyub saxlamaq və (iii) biznesini dəstəkləmək və səhmdar dəyərini artırmaq üçün güclü kredit səviyyəsini və münasib kapital əmsallarını qoruyub saxlamaq. Bankın MBNP tərəfindən müəyyən edilmiş kapital adekvatlığı əmsallarının tətbiqinə Bankın baş mühasibi və İdarə Heyətinin sədri tərəfindən yoxlanılaraq imzalanmış hesablamları əhatə edən aylıq hesabatlarla nəzarət edilir. Kapitalın idarə edilməsinin digər məqsədləri illik əsasda qiymətləndirilir.

Rəhbərlik Bankın 2016-cı il ərzində və 31 dekabr 2016-cı il tarixinə normativ kapital adekvatlığı əmsalını tətbiq etdiyini hesab edir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

31 dekabr tarixinə Bankın MBNP tərəfindən müəyyən edilmiş kapital adekvatlığı əmsalı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	2016 AZN'000 (auditi aparılmamış)	2015 AZN'000 (auditi aparılmamış)
Cəmi normativ kapital	82,706	81,030
Qanunla riski hesablanmış aktivlər	348,600	554,616
Normativ kapital adekvatlığı əmsalı (%)	22.90%	14.61%

31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə Bankın Bazel sövdələşməsinin tələblərinə əsasən hesablanmış kapital adekvatlığı əmsalı aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2016- cı il	31 dekabr 2015- ci il
1-ci dərəcəli kapital	53,069	75,095
2-ci dərəcəli kapital	29,842	7,102
Cəmi kapital	82,911	82,197
Cəmi kapitaldan tutulmalar	(204)	(1,167)
	82,706	81,030
Riski ölçülmüş aktivlər	348,600	554,616
1-ci dərəcəli kapital adekvatlığı əmsalı	15.22%	13.54%
Cəmi kapital adekvatlığı əmsalı	22.90%	14.61%

Cəmi normativ kapitalın MHBS-na uyğun kapitalla üzləşdirilməsi

Aşağıdakı auditi aparılmamış məlumat Qrupun 31 dekabr 2016-cı il tarixində tamamlanan il üzrə konsolidə edilmiş maliyyə hesabatı istifadəçilərinə əlavə məlumat vermək məqsədi daşıyır və Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına (MHBS) əsasən tələb olunmur.

Aşağıdakı cədvəldə 31 dekabr 2016-cı il tarixinə Qrupun BMHS-a əsasən hazırlanmış konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında təqdim olunmuş xalis aktivlərin tərkibindəki fərqlər və FIMSA-nın ("normativ kapitalı") qaydaları ilə müəyyən edilmiş məcmu kapitalı verilmişdir.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

	31 dekabr 2016- cı il (auditi aparılmamış)	31 dekabr 2015- ci il (auditi aparılmamış)
Cəmi normativ kapital	82,706	81,030
Normativ və MHBS kapitalı arasında fərqlər:		
- bölüşdürülməmiş mənfəət	(26,458)	21,545
- cari il üzrə xalis zərər	(36,804)	(14,394)
- kredit zərəri ehtiyatı	45,745	(8,669)
- faiz gəliri	(24,310)	27,507
- faiz xərcləri	2,950	6,264
- xalis komissiya gəliri	(446)	(3,498)
- valyuta mübadiləsindən gəlir/(zərər)	2,536	(19,162)
- sair aktivlər üzrə ehtiyat	(2,808)	(82)
- sair gəlir	(49,579)	(20,008)
- mənfəət vergisi xərci	(9,585)	1,755
- inzibati xərclər	(1,307)	1,563
- binaların dəyərsizləşmə zərəri	-	-64
- sair	-	-
- tutulmalarda fərqlər	8,754	2,624
- qeyri-maddi aktivlər	1,299	1,457
- təxirə salınmış vergi aktivləri	7,250	-
- investisiyalar	205	1,167
- ümumi ehtiyatlar	(3,753)	(5,585)
- sair kapital	(26,089)	(1,517)
- yenidənqiymətləndirmə ehtiyatı	7,118	7,515
- elan olunmuş dividendlər	-	(33,598)
- yenidənqiymətləndirmə ehtiyatının amortizasiyası	397	385
MHBS üzrə xalis kapital	5,871	58,005

26. Risklərin idarə edilməsi qaydaları

Risklərin idarə edilməsi Qrupun bankçılıq fəaliyyəti üçün mühüm əhəmiyyət kəsb edir və Qrup əməliyyatlarının əsas elementini təşkil edir. Qrupun əməliyyatlarına xas olan əsas risklər aşağıdakılara bağlıdır:

- Kredit riski
- Likvidlik riski
- Bazar riski

Qrup effektiv və səmərəli riskin idarə edilməsi prosesinin tətbiqinin önəmli olması aktını qəbul edir. Belə prosesin tətbiqinə imkan yaratmaq üçün Qrup riskin idarə edilməsi qaydalarını yaratmışdır ki, bunun da əsas məqsədi Qrupu risklərdən qorumaq və Qrupa qarşıda qoyulmuş fəaliyyət məqsədlərinə nail olması üçün imkan yaratmaqdır. Risklərin idarə edilməsi çərçivəsi vasitəsilə Qrup aşağıdakı risklərin idarə edilməsini həyata keçirir:

Kredit riski

Qrup kredit riskinə məruz qalır ki, bu da maliyyə aləti üzrə bir tərəfin öz öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsi və digər tərəfin maliyyə itkisinə məruz qalması ilə nəticələnməsindən yaranan riskdir.

Riskin idarə ediləmsi və monitorinqi müəyyən edilmiş səlahiyyətlər çərçivəsində həyata keçirilir. Bu proseslər Kredit Komitəsi və Qrupun İdarə Heyəti tərəfindən icra edilir. Kredit Komitəsi tərəfindən hər hansı müraciət olmayana qədər kredit prosesləri üzrə bütün tövsiyələr (borcalan üçün təsdiq edilmiş hədlər və ya kredit sazişinə edilmiş düzəlişlər və sair) filialın riskin idarə edilməsi üzrə meneceri, yaxud Risklərin İdarə edilməsi Departamentinin meneceri tərəfindən təhlil edilir və təsdiqlənir. Gündəlik riskin idarə edilməsi prosesi Kredit Departamentlərinin və Filiallarının Kredit bölmələrinin rəhbərləri tərəfindən həyata keçirilir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Qrup bir borcalan, yaxud borcalan qrupları və sənaye segmentləri üzrə qəbul edilmiş risklərin məbləğini məhdudlaşdırmaqla üzərinə götürdüyü kredit risklərinin səviyyəsini strukturlaşdırır. Borcalan, yaxud məhsul (sənaye sektoru) üzrə kredit riski səviyyəsinə qarşı qoyulmuş məhdudiyyət idarəetmə Şurası tərəfindən rüblük olaraq təsdiqlənir. Banklar və brokerlər daxil olmaqla hər hansı bir borcalan halındakı arisikə məruzqalma həddi daha sonra balans və balansdankənar maddələrlə bağlı riskləri əhatə etməklə Kredit Komitəsi tərəfindən müəyyən olunmuş alt-limitlərlə məhdudlaşır. Limitlər üzrə faktiki risklə məruzqalma hallarına gündəlik nəzarət olunur.

Müvafiq hesab edilən hallarda və əksər kreditlərlə əlaqədar olaraq Qrup girov, eləcə də fərdi və korporativ zəmanətlər qəbul edir. Bəzi kredit məbləğləri qeyd olunan təminat vasitələrinin əldə edilməsi mümkün olmayan fərdi şəxslərə verilmiş kreditlərdən ibarətdir. Belə kreditlər davamlı olaraq nəzarətdə saxlanılır və illik, yaxud daha qısa müddətlərdə təhlil edilir.

Kreditlərin ayrılması üzrə öhdəliklər kredit, zəmanət və ya akkreditiv formasında çıxış edən istifadə edilməmiş kredit vəsaitlərindən ibarətdir. Balansdankənar uçotda olan maliyyə alətləri üzrə kredit riski müqavilə tərəfinin müqavilə şərtləri və müddəalarına əməl edə bilməməsi nəticəsində zərərin baş verməsi mümkünlüyü kimi müəyyən olunur. Kreditin ayrılması öhdəliyi üzrə kredit riskinə gəldikdə isə, Qrup yerinə yetirilməmiş belə öhdəliklərin ümumi məbləğinə bərabər potensial zərər riski ilə üzləşir. Lakin zərərin ehtimal edilən məbləği yerinə yetirilməmiş ümumi kredit öhdəliklərindən azdır, ona görə ki, kreditin ayrılması üzrə öhdəliklərin əksəriyyəti müştərilərin xüsusi kredit standartlarına davamlı qaydada cavab verə bilməməsindən asılı olaraq şərtidir. Qrup maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat və maliyyə alətləri halında olduğu kimi, riskin təsir nəticələrinin azaldılması limitlərini və cari monitoring prosesini tətbiq etməklə kreditlərin verilməsinin təsdiqlənməsi prosedurana əsaslanan eyni kredit siyasətini şərti öhdəliklər üçün də istifadə edir. Qrup balansdankənar uçotda əks etdirilən şərti öhdəliklərin ödəniş müddətinə qədər dövrü nəzarətdə saxlayır, çünki daha uzunmüddətli öhdəliklər qısamüddətli kredit öhdəlikləri ilə müqayisədə daha çox kredit riskinə məruz qalır.

Kredit riskinə məruz qalan maksimal məbləğ

Kredit riski müştəri və ya maliyyə aləti üzrə tərəf müqabil müqavilə üzrə öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə Bankın maliyyə zərərinə uğrayacağı riskdir. Bankın kredit risklərinin tənzimlənməsi üçün siyasət və prosedurları vardır (həm uçota alınmış maliyyə aktivləri, həm də uçota alınmamış müqavilə öhdəlikləri üçün); o cümlədən, portfel cəmləşmələrinin məhdudlaşdırılması üzrə qaydalar və kredit riskinə fəal surətdə nəzarət edən Kredit Komitəsinin yaradılması barədə qaydalar daxildir. Kredit siyasəti Müşahidə Şurası tərəfindən nəzərdən keçirilir və təsdiqlənir.

Kredit siyasətində aşağıdakılar əks olunur:

- kredit ərizələrinin baxılması və təsdiqlənməsi prosedurları;
- borcalanların (korporativ və fərdi) kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- tərəf müqabilələrinin, emitentlərin və sığorta şirkətlərinin kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsi metodikası;
- girovun qiymətləndirilməsi metodikası;
- kreditlərin sənədləşməsinə (rəsmiləşdirilməsinə) dair tələblər;
- kreditlərin və sair kredit risklərinin mütəmadi monitoringi üzrə prosedurlar.

Korporativ kredit ərizələri müvafiq müştəri rəhbərliyi tərəfindən yazılır və sonra korporativ kredit portfeline məsuliyyət daşıyan Kredit Departamentinə ötürülür. Hesabatların təhlili müştərinin biznes və maliyyə fəaliyyətini nəzərə alan strukturlaşmış təhlilə əsaslanır. Kredit müqaviləsi və hesabat müstəqil olaraq Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən baxılır və kredit siyasətinin tələblərinə uyğun olması təsdiqi üzrə ikinci rəy verilir. Kredit Komitəsi, Kredit Departamenti və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən təqdim edilmiş kredit ərizələrinə baxır. Fərdi əməliyyatlar, Kredit Komitəsinin gözlənilən yekun təsdiqindən və xüsusi risklərdən asılı olaraq həmçinin Kreditlərə Nəzarət Departamenti, eləcə də Hüquq, Mühəsibatlıq və Vergi Departamentləri tərəfindən baxılır.

Bank davamlı olaraq fərdi kredit risklərinin fəaliyyətinə nəzarət edir və müntəzəm olaraq müştərilərin ödəmə qabiliyyətini yenidən müəyyənləşdirir. Yenidən baxış borcalan tərəfindən təqdim edilmiş və ya Bank tərəfindən əldə edilmiş müştərinin ən son maliyyə hesabatları və sair məlumatlara əsaslanır. Dərəcələndirmə modelləri və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən işlənilən hazırlanmış ərizə məlumatlarının təsdiqi prosedurlarından istifadə etməklə Satış Departamenti fərdi kredit ərizələrinə baxır.

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Fərdi müştəri təhlilindən əlavə, kredit portfeli Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti tərəfindən kredit konsentrasiyası və bazar risklərinə uyğun olaraq müəyyən edilir.

Kredit riskinin maksimal dərəcəsi, bir qayda olaraq, maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda maliyyə aktivlərinin balans dəyərində və uçota alınmamış müqavilə öhdəliklərinin məbləğlərində əks olunur. Potensial kredit riskinin azaldılması məqsədi ilə aktivlərin və öhdəliklərin mümkün qarşılıqlı əvəzləşdirilməsi effekti əhəmiyyətli xarakter daşımır.

Aşağıdakı cədvəldə hesabat tarixinə maliyyə aktivləri ilə bağlı maksimal kredit riski təqdim olunur:

Hesabat tarixinə uçota alınmamış müqavilə öhdəlikləri ilə bağlı maksimal kredit riski 25-ci qeyddə təqdim olunmuşdur.

	2016 AZN'000	2015 AZN'000
AKTİVLƏR		
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri (kassada olan nağd vəsaitlər xaric)	56,713	76,793
Banklardan və sair maliyyə təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	140,199	90,917
Müştərilərə verilmiş kreditlər	239,153	461,711
İnvestisiya qiymətli kağızları	23,375	1,580
Sair maliyyə aktivləri	1,771	1,981
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	2,815	9,465
Verilmiş zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	7,327	14,957
Cəmi maksimal məruzqalma	482,472	657,404

Girov və digər kredit təminatları

Tələb olunan girovun məbləği və növü qarşı tərəfin kredit riski qiymətləndirməsindən asılıdır. Girovların növləri və qiymətləndirmə parametrlərinin qəbul edilməsinə dair qaydalar tətbiq olunur.

Əldə edilən əsas girov növləri aşağıdakılardır:

- Avtomobil kreditləri üzrə: pul vəsaitləri, avtomobil girov saxlama hüququ, üçüncü tərəf zəmanətləri;
- Biznes kreditləri üzrə: daşınmaz əmlak, inventar və ticarət üzrə debitor borcları, üçüncü tərəf zəmanətləri;
- İstehlakçı kreditləri: pul vəsaitləri, kreditli məişət avadanlıqları, üçüncü tərəf zəmanətləri, yaşayış mülkiyyəti üzərində girov;
- Mikrokreditlər üzrə: pul vəsaitləri, inventar və ticarət üzrə debitor borcları, üçüncü tərəf zəmanətləri, daşınmaz əmlak; və
- Kart üzrə kreditlər: pul vəsaitləri, üçüncü tərəfin zəmanətləri.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərinə nəzarət edir, əsas müqaviləyə uyğun olaraq əlavə girov tələb edir və kreditin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatın adekvatlığının təhlili zamanı əldə edilmiş girovun bazar dəyərinə nəzarət edir

Balansdankənar risk

Qrup balans əməliyyatları riski halında olduğu kimi, balansdankənar əməliyyatlar riski halında da risklərin idarə edilməsi üçün əsasən eyni siyasətləri tətbiq edir. Kreditlərin ayrılması üzrə öhdəliklər halında isə, kredit və avanslar halında olduğu kimi, müştərilər və qarşı tərəflər ilə bağlı eyni kredit riskinin idarə edilməsi siyasətləri tətbiq olunur. Girov qarşı tərəfin imkanlarından və əməliyyatın növündən asılı olaraq tələb edilə bilər.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Dəyərsizləşmənin qiymətləndirilməsi

Kredit dəyərsizləşməsinin qiymətləndirilməsində əsasən “roll-rate” portfel üzrə qiymətləndirmə modeli əsas götürülür. Bu qiymətləndirmə modelində gecikən məbləğlərin müxtəlif zaman aralıqlarında hərəkəti ölçülür. Qrup dəyərsizləşmə zərərinə qarşı iki istiqamətdə tədbir görür: fərdi qaydada qiymətləndirilən ehtiyatlar və toplu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar.

Fərdi qaydada qiymətləndirilən ehtiyatlar

Qrup hər əhəmiyyətli kreditə uyğun ehtiyatı fərdi qaydada müəyyən edir. Ehtiyat məbləğləri müəyyən edilərkən nəzərə alınan bəndlərə tərəf müqabilinin biznes planının dayanıqlılığı, maliyyə çətinliyi yarandıqda maliyyə nəticələrini artırmaq bacarığı, planlaşdırılan gəlirlər və müflisləşmə olduğu təqdirdə gözlənilən dividend ödəmələri, digər maliyyə dəstəyinin olması və girovun əldə edilə bilən dəyəri və gözlənilən pul vəsaitlərinin zamanlaması daxildir. Dəyərsizləşmə zərərləri gözlənilməz şərait daha diqqətli yanaşma tələb etmədiyi təqdirdə hər hesabat tarixində qiymətləndirilir.

Toplu şəkildə qiymətləndirilən ehtiyatlar

Fərdi əhəmiyyəti olmayan müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə (bura kredit kartları, ev ipotekası və təminatlı istehlak kreditləri daxildir) və fərdi dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübut olmayan fərdi əhəmiyyətli kredit zərərləri üzrə ehtiyat toplu şəkildə qiymətləndirilir. Ehtiyatlar hər hesabat tarixində hər portfelə ayrıca baxılmaqla qiymətləndirilir.

Toplu qiymətləndirmə fərdi qiymətləndirəmə zamanı dəyərsizləşməyə dair obyektiv sübut olmadıqda belə portfəldə olması ehtimal edilən dəyərsizləşməni nəzərə alır. Dəyərsizləşmə zərərləri “roll-rate” qiymətləndirmə modelini nəzərə almaqla hesablanır. Daha sonra dəyərsizləşmə zərəri Qrupun ümumi siyasətinə uyğunluğunun yoxlanması məqsədi ilə kredit rəhbərliyi tərəfindən təhlil edilir.

Maliyyə zəmanətləri və akkreditivlər kreditlərdə olduğu kimi qiymətləndirilir və ehtiyatla təmin edilir.

Coğrafi təmərküzləşmə

Riskin İdarə Edilməsi Komitəsi qanunvericilik və qanuni tənzimləmə sahəsində müşahidə olunan risklərə nəzarət edir və onların Qrupun fəaliyyətinə təsirini qiymətləndirir. Belə yanaşma Qrupa Azərbaycan Respublikasının investisiya mühitindəki dəyişikliklərdən yaranan itkiləri minimuma endirmək imkanı yaradır.

Aktiv və öhdəliklərin coğrafi təmərküzləşməsi aşağıda göstərilir:

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR
(min Azərbaycan Manatı ilə)

	Azərbaycan Respublikası	Qeyri-İƏİT ölkələri	İƏİT ölkələri	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	34,069	1,153	39,435	74,657
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	130,556	-	9,643	140,199
Müştərilərə verilmiş kreditlər	239,153	-	-	239,153
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	23,558	-	-	23,558
Sair investisiya qiymətli kağızları	1,771	-	-	1,771
Sair maliyyə aktivləri	2,815	-	-	2,815
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri	431,922	1,153	49,078	482,153
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlərdən	174,331	361	-	174,692
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlərdən	292,075	-	-	292,075
Sair maliyyə öhdəlikləri	13,660	-	-	13,660
Subordinasiya borcları	25,275	-	-	25,275
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri	505,341	361	-	505,702
XALİS VƏZİYYƏT	(73,419)	792	49,078	(23,549)

	Azərbaycan Respublikası	Qeyri-İƏİT ölkələri	İƏİT ölkələri	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	64,927	470	42,992	108,389
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	89,981	-	936	90,917
Müştərilərə verilmiş kreditlər	461,711	-	-	461,711
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	2,725	-	-	2,725
Sair investisiya qiymətli kağızları	-	-	-	-
Sair maliyyə aktivləri	1,981	-	-	1,981
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri	621,325	470	43,928	665,723
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlərdən	137,317	371	34,593	172,281
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlərdən	444,018	-	-	444,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızlarından	10,079	-	-	10,079
Sair maliyyə öhdəlikləri	13,989	-	-	13,989
Subordinasiya borcları	-	-	1,637	1,637
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri	605,403	371	36,230	642,004
XALİS VƏZİYYƏT	15,922	99	71,936	23,719

Likvidlik riski

Likvidlik riski ödəniş vaxtı çatdıqda depozitlərin geri götürülməsi tələbinin və maliyyə alətləri ilə bağlı digər maliyyə öhdəliklərinin qarşılınması üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olması ilə bağlı riskdir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

APİK (Aktivlər və Passivləri İdarəetmə Komitəsi) Qrupun növbəti maliyyə ili üçün strategiyasını müəyyənləşdirərək, bu növ riskləri ödəniş müddətinin təhlili yolu ilə nəzarətdə saxlayır. Cari likvidlik onun saxlanması və pul vəsaitlərinin hərəkətinin optimallaşdırılması üçün valyuta bazarında ticarət əməliyyatlarında iştirak edən Xəzinədarlıq Departamenti tərəfindən idarə olunur.

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Qrup aktivlərin/öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olaraq, müştərilər və bank əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Rəhbərlik depozitlərin geri götürülməsi tələbinin qarşılanması üçün ödəniş müddəti çatmış vəsaitlər üzrə minimal məbləğ hədlərini və belə tələblərin gözlənilməz məbləğlərdə irəli sürüldüyü təqdirdə təmin edilməsi üçün istifadəyə hazır olmalı banklararası və digər borc vəsaitlərinin minimal məbləğinə qarşı məhdudiyyətlər müəyyənləşdirir.

Aşağıdakı cədvəldə müqavilə üzrə diskontlaşdırılmamış pul vəsaitlərinin hərəkəti əsasında likvidlik riskinin təhlili göstərilir. Aşağıdakı məlumatlar Qrupun əsas idarəedici heyətinə verilmiş daxili məlumatlara əsaslanır.

31 dekabr 2016-cı il tarixinə maliyyə öhdəlikləri	3 aydan az	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	29,539	58,878	91,356	13,782	193,555
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	104,100	121,287	89,514	2,052	316,954
Sair maliyyə öhdəlikləri	-	13,660	-	-	13,660
Subordinasiya borcları	327	852	4,542	26,601	32,322
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	11,119	-	-	-	11,119
Cəmi diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəlikləri	145,085	194,677	185,412	42,435	567,610
31 dekabr 2015-ci il tarixinə maliyyə öhdəlikləri	3 aydan az	3-12 ay	1-5 il	5 ildən çox	Cəmi
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	41,421	43,363	72,238	40,140	197,162
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	132,751	185,723	179,211	1,965	499,650
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	5,200	5,400	-	-	10,600
Sair maliyyə öhdəlikləri	-	13,989	-	-	13,989
Subordinasiya borcları	78	76	1,939	-	2,093
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	14,867	-	-	-	14,867
Cəmi diskontlaşdırılmamış maliyyə öhdəlikləri	194,317	248,551	253,388	42,105	738,361

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Aşağıdakı cədvəldə aktiv və öhdəliklərin ödəmə tarixlərinə görə təhlili göstərilmişdir.

	Hesablanmış orta effektiv faiz dərəcəsi	1 ayadək	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ilədən 5 ilədək	5 ilədən çox	Qeyri-müəyyən ödəmə müddəti	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
Faiz dərəcəsi sabit olan alətlər								
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	3.47%	8,871	-	14,920	31,248	-	-	55,039
Müştərilərə verilmiş kreditlər	17.34%	41,215	27,434	65,862	80,790	23,852	-	239,153
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	5.66%	-	-	-	15,333	8,042	-	23,375
Cəmi faiz dərəcəsi sabit olan maliyyə aktivləri		50,086	27,434	80,782	127,371	31,894	-	317,567
Faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		73,973	-	-	-	-	-	73,973
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər		-	-	46,245	35,715	-	3,200	85,160
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları		-	-	-	-	-	183	183
Sair investisiya qiymətli kağızları		-	-	1,771	-	-	-	1,771
Sair maliyyə aktivləri		2,815	-	-	-	-	-	2,815
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri		76,788	-	48,016	35,715	-	3,383	163,486
Faiz dərəcəsi dəyişən alətlər								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	5.83%	1,100	-	-	-	-	-	1,100
Cəmi faiz dərəcəsi dəyişən alətlər		1,100	-	-	-	-	-	1,100
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri və qiymətli metallar		127,558	27,434	128,798	163,086	31,894	3,383	482,153
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ								
Faiz dərəcəsi sabit olan alətlər								
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	5.11%	8,064	16,722	54,940	82,680	9,532	-	171,938
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	9.54%	13,048	53,181	111,315	79,976	1,985	-	259,505
Subordinasiya borcları	4.50%	42	-	-	-	25,233	-	25,275
Cəmi sabit faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri		21,154	69,903	166,255	162,656	36,750	-	456,718
Faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər								
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər		2,754	-	-	-	-	-	2,754
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər		32,570	-	-	-	-	-	32,570
Sair maliyyə öhdəlikləri		13,660	-	-	-	-	-	13,660
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər		11,119	-	-	-	-	-	11,119
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		60,103	-	-	-	-	-	60,103
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		81,257	69,903	166,255	162,656	36,750		
Faiz həssaslığı kəsiri		30,032	(42,469)	(85,473)	(35,285)	(4,856)		
Toplam faiz həssaslığı kəsiri		30,032	(12,437)	(97,910)	(133,195)	(138,051)		
Likvidlik çatışmazlığı		46,301	(42,469)	(37,457)	430	(4,856)		
Cəmi likvidlik çatışmazlığı		46,301	3,832	(33,625)	(33,195)	(38,051)		

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

	Hesablanmış orta effektiv faiz dərəcəsi	1 ayadək	1 aydan 3 ayadək	3 aydan 1 ilədək	1 ilədən 5 ilədək	5 ilədən çox	Qeyri-müəyyən ödəmə müddəti	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
Faiz dərəcəsi sabit olan alətlər								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	6.44%	7,063	-	-	-	-	-	7,063
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	4.61%	2,335	15,115	5,325	-	-	-	22,775
Müştərilərə verilmiş kreditlər	23.65%	45,818	54,361	182,405	168,078	11,049	-	461,711
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları	9.50%	20	-	1,560	-	-	-	1,580
Cəmi faiz dərəcəsi sabit olan maliyyə aktivləri		55,216	69,476	187,730	168,078	11,049	-	493,129
Faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri								
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri		101,326	-	-	-	-	-	101,326
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər		-	-	20,000	45,174	-	2,968	68,142
Satılabilən investisiya qiymətli kağızları		-	-	-	-	1,145	-	1,145
Sair maliyyə aktivləri		1,981	-	-	-	-	-	1,981
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə aktivləri		103,327	-	20,000	45,174	1,145	2,968	172,594
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri və qiymətli metallar		158,523	69,476	207,730	213,252	12,194	2,968	665,723
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ								
Faiz dərəcəsi sabit olan alətlər								
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	6.27%	6,088	24,753	41,261	61,635	29,413	-	163,150
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	11.38%	25,675	71,822	168,556	147,955	1,748	-	415,756
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	12%	-	5,082	4,997	-	-	-	10,079
Subordinasiya borcları	19.45%	-	78	-	1,559	-	-	1,637
Cəmi sabit faiz qazandıran maliyyə öhdəlikləri		31,763	101,735	214,814	211,149	31,161	-	590,622
Faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər								
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər		9,131	-	-	-	-	-	9,131
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər		28,262	-	-	-	-	-	28,262
Sair maliyyə öhdəlikləri		13,989	-	-	-	-	-	13,989
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər		14,957	-	-	-	-	-	14,957
Cəmi faiz qazandırmayan maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		66,339	-	-	-	-	-	66,339
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		98,102	101,735	214,814	211,149	31,161		
Faiz həssaslığı kəsiri		23,453	(32,259)	(27,084)	(43,071)	(20,112)		
Toplam faiz həssaslığı kəsiri		23,453	(8,806)	(35,890)	(78,961)	(99,073)		
Likvidlik çatışmazlığı		60,421	(32,259)	(7,084)	2,103	(18,967)		
Toplam likvidlik çatışmazlığı		60,421	28,162	21,078	23,181	4,214		

Yuxarıdakı cədvəldə ödəmə müddəti ilə bağlı şərtlər müqavilə şərtlərinə uyğundur, lakin fiziki şəxslər qüvvədə olan qanunvericiliyə əsasən deposit haqqında razılaşmanı belə razılaşmanın qüvvədə olduğu son tarixdən əvvəl ləğv etmək hüququna malikdir.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (min Azərbaycan Manatı ilə)

Dəyişən faiz dərəcəsinə baş verən dəyişikliklər hesabat dövrünün sonunda müəyyən edilmiş faiz dərəcələri üzrə təxminlərdən fərqli olduğu halda, qeyri-törəmə maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri ilə bağlı dəyişən faiz dərəcəli alətlər üzrə cədvələ daxil edilmiş məbləğlər dəyişə bilər.

Bazar riski

Bazar riski bazardakı faiz dərəcələri və valyuta mübadilələrində dəyişikliklərin olması nəticəsində maliyyə alətinin ədalətli dəyərində və ya gələcək pul vəsaitlərinin hərəkətindəki dəyişikliyin yaranması ilə nəticələnən riskdir. Qrupun hər hansı mühüm kapitalı, sabit korporativ gəliri və ya törəmə alətləri yoxdur.

Faiz dərəcəsi riski

Bank üzən faiz dərəcələri ilə borc vəsaitləri əldə etdiyindən Qrup faiz dərəcəsi riskinə məruz qalır. Aşağıda göstərilən həssaslıq təhlili hesabat dövrünün sonunda həm törəmə, həm də qeyri-törəmə alətlər üzrə faiz riskinə məruzqalma əsasında müəyyən edilmişdir. Üzən faiz dərəcəsinə malik öhdəliklər üzrə təhlil dövrünün sonunda öhdəliyin ödənilməmiş məbləğinin bütün il üzrə ödənilmədiyini hesab etməklə həyata keçirilir. Faiz dərəcəsi riski barədə əsas idarəedici heyətə məlumat verildikdə 100 baza dərəcəsinə artım və ya azalmaya istinad edilir ki, bu da rəhbərliyin faiz dərəcələrində mümkün dəyişikliklərin qiymətləndirilməsini əks etdirir.

Faizlərin 100 baza dərəcəsinə artdığı/azaldığı və bütün digər dəyişən göstəricilər sabit qaldığı təqdirdə:

- 31 dekabr 2016 və 2015-ci il tarixlərinə tamamlanan illər üzrə gəlir müvafiq olaraq 1,381 min manat və 991 min manat azalar/artar. Bu əsasən Qrupun dəyişən faiz dərəcəli kreditlər üzrə faiz risklərinə məruz qalmasına aiddir.

Valyuta riski

Valyuta riski xarici valyuta mübadiləsi məzənnələrindəki dəyişikliklərin baş verməsi səbəbindən maliyyə alətlərinin dəyərində dəyişikliyin yaranması ilə bağlı riskdir. Qrupun Müşahidə Şurası ARMB qaydaları əsasında valyuta mövqeləri üzrə hədləri müəyyən etmişdir. Xəzinədarlıq Şöbəsi gündəlik əsasda Qrupun valyuta mövqeyinə nəzarət edir.

Qrupun xarici valyuta dərəcəsi riskinə məruz qalmasına dair məlumat aşağıdakı cədvəldə təqdim olunur:

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər valyuta	31 dekabr 2016-cı il Cəmi
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	21,369	49,308	3,445	535	74,657
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	33,020	106,405	774	-	140,199
Müştərilərə verilmiş kreditlər	182,846	56,307	-	-	239,153
Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları	183	23,375	-	-	23,558
Sair investisiya qiymətli kağızları	-	1,771	-	-	1,771
Sair maliyyə aktivləri	1,761	911	143	-	2,815
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri	239,179	238,077	4,362	535	482,153

"BANK OF BAKU" AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ
MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR
(min Azərbaycan Manatı ilə)

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər valyuta	31 dekabr 2016- cı il Cəmi
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	136,461	38,173	58	-	174,692
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	88,873	199,994	3,177	31	292,075
Sair maliyyə öhdəlikləri	13,660	-	-	-	13,660
Subordinasiya borcları	-	25,275	-	-	25,275
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri	238,994	263,442	3,235	31	505,702
AÇIQ MÖVQE	185	(25,365)	1,127	504	

Xarici valyuta məzənnələrində dəyişikliklərlə bağlı risklər, xüsusilə xarici valyuta üzrə açıq mövqələrin idarə edilməsi zamanı yaranan risklər son illər ərzində məzənnələrdəki qeyri-sabitlik nəticəsində artmışdır. Nəticədə bu risklərə nəzarət rəhbərliyi ciddi şəkildə maraqlandıran məsələ olmuşdur. Direktorlar Şurası Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən açıq valyuta mövqələri ilə bağlı müəyyən olunmuş tələblərə uyğunluğun təmin edilməsi və Qrup üçün xarici valyutalarla əməliyyatlardan yaranan risklərin məbləğini məhdudlaşdırmaq məqsədilə müvafiq siyasətin yaradılması üçün məsuliyyət daşıyır. İdarə Heyəti gündəlik olaraq açıq valyuta mövqeyi haqqında məlumatlarla təmin edilir və bununla xarici valyuta ilə bağlı riskləri ölçə və onlara nəzarət edə bilər.

2016-cı ilin noyabr ayı ərzində Qrup açıq ABŞ dolları mövqeyi ilə bağlı riskin hecinqi üçün ümumi məbləği 8,501 min manat olan forvard müqavilələri imzalamışdır.

	AZN	ABŞ dolları	Avro	Digər valyuta	31 dekabr 2015- cı il Total
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və onların ekvivalentləri	22,838	82,637	2,633	281	108,389
Banklardan və sair kredit təşkilatlarından alınacaq vəsaitlər	2,968	87,949	-	-	90,917
Müştərilərə verilmiş kreditlər	315,658	146,033	20	-	461,711
Satıla bilən investisiya qiymətli kağızları	2,725	-	-	-	2,725
Sair investisiya qiymətli kağızları	-	-	-	-	-
Sair maliyyə aktivləri	1,137	644	200	-	1,981
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə aktivləri	345,326	317,263	2,853	281	665,723
QEYRİ-TÖRƏMƏ MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Banklara və sair maliyyə təşkilatlarına ödənilməli vəsaitlər	96,528	75,730	23	-	172,281
Müştərilərə ödənilməli vəsaitlər	114,487	326,755	2,759	17	444,018
Buraxılmış borc qiymətli kağızları	10,079	-	-	-	10,079
Sair maliyyə öhdəlikləri	13,989	-	-	-	13,989
Subordinasiya borcları	-	1,637	-	-	1,637
Cəmi qeyri-törəmə maliyyə öhdəlikləri	235,083	404,122	2,782	17	642,004
AÇIQ MÖVQE	110,243	(86,859)	71	264	

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR (*min Azərbaycan Manatı ilə*)

Valyuta riskinə qarşı həssaslıq. Aşağıdakı cədvəldə manatın müvafiq xarici valyutalara qarşı mübadilə məzənnəsinin 35% (2015: 35%) dərəcəsində artması və ya azalması halına qarşı Qrupun həssaslığını göstərən təfərrüatlar açıqlanır. 35% dərəcə son zamanlarda manatın devalvasiyası ilə bağlı yaranmış həssaslıq dərəcəsidir. Həssaslıq təhlili yalnız xarici valyuta ilə ifadə edilmiş qalıq monetar vəsaitləri özündə birləşdirir və xarici valyuta məzənnələrində 35%-lik (2015: 35%) dəyişiklik nəzərə alınmaqla onların dövrün sonundakı valyuta mövqeyinin bir valyutadan digərinə çevrilməsinə düzəliş edir. Həssaslıq təhlilinə xarici kreditlər, o cümlədən Qrupla xarici əməliyyatlar üçün kreditlər (belə kreditlər kreditörün və öya borcalanın əməliyyat valyutasından fərqli valyutada ifadə olunur) daxildir. Aşağıdakı müsbət rəqəmlər manatın müvafiq valyutaya qarşı 35% güclənməsi müqabilində mənfəət və digər kapital vəsaitlərində baş vermiş artımı göstərir. Manatın müvafiq valyutaya qarşı 35% zəifləyəcəyi təqdirdə, mənfəət və digər kapital vəsaitləri müqayisəli təsirə məruz qala, aşağıdakı balans göstəriciləri isə mənfi rəqəmlərlə ifadə oluna bilərdi.

	ABŞ dollarının təsiri		Avronun təsiri	
	2016	2015	2016	2015
Vergidən əvvəl mənfəət	(8,878)	(24,320)	394	20

Rəhbərlik hesab edir ki, həssaslığın təhlili aidiyyəti xarici valyuta mübadiləsi riski üçün səciyyəvi deyil, çünki ilin sonuna olan itkilər riski ilə ərzindəki itkilər riskini əks etdirmir.

Həssaslıq təhlilində məhdudiyyətlər

Yuxarıda qeyd olunan cədvəllər digər ehtimallar dəyişmədiyi halda əsas ehtimaldakı dəyişikliyin təsirini əks etdirir. Ehtimallar və digər amillər arasında qarşılıqlı əlaqə mövcuddur. O cümlədən, qeyd etmək lazımdır ki, bu həssaslıqlar sabit deyil və böyük, yaxd kiçik təsirlər bu nəticələrə daxil edilməməli və ya çıxarılmamalıdır.

Həssaslığın təhlilində Qrupun aktiv və öhdəliklərinin fəal şəkildə idarə edilməsi nəzərə alınmır. Bundan başqa, bazarda hər hansı dəyişiklik baş verdiyi zaman Qrupun maliyyə vəziyyəti dəyişə bilər. Məsələn, Qrupun maliyyə riskinin idarə edilməsi strategiyası bazar dəyişiklikləri ilə bağlı riskə məruzqalma halının idarə olunması məqsədini daşıyır. İnvestisiya bazarları başlanğıc mərhələlərdən keçdiyi zaman, rəhbərlik tərəfindən görülən tədbirlər investisiyaların satılması, investisiya portfeli üzrə ayırmalarda dəyişikliyin edilməsi və digər qoruyucu tədbirlərin həyata keçirilməsindən ibarət ola bilər. Nəticə etibarilə, təxminlərdəki dəyişikliyin faktiki təsiri öhdəliklərdə özünü büruzə verə bilmir, lakin aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bəazar dəyəri ilə qeyd edilir. Belə olan təqdirdə, öhdəliklər və aktivlər üçün ölçmə əsaslarının müxtəlif olması nizamnamə kapitalında dəyişikliyə gətirib çıxara bilər.

Yuxarıdakı həssaslıq təhlilləri üzrə digər məhdudiyyətlərə Qrupun yalnız hər hansı dəqiqliklə proqnozlaşdırıla bilinməyən mümkün qısamüddətli bazar dəyişikliklərinə dair mövqeyini əks edərən potensial riski göstərmək üçün şərti bazar dəyişikliklərindən istifadə olunması və bütün faiz dərəcələrinin eyni tərzdə dəyişəcəyi ilə bağlı təxminlər daxildir.

Qiymət riski olan məhsullar

Qrup ümumi və xüsusi bazar qiyməti dəyişmələrinə məruz qalan məhsulları ilə bağlı qiymət riski ilə üzləşir.

Qrup, bazar mühitində baş verən mənfi dəyişikliklərdən yarana biləcək mümkün zərəri dövrü şəkildə təxmin etməklə, eləcə də zərər üzrə müvafiq məhdudiyyətlər, marja və təminatla bağlı tələblər müəyyən etməklə və onların tətəbiqi vasitəsilə qiymət riskini idarə edir. İstifadə edilməmiş kredit öhdəlikləri ilə bağlı olaraq, Qrup belə öhdəliklərin ümumi məbləğinə bərabər vəsaitin itirilməsi riskinə məruz qalır. Buna baxmayaraq, zərərin ehtimal edilən məbləği daha azdır, çünki öhdəliklərin əsas hissəsi kredit müqavilələrində irəli sürülən müəyyən şərtlərdən asılıdır.

“BANK OF BAKU” AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2016-CI İL TARİXİNDƏ TAMAMLANAN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA DAİR QEYDLƏR *(min Azərbaycan Manatı ilə)*

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski sistemin işləməməsi, insan amili, fırldaqçılıq və ya xarici hadisələrin təsiri nəticəsində yaranan zərər riskidir. Nəzarət sistemi düzgün fəaliyyət göstərmədikdə əməliyyat riskləri nüfuza xələl gətirə, habelə hüquqi və ya qanuni tədbirlərlə, yaxud da maliyyə itkiləri ilə nəticələne bilər. Qrup bütün əməliyyat risklərinin aradan qaldırılmasını planlaşdırma bilməyə də, belə riskləri nəzarət qaydaları vasitəsilə, eləcə də mümkün risklərin monitorinqini və onlara cavab tədbirlərini həyata keçirməklə idarə etməyə çalışır. Nəzarət tədbirlərinə vəzifələrin effektiv bölgüsü, çıxış, təsdiqləmə və üzvləşdirmə prosesləri, habelə işçilərə təlim keçirilməsi və qiymətləndirilməsi prosesləri daxildir.

27. Hesabat tarixindən sonra baş vermiş hadisələr

2017-ci ilin yanvar ayı ərzində İdarə Heyətinin sədri və Direktorlar Şurasının 3 üzvü Qrupu tərk etdi. Yeni sədr vəzifəsinin icraçısı və idarə heyəti təyin edildi.

2017-ci il yanvarın 27-də Səhmdarların Ümumi Yığıncağı Qrupun tam sahib olduğu törəməsi, “BOB Broker” MMC-nin ləğv edilməsi qərarını verdi.

2017-ci ilin yanvar, fevral və mart aylarında Qrup açıq ABŞ dolları mövqeyini sığortalamaq məqsədilə ümumi dəyəri 16,000 min ABŞ dolları olan forvard müqavilələri imzaladı.

2017-ci ilin may ayında Qrup Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankına illik faiz dərəcəsi 3.5% və 7% olan 40,000 min manat məbləğində krediti geri ödədi. Bununla əlaqədar olaraq, kredit müqabilində bloklaşdırılmış 27,203 min ABŞ dolları məbləğində depozit azad edildi.

2019-cu il ərzində Bank Azərbaycan Respublikasının Əmlak Məsələləri üzrə Dövlət Komitəsinə ödənilməli qalığı tam ödəmişdir (19-cu qeyd).