

“Təsdiq edilmişdir”

«Bank of Baku» Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin

Səhmdarlarının Ümumi Yığıncağının

“22” noyabr 2019-cu il tarixli, 04/19 sayılı iclas protokolu.

Səhmdarların Ümumi Yığıncağının sədri

E.H. İsayev



“Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin

2019 – 2021-ci illər üzrə Strateji Planı

1. GİRİŞ

“Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin 2019-2021-ci illəri əhatə edən hazırkı Strateji planına daxil edilən cari vəziyyət haqqında göstəricilər 31.09.2019-cu il tarixinə olan göstəricilərdir.

2. DÜNYA VƏ AZƏRBAYCAN İQTİSADİYYATININ MÜQAYİSƏLİ TƏHLİLİ

Fitch Rating Agentliyi tərəfindən verilən rəyə əsasən növbəti illərdə neftin qiyməti ilə bağlı qeyri-müəyyənlik davam edəcəkdir. Bunun əsas səbəbləri kimi geosiyasi qeyri-müəyyənlik, neftin qiymətinin düşməsinə qarşı OPEC-in atdığı addımlar, əsas neft ixracatçıları olan Venesuela, Nigeriya və Liviyada qeyri-sabit neft istehsalı, nəticədə ənənəvi neft sənayesinə edilən investisiyaların azaldılması göstərilir. Neftin qiymətinin enməsinin digər səbəbləri kimi ABŞ-da şell neftinin istehsalının artımı, Trampın “ticarət müharibəsi”, dünyada ümumi resessiya gözləntiləri, Britaniyanın brexiti çıxış edir. Bütün qeyd edilənlərin məntiqi nəticəsi olaraq 11 noyabr 2019-cu il tarixində, Moody's 146 ölkənin uzun müddətli reytingini “sabit”dən “neqativ”ə keçirmişdir.

Agentlik tərəfindən neftin qiymətinə aşağıdakı proqnoz verilir:

Normal halda	2019	2020	2021	Uzun müddətə
<i>Brent</i>	65.0	62.5	60	57.5
Pis halda				
<i>Brent</i>	50.0	45.0	47.5	50

Azərbaycan iqtisadiyyatı

2020-ci ilin dövlət büdcəsində neftin qiyməti 55 ABŞ dolları təyin edilib.

Ümumi daxili məhsul 30 sentyabr 2019-cu il tarixinə 58 mlrd manat olub və 2018-ci illə müqayisədə 2.5% artıb. Nominal əmək haqqı 589 manat və ya 2018-ci illə müqayisədə 9% artıb. Büdcə gəlirləri 16 871 min manat və ya 2018-ci illə müqayisədə 780 mln manat artıq olub, büdcə xərcləri 16 690 min manat və ya ötən ilin eyni dövrü ilə müqayisədə 1 020 mln manat artıq olub. 2020-ci ilin büdcəsinin sosial yönümlü olması, minimum əmək haqlarının və pensiyaların artırılması nəzərdə tutulub. 2020-ci ildə gəlirlərin 24.5 mlrd, xərclərin isə 25.6 mlrd manat olması dövlət büdcəsinin müəyyən edilib.



Real ÜDM-nin artımı ¹	2015	2016	2017	2018	2019(f)	2020(f)	2021(f)
Dünya	2,8%	3,3%	3,2%	3,1%	3.0%	3.6%	3.6%
Azərbaycan	1,5%	2,6%	2,7%	2,7%	2.8%	2.3%	2.1%
İnkişafda olan ölkələr	4,4%	5,2%	5,4%	5,3%	4.6%	4.8%	4.8%
İnkişaf etmiş ölkələr	2,0%	2,4%	2,2%	2,1%	1.7%	1.6%	1.6%

Bank sektoru aktivlər 30.09.2019

Sıra	Banklar	2019-cu ilin II rübü (mln. manat)	2019-cu ilin III rübü (mln. manat)
1	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı	8487,7	9321,3
2	PAŞA Bank	4430,4	4383,4
3	Kapital Bank	3663,2	4007,5
4	Xalq Bank	2135,3	2177,4
5	Bank Respublika	1215,8	1356,2
6	Azərbaycan Sənaye Bankı	916,2	939,7
7	AccessBank	811,6	824,3
8	Unibank KB	799,5	787,8
9	Rabitəbank	611,4	653,7
10	AFB Bank	423,7	583,3
21	Bank of Baku	291,2	298,2
	CƏMİ:	29 968	31 337

Kredit Portfelinin dinamikası (rüblük)

Sıra	Banklar	2019-cu il III rübü üzrə nisbi dinamika (%)	2019-cu ilin III rübü üzrə mütləq dinamika (mln. manat)
1	PAŞA Bank	19,9%	279,7
2	AFB Bank	13,3%	33,4
3	Bank of Baku	12,7%	21,9
4	Bank Respublika	12,5%	50,7
5	Naxçıvanbank	12,1%	9,1
6	Azərbaycan Beynəlxalq Bankı	11,4%	230,3
7	Nikoil Bank İKB	10,2%	26,8

¹ Məlumat www.worldbank.com və www.cbar.az saytlarından götürülüb.



8	Yapı Kredi Bank Azərbaycan	7,9%	13,2
9	Ziraat Bank Azərbaycan	7,8%	9,5
10	Bank VTB (Azərbaycan)	7,7%	3,6

3. BANK HAQQINDA

3.1. Bankın fəaliyyəti

Ölkəmizin maliyyə bazarında mühüm yer tutan və artıq 27 ildir ki, uğurlu fəaliyyətini davam etdirən “Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti (**bundan sonra “Bank”**) fəaliyyət göstərdiyi illər ərzində ölkəmizin bank sektorunda bir çox yeniliklərə imza atmış, uzun illər innovativ bank adını layiqincə qoruyub saxlaya bilmişdir. Ölkə iqtisadiyyatının, xüsusən də bank sektorunun 2015-ci ildə yaşamış iki devalvasiyadan sonra qarşılaşdığı çətinliklərin fonunda belə “Bank of Baku” ASC müştərilərinə uğurla xidmət göstərməkdə davam etmiş, bazardakı mövqeyini qoruyub saxlamağa və daha da gücləndirməyə iddialı olduğunu göstərmişdir. Çətinliklərə baxmayaraq, Bankımız bütün maliyyə, texniki, kadr və digər imkanlarını səfərbər etməklə, əzmkarlıqla, daxili imkanlardan, ehtiyatlardan maksimum dərəcədə və səmərəli şəkildə faydalanmaqla devalvasiya proseslərinin yaratdığı mənfi təsirləri tez bir zamanda aradan qaldırmağa nail olmuşdur.

Azərbaycan Respublikası Prezidentinin “Azərbaycan Respublikasında fiziki şəxslərin problemli kreditlərinin həlli ilə bağlı əlavə tədbirlər haqqında” 2019-cu il, 28 fevral tarixli 551 nömrəli Fərmanında (bundan sonra “Fərman”) nəzərdə tutulmuş tədbirlərin həyata keçirilməsi Bankın maliyyə sağlamlaşmasının təmin edilməsində, likvidlik və məcmu kapitalla bağlı problemlərinin həllində çox əhəmiyyətli rol oynamışdır. Fərmanın lazımınca icrası nəticəsində Bankın kapital adekvatlığı, habelə aktivlər üzrə məqsədli ehtiyatların yaradılmasına dair tələblər tam təmin olunmuş, Bankın məcmu kapitalı müəyyən olunmuş minimum tələb səviyyəsinə çatdırılmışdır.

Əvvəlki illərdə olduğu kimi, növbəti üç ildə də Bankın əsas fəaliyyət istiqamətlərini pərakəndə (istehlak) və Kiçik/Orta/İri biznes bankçılığı, plastik kartlar sahəsinin inkişafı təşkil edəcəkdir. Bank həmçinin rəqəmsallaşma tədbirlərini davam etdirəcəkdir və mobil əlavələrin (aplikasiyaların) rahatlığını və geniş funksionallığını təmin edəcəkdir.

3.2. Bankın rekvizitləri

Adı: “Bank of Baku” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti



Ünvanı: AZ1069, Azərbaycan Respublikası, Bakı şəhəri, M.K.Atatürk pr-ti, 42
 Tel: (994 12) 447 00 55
 Faks: (994 12) 498 82 78
 E-ünvan: office@bankofbaku.com
 Web: www.bankofbaku.com
 SWIFT: JBBKAZ22
 VÖEN: 1700038881
 Auditor: “KPMG Azərbaycan”
 Tənzimləyici: Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Bazarlarına Nəzarət Palatası və
 Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı
 Lisenziya: Bank Lisenziyası № 247

3.3. Bankın səhmdarları və digər şəxslərdə iştirak payı

Səhmdarların strukturu

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

Digər şəxslərə investisiya qoyuluşları

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

3.4.Bank haqqında ümumi statistik məlumatlar

Ümumi məlumat:

İşçilərin sayı 725
 Filiallar 18
 ATM-lər 43
 Cash-in-lər 138
 POS Terminallar 1 591
 Daşınmaz əmlak (binalar) 7
 Müştərilər (Fiziki şəxslər) 633 847



4. SWOT TƏHLİLİ

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

4.1. Güclü tərəflər (S)

Korporativ idarəetmə sahəsində:

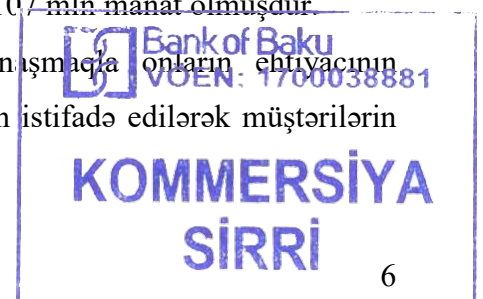
- Bankın rəhbərliyi və işçilər arasında işgüzar və sağlam mühitin olması, daxili ünsiyyət və korporativ mədəniyyət;
- Qərarvermə sahəsində daxili bürokratik əngəllərin yoxluğu nəticəsində çevikliyin təmin edilməsi;
- Mərkəzi Bankın korporativ idarəetmə standartlarına uyğun bankdaxili təşkilati strukturun olması;
- Bankda bütün sahələri tənzimləyən daxili prosedurların olması və onlara riayət edilməsi üçün daxili nəzarətin aparılması.

İnsan resursları:

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

Marketing və kredit satışları:

- *Kredit portfelinin diversifikasiyası.* Belə ki, 30 sentyabr 2019-cu il tarixinə kredit portfelinin təxminən 20%-ni korporativ müştərilərə, 80%-ni isə pərakəndə müştərilərə verilən istehlak və mikrokreditlər təşkil edir;
- *Mikrokredit bazarında artan mövqeyə sahibolma.* Belə ki, 30 sentyabr 2019-ci il tarixə mikrokredit portfeli 2018-ci ilin eyni tarixinə 104% artaraq 32,107 mln manat olmuşdur.
- *Müştəri məmnuniyyətinin artırılması.* Müştərilərə fərdi yanaşmaqla onların ehtiyacının maksimal şəkildə ödənilməsi üçün daim fərqli həll yollarından istifadə edilərək müştərilərin məmnunluğu təmin edilir;



- *Bankın beynəlxalq və yerli ödəniş sistemlərinə üzvlüyü.* Bank 4 sayda (Contact, Zolotaya Korona, Monex, Western Union) təcili pul köçürmələri sistemləri ilə işləyir.
- *Kredit portfeli üzrə məlumat sisteminin adekvatlığı.* Kredit portfelinin dəqiq təhlilinin təmin olunması üçün səmərəli daxili nəzarət sisteminin qurulması nəzərdə tutulur.
- *Geniş çeşiddə məhsulların təqdim edilməsi.* Bank geniş çeşidli istehlak, kiçik və orta sahibkarlar kreditləri, pərakəndə məhsulları üzrə bazarda qabaqcıl banklardan biri olmuşdur.

Maliyyə vəziyyəti:

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

Texnologiya:

- «In-house» prosessing mərkəzinin mövcudluğu, çoxsaylı mürəkkəb və individual kart məhsullarının, digər ödəniş alətlərinin bazara daha çevik çıxardılmasına imkan yaradır;
- 2019-cu ildə alınan və implementasiya olunan yeni Pos-terminal proqram təminatı, geniş spektrli ödəniş imkanları açır (online kassa ilə integrasiyalar, təmassız ödənişlər, kart pinlərinin təyin edilməsi, otel bizneslərində istifadə olunan “manual entry” texnologiyaların tətbiqi);
- Core Bank sisteminin daxili proqramçılar tərəfindən dəstəklənməsi bazarda baş verən dəyişikliklərə uyğun olaraq yeni məhsul, kampaniya, rəqəblərdən irəli sürən tələbləri bank sistemlərində operativ tətbiqinə şərait yaradır;
- Mobile Bank, İnternet Bank və «Cash İN» proqram təminatlarının daxili insan resursları vasitəsilə yazılması və dəstəklənməsi vendor şirkətlərindən asılılığı minimuma endirir, izafi xərclərinin qarşısını alır, texnoloji sərbəstliyi verir, bazarda “Bank of Baku”-nün innovativ həllər üzrə ilk sıralarda olmasına zəmin yaradır.

4.2. Zəif tərəflər (W)

İnsan resursları:



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

Risqlərin idarə edilməsi:

Satış və marketinq:

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

Maliyyə menecmenti:

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

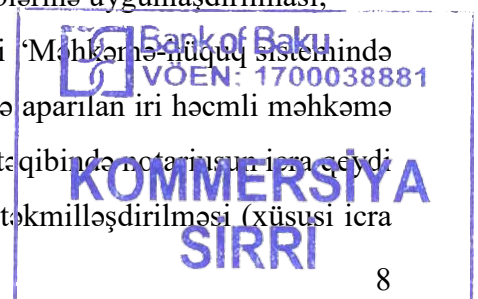
Texnologiya:

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

4.3. İmkanlar:

Qanunvericilik və normativ mühit:

- Nağdsız hesablaşmaların ölkədə inkişafına adekvat atılan addımların genişləndirilməsi;
- Bankdaxili korporativ normativ aktların təkmilləşdirilməsi və bank fəaliyyətinə dair qanunvericilik aktlarının, habelə bank nəzarəti orqanlarının tələblərinə uyğunlaşdırılması;
- Azərbaycan Respublikası Prezidentinin 4 aprel 2019-cu il tarixli "Məhkəmə hüquq sistemində islahatların dərinləşdirilməsi haqqında" Fərmanı əsasında ölkədə aparılan iri həcmli məhkəmə hüquq islahatları çərçivəsində bankların problemli kreditlərinin təqibində notariusun icra qeydi institutunun geniş tətbiqi, habelə məhkəmə-icra mexanizminin təkmilləşdirilməsi (xüsusi icra



qurumlarının yaradılması, qərarların daha çevik və şəffaf icrasının təmin olunması və s.) hesabına məhkəmə təqibini həyata keçirən struktur bölmə və vahidlərin, habelə onların fəaliyyətinin maksimum optimallaşdırılması, Bankın problemlı kreditlərinin təqibi üzrə fəaliyyətin islahatların nəticələrinə tam uyğunlaşdırılması və nəticə olaraq, Bankın aidiyyəti sahəsinin saxlanmasına sərf edilən xərclərin və məhkəmə-icra xərclərinin əhəmiyyətli dərəcədə azaldılması.

Bazar:

- Mərkəzləşdirilmiş kredit reyestrinin imkanlarından daha intensiv şəkildə istifadə edilməsi;
- Əhalinin daha geniş və yeni segmentlərinin Banka cəlb edilməsi;
- Alternativ satış kanallarının inkişaf etdirilməsi;
- Plastik kartlar bazarındakı mövqeyin gücləndirilməsi;
- Beynəlxalq maliyyə institutları tərəfindən ayrılmış kredit xətlərinin bərpası və artımı;
- Real sektorun kreditləşdirilməsində iştirak payının artırılması;
- Effektiv və müasir korporativ standartlara uyğun idarə olunan şirkətlərin bazar payının artırılması;
- Qiymətli kağızlar və banklararası əqdlər bazarının inkişafı.

4.4. Təhlükələr

Qanunvericilik və normativ mühit:

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

Rəqabət:

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



Bazar:

- Neftin bazar qiymətinin düşməsi nəticəsində ölkəyə daxil olan valyuta gəlirlərinin azalması;
- Milli valyutanın devalvasiya riski və nəticədə qiymətlərin kəskin artması;
- Dünya iqtisadiyyatında növbəti maliyyə böhranının baş verməsi;
- Geosiyasi vəziyyətin gərginləşməsi, ticarət müharibələrinin daha kəskin olan yeni fazaya qədəm qoyması.

5. STRATEJİ BAXIŞ, MISSİYA BƏYANATI VƏ DƏYƏRLƏRİMİZ**Strateji baxış**

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

- *İT innovativlik və rəqəmsallaşma*

Bankın növbəti 3 il üçün əsas şüarını "Sizə Yaxın Innovativ Bankçılıq" təşkil edir.

Respublikamızın maliyyə bazarlarında "İlklərin Bankı" statusunu daşıyan Bankımız, təqdim etdiyi inqilabi rəqəmsal maliyyə xidmətləri ilə "İnnovativ Bank" kimi də özünü təqdim etməyi bacarmışdır. Bank sektora gətirdiyi yeniliklərlə maliyyə sektorunda dalğa effekti yaratmaqla ölkə iqtisadiyyatının inkişafına mühüm töhfə vermişdir: respublikamıza ilk taksit kartı – "Bolkart"-ı qazandıraraq nağdsız alış-verişlərə təkan vermiş, ilk loyallıq klubu olan – Dostlar Klubu ilə müştərilərinə sadıqlığını nümayiş etdirmiş, müştəriləri bank sektorunda ödəniş terminalları və Q-matik sistemi kimi vacib xidmət vasitələri ilə də ilk dəfə məhz Bankımız tanış etmişdir.

Bir müddət əvvəl isə Bankımız "DostBank" mobil tətbiqini istifadə edən müştərilərinə İnternet Bankçılığa QR Login vasitəsilə daxil olmaq imkanını yaratmışdır.

Növbəti üç ildə də Bankımız yeni innovativ məhsul və xidmətləri ilə müştərilərinin vaxtına qənaət etməyə, bank məhsullarına çıxışını daha da asanlaşdırmağa, bununla da ümumilikdə müştəri məmnuniyyətini daha da yüksək səviyyədə təmin etməyə köklənəcəkdir.

- *Ekoloji təmiz bankçılıq*

Dünya iqtisadiyyatında cərəyan edən proseslər mövcud infrastrukturun ekoloji səmərəlilik tələbləri nəzərə alınmaqla yenidən qurulmasını və bu sahəyə investisiyanın artırılmasını tələb edir.

İnnovativ layihələri ilə müştərilərə geniş çeşiddə kart məhsulları, daimi yenilənən və yüksək keyfiyyətdə xidmət olunan mobil applikasiya və İnternet Banking məhsullarını təqdim edən Bankımız, bununla həm də dövlətin ekoloji siyasətinə ümumi töhfə verərək, təbii ehtiyatlardan daha qənaətlə istifadə etməyi, ətraf mühitin təmizliyinin qorunmasını əsas hədəflərindən biri kimi müəyyən edir. Bankdaxili sənədləşmənin e-doc vasitəsi ilə aparılması, müştərilərlə münasibətlərin mobil applikasiyalar və İ-bankinglə qurulması istifadə edilən kağız və kağız daşıyıcılarının maksimum sayda azaldılmasına xidmət edir. Beləliklə, 1 ton istifadə edilməyən kağız, 1 ağağın qorunması, ildə 100 ton istifadə edilməyən kağız, 100 ağağın qorunması deməkdir. Bankımız öz fəaliyyətində enerjinin qənaətcil istifadəsini təmin edən və recycling metoduna dəstək verən bankdır.

Bankımızın həmçinin mühüm ekoloji layihələrdə iştirakı nəzərdə tutulur.

- Sosial məsuliyyətin təmin edilməsi

“Bank of Baku” ASC sosial məsuliyyətli bankdır. Hər zaman sosial yönümlü layihələri ilə cəmiyyətin inkişafına töhfə verməyə çalışan Bankımız, “Korporativ Sosial Məsuliyyət” proqramı çərçivəsində çoxsaylı sosial layihələrin icrasına da dəstək olmuşdur: tələbələrə təqaüdlərin verilməsi, Dövlət İqtisad Universitetində tələbələr üçün yüksək şəraiti olan otağın yaradılması və təchizatı, fiziki əlilliyi olan işsiz şəxslərin peşə bacarıqlarının inkişaf etdirilməsinə və yiyələnməyə peşəyə uyğun olaraq işlə təmin olunması, eşitmə və danışma məhdudiyyətli şəxslər üçün nəzərdə tutulmuş sosial layihə çərçivəsində bəstəkar-müğənni, Azərbaycanın əməkdar artisti Tünzalə Ağayevanın “Bu gün hər şey yaxşı olacaq” mahnısına işarət dilində klip çəkilməsi ictimaiyyət tərəfindən müsbət qarşılanıb.

Cəmiyyət və dövlət qarşısında öz sosial məsuliyyətini dərk edən Bankımız, növbəti illərdə də sosial yönümlü layihələrə böyük əhəmiyyət vermək niyyətindədir. Xüsusən təhsillə bağlı layihələrini davam etdirməyi planlaşdıran “Bank of Baku” ASC istedadlı, perspektivli gənclərin təhsilinin güzəştli şərtlərlə kreditləşdirilməsinə və gələcəkdə onların işlə təmin olunmasına dəstək göstərəcəkdir. Bankımız həmçinin öz əməkdaşlarının əlavə təhsil, ixtisasartırma ilə bağlı ehtiyaclarına da maliyyə dəstəyi göstərməyi planlaşdırır.



Missiya bəyanatı

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

Dəyərlərimiz

Etibarlılıq;

Daim müştərilərin yanındaıq və müştərilərimiz prioritetimizdir;

Dürüstlük;

Yeniliklərimizlə fərqlənirik və böyük düşünürük;

Cəmiyyətə dəyər qatırıq. Biz bir komandayıq.

Strateji dəyərlərimiz

Davamlı səhmdar mənfəətliliyinin maksimallaşdırılması;

Səhmdarlarımıza daha yüksək və davamlı mənfəət təmin etmək.



6. RİSKLƏRİN TƏHLİLİ

- Risklərin idarə edilməsi sahəsi üzrə diqqət yetiriləcək əsas sahələrdən biri məsuliyyətli kreditləşmə qaydalarının tələblərinə uyğun olaraq müştərilərin gəlirləri, yaşayış minimumunun nəzərə alınmasıdır. Müştərilərin borc yükünü nəzarətdə saxlamaq, kredit risklərini azaltmaq, müştəriləri risk baxımından qiymətləndirmək üçün BGN əmsalından, gəlirlərin valyutasından, müştərinin kredit tarixçəsindən istifadə əhəmiyyətli rol oynayır.
- Bankın Asan Finans, E-gov layihələrinə qoşulması müştərilərin gəlirlərinin və iş yerlərinin daha dəqiq mənbədən əldə olunmasına, saxta arayışların müəyyən olunması istiqamətində mühüm rol

oynayır. Belə ki, elektron arayışlar yalnız müştərilərin rahatlığını təmin etmir, eyni zamanda Bankın kredit risklərinin azaldılmasına, qərarvermə prosesinə, sonrakı təhlil proseslərinə də öz müsbət təsirini göstərir.

- Qərarvermə sahəsində Bankın bir çox struktur bölmələrinin iştirak etməsi veriləcək kreditlər üzrə risklərin daha dəqiq müəyyən edilməsi və azaldılmasını, “dörd göz” prinsipinə tam riayət olunmasını təmin edir. Belə ki, xüsusilə də, daşınmaz əmlakın girovu ilə təmin olunan kreditlərin verilməsi Bankın aidiyyəti struktur bölməsindən hüquqi rəyin alınması ilə müşayiət olunur, problemli müştərilər, tariflərdən kənarlaşmalar və s. ilə bağlı müraciətlər yuxarıda qeyd olunan, qərarvermə prosesində iştirak edən struktur bölmələrə göndərilir və həmin müştərilər daha detallı təhlil edilməklə uyğun qərarlar qəbul edilir.
- Mövcud olan qayda və normaların Bankda düzgün tətbiqinə daxili nəzarət həyata keçirilir. Nəzarət prosesinin güclənməsi, fırıldaqçılıq hallarının vaxtında müəyyən olunması və qarşısının alınması, müəyyən olunmuş səhvlərlə bağlı uyğun struktur bölmələrinin məlumatlandırılması və səhvə yol verən əməkdaşlarla məlumatlandırıcı söhbətlərin həyata keçirilməsi nəzərdə tutulur. Bu sistemin daha da təkmilləşdirilməsi, daha geniş biznes proseslərini əhatə etməsi planlaşdırılır.
- Əməliyyat risklərində isə qayda və proseslərin təhlilinin təkmilləşdirilməsi, boşluqların müəyyən olunaraq aradan qaldırılması, əməliyyat itkilərinin azaldılması və beynəlxalq təcrübədə istifadə olunan modellərin tətbiq edilməsi qarşıya qoyulan əsas vəzifələrdəndir. Bu istiqamətdə Bankda görülmüş işlərin daha da inkişaf etdirilməsi planlaşdırılır.
- Faiz, məzənnə, əmlak kimi faktorlardan qaynaqlanan riskləri tənzimləmək üçün bazar risklərinin idarəedilməsi istiqamətində tədbirlər görülməkdir. Bu istiqamətdə lazımi modellərin qurulması, hesabatlılıq sisteminin formalaşdırılması və daxili qaydaların hazırlanması nəzərdə tutulur.
- İş prosesinin optimallaşdırılması, dəqiqləşdirilməsi və sürətləndirilməsi üçün proqram təminatının inkişaf etdirilməsi, əməkdaşların bilik və bacarıqlarının artırılması üçün lazımi treyninqlərin təşkil olunması nəzərdə tutulan əsas məsələlərdəndir. Bunlardan əlavə, risklərlə bağlı beynəlxalq təcrübədə istifadə edilən metodları mənimsəməklə Bankda olan risklərin idarə edilməsi prosesinin təkmilləşdirilməsi qarşıya qoyulan əsas məqsədlərdəndir.

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

a. İnkişaf prioritetləri və strateji hədəflər



Növbəti 3 (üç) ildə Bankın əsas inkişaf prioriteti mövcud maliyyə sabitliyinin və bazardakı mövqeyinin qorunub saxlanmasıdır. Buna müvafiq olaraq Bankın əsas hədəfləri aşağıdakılardır:

- *İstehlak krediti bazarındakı mövqeləri itirməmək və bu segmentdə aparıcı üç bankdan biri olmaq;*

“Bank of Baku” ASC daim pərakəndə bankçılıqda öndə gedən bank olubdur və bu ənənəni davam etdirmək niyyətindədir.

- *Mikrokredit bazarında aktiv olaraq qalmaq;*

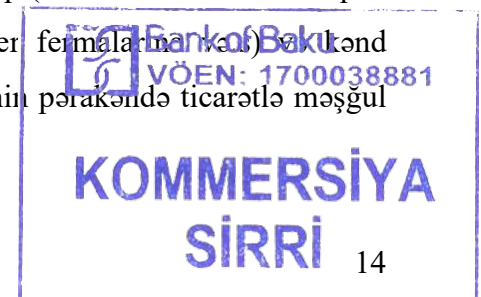
Bankda mikrokreditlərin verilməsinə 2003-cü ildən etibarən başlanmışdır. 2006-2019-cu illər ərzində 462 mln ABŞ dolları və 146 mln AZN məbləğində satış həyata keçirilmişdir. Bu kreditlərdən 01.09.2019-cu il tarixinə 30+ gün gecikən qalıq borc hissə 11.5 mln USD və 3.18 mln AZN təşkil edir.

Bu müddət ərzində verilən kreditlərin 80%-dən artığı ABŞ dollarında, təxminən 20 faizi isə AZN-də verilmişdir.

01.01.2016-30.09.2019-cu illər arası dövrdə 6374 sayda və 71.2 mln manat məbləğində mikrokredit verilmişdir. Bu kreditlərdən hazırda 30+ gün gecikən kreditlərin sayı cəmi 33 nəfərə aid olan 45 min manatdır.

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

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



Mikrokreditlərin orta illik faiz dərəcəsi 24% civarında olmuşdur.

01.01.2016-01.09.2019-cu il tarixlərində rəsmiləşdirilmiş kreditlər üzrə hesabat.								
Tarix	Satış		Qalıq		30+ gecikən kreditlər			Par 30+
	Məbləğ	Say	Məbləğ	Say	Qalıq	Gecikən borc	Say	
2016	3,291,480	300	2,768	1	2,768	2,768	1	100.00%
2017	10,120,594	1,678	270,185	86	13,434	7,586	5	2.81%
2018	26,547,400	4,215	6,776,448	1,709	86,075	30,889	22	0.46%
2019	31,282,652	4,904	25,367,221	4,578	38,195	3,609	5	0.01%
Grand Total	71,242,126	11,097	32,416,622	6,374	140,472	44,853	33	0.14%

- *Korporativ kredit və xidmət bazarında bazar payını artırmaq;*
- *Fəaliyyətində effektivliyi artırmaq və qənaətcil olmaq;*
- *Problemlı kreditlərin həlli istiqamətində tədbirləri təmin etmək.*

Əsas hədəflərin təmin edilməsi üçün yardımçı hədəflər isə aşağıdakılardır:

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

b. Həyata keçiriləcək fəaliyyət növləri (təqdim edilən xidmətlər)

- İstehlak kreditləri;
- Kiçik və orta biznes kreditləri;
- İri layihələrin (real sektorun) maliyyələşdirilməsi;
- İpoteka kreditləri;
- Dünyanın aparıcı bankları tərəfindən dəstəklənən ticarətin maliyyələşdirilməsi məhsulları və xidmətləri, akkreditiv və qarantıyalar;
- Lizing;
- İnternet bankçılığı;



- Mobil applikasiyalari;
- Müxtəlif plastik kart məhsulları;
- Müddətli və tələbli əmanətlər;
- Yerli və beynəlxalq pul köçürmələri;
- Mübadilə əməliyyatları;
- Kommunal ödənişlər;
- Təcili pul köçürmələri (Western Union, Migom, Contact, Zolotaya korona, Caspian Money Transfer, Monex və s.);
- "MasterCard" və "VisaCard" kart məhsulları (virtual, debet, kredit, əmək haqqı və hibrid kartlar);
- İnkassasiya xidmətləri;
- ATM və Cash-in terminalları vasitəsi ilə bank əməliyyatlarının aparılması.

8. TƏDBİRLƏR PLANI: 2019 – 2021

2019-2021-ci illər ərzində Bankın inkişafını təmin etmək məqsədi ilə aşağıdakı işlərin görülməsi planlaşdırılır:

a. Maliyyə sahəsi

1)	ROE və ROA göstəricilərinə görə ölkədə 3 ən iri bankdan biri olmaq	2021
2)	Likvid vəsaitlərin effektiv idarəedilməsi yolu ilə investisiyaların edilməsi	2019
3)	"Bazel-II" sazişinin tələblərinə keçidə hazırlıq işlərinin görülməsi	2020
4)	Bankın qeyri kredit komissiyon gəlirlərinin 2020-ci ildə 30%, 2021-ci ildə isə 20% artırılması	2019-2021
6)	Maliyyə nəzarətinin daha səmərəli təşkili	2019-2021
7)	Valyuta risklərinə daha effektiv nəzarət	2019-2021
8)	Likvidliyin yüksək saxlanması və likvid aktivlərə investisiyaların artırılması	2019-2021
9)	Azərbaycan manatının cəlb olunması üçün əlavə mənbələrin axtarışı istiqamətində lazımi tədbirlərin görülməsi	2019-2021
11)	Əməliyyat xərclərinin azaldılması və proseslərin optimallaşdırılması istiqamətində məlumat dəstəyinin təmin edilməsi	2019-2021

b. IT sahəsi

1)	IT təhlükəsizliyinin artırılması istiqamətində tədbirlərin görülməsi	2019-2021
2)	Texnoloji infrastrukturun təkmilləşdirilməsi	2019-2021
3)	Mobil bankçılıq tətbiqinin genişləndirilməsi, mobil appın yüklənməsi sayına görə ölkədə ilk 3 yerdən birinin tutulması	2021
4)	Mobil bankçılıq və internet bankçılıq xidmətlərinin keyfiyyətinin artırılması	2020
5)	funksiyalarının təkmilləşdirilməsi	2020
6)	Rəqəmsal məhsulların müştərilərə rahat çatdırılması üzrə PR və reklam işi aparılması	2019



7)	Bankda E-doc sisteminin tətbiqi	2020
8)	Kart məhsullarının çeşidinin artırılması, o cümlədən:	2019-2021
	kontaktsiz kart məhsullarının hazırlanması və testlərinin yekunlaşdırılması	2019
	NFC kart məhsullarının texniki tapşırığının hazırlanması və testlərinin yekunlaşdırılması	2020
9)	POS terminallarda kontaktsiz ödənişlərin qəbulunun təmin edilməsi	2019
10)	Visa International-dan acquiringe görə prinsipallığın alınması	2020
11)	BPC xidmətinə tam keçid və "Millikart"-ın xidmətlərindən imtina olunması	2021
12)	Ehtiyat mərkəzinin təkmilləşdirilməsi	
13)	Elektron kommersiyanın tətbiqi;	
14)	İT risklərinin qiymətləndirilməsi, təhlili, azaldılması və risklərə nəzarət üzrə daxili sənədlərin hazırlanması	

c. İnsan resursları sahəsi

1)	KPI sisteminə keçidin təmin edilməsi	2020
2)		
3)	Motivasiya və qreyding sisteminin qurulması	2020
4)	Bankdaxili təlim akademiyasının qurulması, təlim-tədris proqramının hazırlanması, daxili təlimçilər bazasının formalaşdırılması, ehtiyacların müəyyən edilməsi və qarşılama sistemi qurulması, brendləşdirilmiş təlimlərin yaradılması, yeni əməkdaşların uyğunlaşdırılması sisteminin təkmilləşdirilməsi	2019
5)	Bankda əsas vəzifə daşıyıcılarının ardıcılığının təmin edilməsi	2021
6)	İnsan resurslarının idarə edilməsi rəqlamentinin və işinin təşkilinin təkmilləşdirilməsi	2019-2021
7)	İşçi loyallığının artırılması, işçi axını göstəricisinin azaldılması (uzunmüddətli xidmətə görə mükafatlandırma, əmək bazarının araşdırılması, bazarın digər iştirakçılarının işçilərə olan münasibətinin mütəmadi qiymətləndirilməsi), işəgötürən brendinin təkmilləşdirilməsi, illik məmnuniyyət araşdırmalarının aparılması	2019-2021
8)	Əməkdaşların qeyri-maddi motivasiya sisteminin təkmilləşdirilməsi; müxtəlif müsabiqələrin, tədbirlərin, inkişaf proqramlarının həyata keçirilməsi	2019-2021
9)	Əməkdaşların ideya bankının yaradılması, təşəbbüskarlığın və innovativliyin təşviq edilməsi proqramının tətbiqi	2019
10)	İş gücü analitikası və "HR Metrics"-in yaradılması	2020
11)	Performansın idarə edilməsi və qiymətləndirilməsi sisteminin yaradılması	2019-2021
12)	İnsan resursları sisteminin avtomatlaşdırılması (işə qəbul, şəxsi işlər, təlim planları, rotasiyalar, əmək haqqı hesablanması, iş davamiyyəti və işdən qalma, performansın elektron qiymətləndirilməsi, işçilərin özünə xidmət portalı).	2019

d. Risklərin idarə edilməsi sahəsi

1)	AML prevention sisteminin qurulması	2020
2)	Effektiv və işlək olan daxili nəzarət sisteminin qurulması və avtomatlaşdırılması	2019
3)	Anderrayting sisteminin standartlaşdırılması və avtomatlaşdırılması	2019
4)	Əməliyyat risklərinin tənzimlənməsi	2020
5)	İT risk menecmentin qurulması	2020
6)	Keyfiyyətə nəzarət sisteminin qurulması	2021



7)	Risqlərin idarə edilməsi sahəsində bankdaxili korporativ aktların təkmilləşdirilməsi	2019-2021
8)	Daxili nəzarət və risklərin idarə edilməsi infrastrukturunun müstəqilliyinin və	2020
9)	ümumi effektivliyinin qiymətləndirilməsi işlərinin təkmilləşdirilməsi	
10)	Kredit riskinin idarə edilməsi prosesinin təkmilləşdirilməsi	2019-2021
11)	Kredit risklərinin idarə edilməsi üzrə yeni modellərin tətbiqi	2019-2021
12)	Risk xəritəsinin yaradılması	2019-2021
13)	Risqlər üzrə limitlərin müəyyən edilməsi prosesinin təkmilləşdirilməsi	2019-2021
14)	Kredit və əməliyyat riskləri üzrə erkən xəbərdarlıq sisteminin yaradılması	2019-2021
15)	Problemli kreditlərin risk əsaslı idarə edilməsi prosesinin yaradılması və təkmilləşdirilməsi	2020
16)	“Scoring” sisteminin yaradılması və tətbiqi	2020
17)	“Stress-test”lərin edilməsi	2019
18)	Risqlərin idarə edilməsi üzrə hesabatların təkmilləşdirilməsi	2021

e. Satış sahəsi

- Pərakəndə bazar seqmenti

Bank fərdlərə, kiçik, orta və iri şirkətlərə təklif etdiyi yeni və keyfiyyətli maliyyə xidmət və məhsullarını daim inkişaf etdirir. İctimaiyyət rahatlıqla Bankın korporativ saytına (www.bankofbaku.com) və sosial şəbəkələrdəki ünvanına ([facebook.com/bankofbaku](https://www.facebook.com/bankofbaku)) daxil olmaqla yeni məhsul və xidmətlər haqqında tam məlumat əldə edə bilər. Bununla yanaşı, həftənin bütün günləri, 24 saat ərzində avtomat rejimində fəaliyyət göstərən 145 Məlumat Mərkəzinə zəng vurmaqla əhali bank məhsul və xidmətləri, yeni kampaniyalar haqqında tam məlumat alır.

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

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

2019-2021-ci illər ərzində istehlak krediti portfelinin keyfiyyətinin artırılması məqsədilə nəzərdə tutulan layihələr aşağıdakılardır:

1)	İstehlak kredit bazarında bir filialın satış göstəricisinə görə ölkədə ilk üç bankdan biri olmaq	2020
2)	Mikrorkredit bazarında bir filialın satış göstəricisinə görə ölkədə ilk üç bankdan biri olmaq	2020
3)	KOS kredit portfelinin illik 30% artırılması və yeni KOS müştərilərin cəll	



4)	Kredit ödənişlərinin Bankın cash-in ləri vasitəsilə həyata keçirilməsinin 3 dəfə artırılması	2020
5)	Yeni uzun müddətli depozit məhsullarının yaradılması	2020
6)	Depozitə alternativ olan yeni investisiya alətlərinin yaradılması	2020
7)	Korporativ müştərilər üçün cəlbəedici depozit şərtlərinin hazırlanması	2020
8)	Nağdsız dövriyyənin stimullaşdırılması və əvvəlki illə müqayisədə 50% artırılması	2021
9)	Xidmət keyfiyyətinin artırılması üçün müvafiq şərtlərin tətbiqi	2020
10)	“Bolkart ödəniş kartında taksitin reabilitasiyası	2019-2021
11)	Yeni kart məhsullarının tətbiqi	2019-2021
12)	Yeni segmentlərin Banka cəlb edilməsi	2019-2021
13)	Kreditləri vaxtında ödəyən təkrar müştərilərlə əməkdaşlığın genişləndirilməsi	2019-2021
14)	Nağdsız ödənişləri stimullaşdıran kart layihələrinin və partnyor şəbəkəsinin genişləndirilməsi	2019-2021
15)	Müxtəlif texnoloji layihələr vasitəsilə müştərilərə xidməti asanlaşdırmaq və müştəri məmnuniyyətini artırmaq	2019-2021

- Korporativ bazar segmenti

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

1)	Alternativ satış kanalları vasitəsi ilə “bank-müştəri” münasibətlərini, o cümlədən müştərilərin sorğu və istəklərinin qarşılınması, avtomatlaşdırılmış sistemlər müstəvisinə daşınması və texnoloji və innovativ imkanlardan istifadə edərək mövcud problemlərin kompleks həlli	2019-2021
2)	Kiçik və orta sahibkarlıq subyektlərinə kreditlər ayırmaq, onların biznes fəaliyyətinin, idxal-ixrac tranzaksiyalarının maliyyə ehtiyaclarını qarşılıyacaq sənədli əməliyyatların – qarantıya və akreditivlərin verilməsini institusional inkişaf yolu ilə daha da optimallaşdırmaq, onlara rəqabət qabiliyyətli məhsul və xidmətlər təklif etmək	2019-2021
3)	cari korporativ müştərilərə ixracdan əvvəl, idxaldan sonra maliyyələşdirmə, layihə və dövriyyə kapitalının maliyyələşdirilməsi, yeni korporativ alıcı kartları və broker xidmətlərinin göstərilməsi	2019-2021
4)	internet bankçılıq segmentinin təkmilləşdirilməsi	2019-2021
5)	Hər iki segment üçün yüksək səviyyədə xidmətin göstərilməsi və müştərilərin tələblərinə uyğun məhsulların təqdim edilməsi üçün VIP yanaşmanın tətbiq edilməsi	2019-2021

ə. Problemlə kreditlərin təqibi

Son dövrlər respublikamızda həyata keçirilən sosial-hüquqi islahatlar, problemlə kreditlərin yığılı ilə bağlı bankdaxili siyasətin fərqli istiqamətdə qurulması zərurətini yaratmışdır.



Fərmanda qeyd edildiyi kimi, “qlobal iqtisadi və maliyyə böhranının ölkə iqtisadiyyatına təsirləri əhalinin müəyyən qrupunun ödəmə qabiliyyətinin zəifləməsinə, bunun da nəticəsində, kredit təşkilatlarından xarici valyutada borc almış vətəndaşların bank sistemi qarşısında vaxtı keçmiş kreditlər üzrə öhdəliklərinin artmasına və bu öhdəliklərin yerinə yetirilməsi ilə bağlı məsələlərə məhkəmə müstəvisində baxılma hallarının çoxalmasına səbəb olmuşdur”. Statistik təhlillərə əsasən, son illər respublikamızın məhkəmələrində işlərin 80 faizinə qədərini problemli kreditlər təşkil etmişdir. Lakin, cari ilin əvvəlindən etibarən makroiqtisadi sabitliyin təmin olunması, iqtisadi inkişaf templərinin bərpa edilərək artması və maliyyə imkanlarının genişlənməsi əhalinin xarici valyutada olan ödəmə vaxtı keçmiş kredit borclarının ödənilməsinə də dövlət dəstəyinin göstərilməsi üçün şərait yaratmışdır.

Fərmandan irəli gələn tədbirlərin icrası nəticəsində dövlət büdcəsindən daxil olmuş vəsaitlər müştərilərin Bank qarşısında ödəniş müddəti keçmiş əsas kredit borclarının ödənilməsinə yönəldilmiş, eyni zamanda müvafiq limitlər çərçivəsində xeyli müştərinin vaxtı keçmiş kredit borclarının restrukturizasiyası aparılmışdır. Bu isə müştərilərin Bank qarşısında olan problemli kredit portfelinin xeyli dərəcədə azalmasına gətirib çıxarmışdır.

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

İşlərə məhkəmədən kənar mərkəzləşdirilmiş formada elektron qaydada baxılması məqsədilə xüsusi proqram təminatı yaradılmış, bu cür işlərə elektron sistemlər tətbiq olunmaqla ən qısa müddətdə baxılması mexanizmləri işlənir, müvafiq qanun layihələri hazırlanır.

Xüsusilə də, 2018 və 2019-cu illər ərzində qanunvericiliyə edilən dəyişikliklərə əsasən, kredit təşkilatları ilə bağlanmış kredit müqavilələri barədə tələblər, o cümlədən tələbin ipoteka ilə yüklü edilmiş əmlaka yönəldilməsi notariusun icra qeydi əsasında təmin edilməyə başlamışdır. Həmçinin, qanunvericiliyə mülki işlər və iqtisadi mübahisələr üzrə məhkəmə icraatının elektron qaydada aparılması və kiçik iddialara dair işlər üzrə sadələşdirilmiş (məhkəmə baxışı keçirilmədən və tərəflər izahatları dinlənilmək üçün çağırılmadan) icraat institutları daxil edilmişdir.



Yeni prosedur qaydalar, məhkəmələrin iş yükünü azaltmaqla yanaşı, işlərə daha qısa müddətdə baxılmasına, mübahisələrin operativ həllinə, tərəflərə isə vaxtdan və insan resurslarından səmərəli istifadə etməyə imkan verəcəkdir.

Azərbaycanda istehlak kreditlərini bank bazarına ilk dəfə təqdim edən “Bank of Baku” ASC-nin hazırkı fəaliyyətinin 75%-ni məhz pərakəndə bankçılıq təşkil edir. Hazırda Bankın 1,041,313 istehlak krediti müştərisi vardır. Həmin növ kreditlər üzrə məhkəmə təqibi isə məhz yuxarıda qeyd edilən icra qeydi və sadələşdirilmiş icraat qaydasında təqib edilməli olan işlərin payına düşür. Son illər tənzimləyici qurumlar tərəfindən istehlak kreditlərinin verilməsi ilə bağlı şərtlərin sərtləşdirilməsi də problemli kreditlərin yaranma riskini əhəmiyyətli dərəcədə azaltmışdır.

Qeyd edilən yeniliklər – problemli kreditlərin yığılması qaydasının dəyişdirilməsi, məhkəmədənəkar təqib prosedurunun genişləndirilməsi, məhkəmə icraatının elektron qaydada aparılması Banka həm zamana, həm də texniki və kadr ehtiyatlarına qənaət etməyə imkan verəcəkdir.

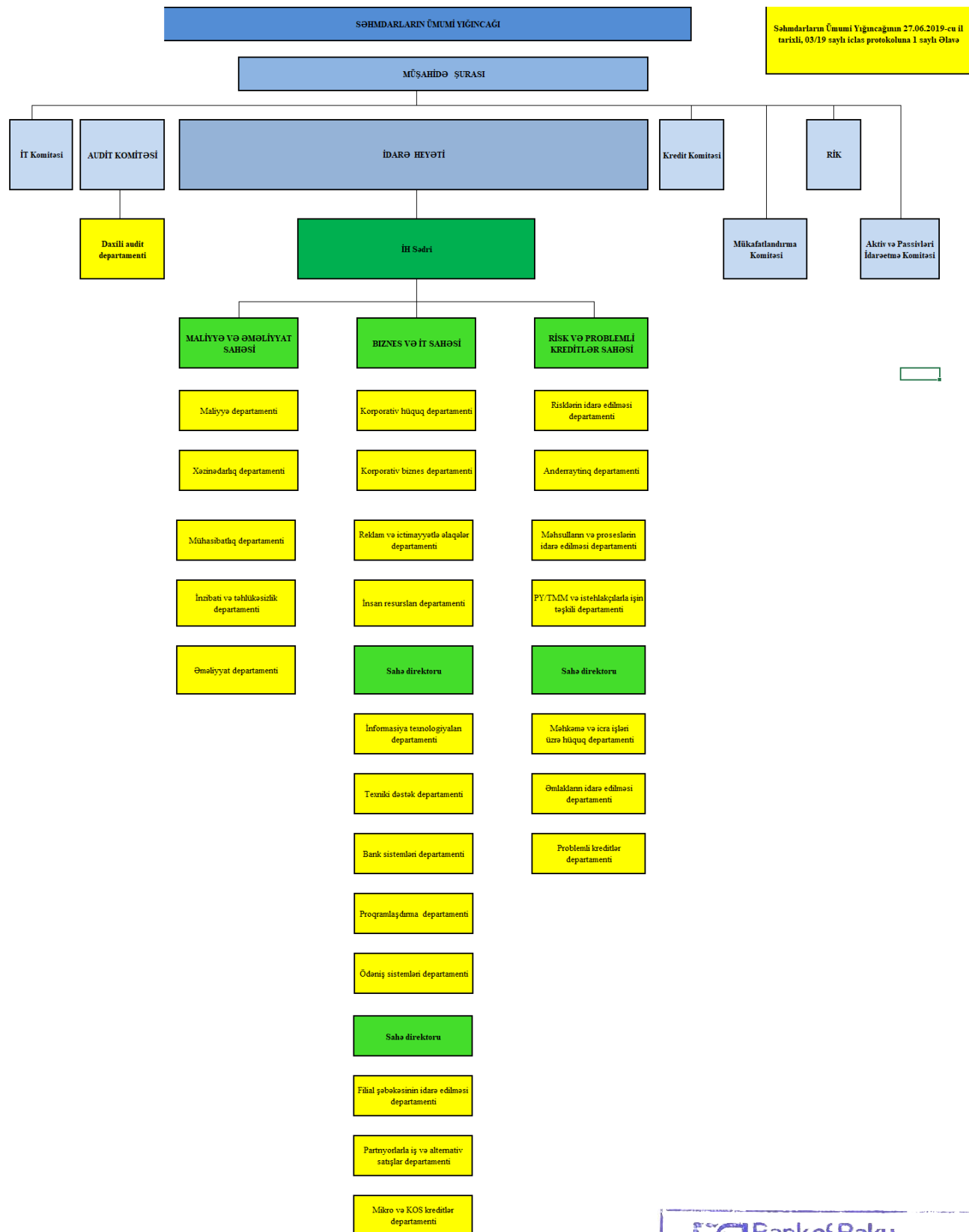
Qeyd edilənlər nəzərə alınaraq problemli kreditlərin təqibi üzrə aşağıdakılar həyata keçiriləcəkdir:

1)	120+ gün yığının illik minimum 8 mln manat həcmində təmin edilməsi	2020
2)	Aidiyyəti portfeller üzrə kreditlərin yığım sisteminin gecikmə gününə uyğun optimallaşdırılması	2020
3)	Məhkəmələrdə əmr icraatı qaydasında təqib edilən kreditlərin, o cümlədən tələbin ipoteka ilə yüklü edilmiş əmlaka yönəldilməsinin notariusun icra qeydi əsasında təmin edilməsi	2019
4)	Kiçik iddialara dair işlər üzrə tələblərin məhkəmələrdə sadələşdirilmiş icraat qaydasında təqib edilməsi	2019
5)	Problemli kreditlər sahəsinin fəaliyyətinin optimallaşdırılması, həmin sahənin saxlanmasına sərf edilən xərclərin və məhkəmə-icra xərclərinin azaldılması	2020

9. STRATEJİ PLANIN HƏYATA KEÇİRİLMƏSİ ÜÇÜN BANKIN TƏŞKİLATI STRUKTURU

Müşahidə Şurasının 27 iyun 2019-ci il tarixli, 03/19 sayılı qərarına əsasən, Bankın yeni təşkilati strukturu aşağıdakı kimidir və mütəmadi olaraq təkmilləşdirilməsi mümkündür.





10. AİDİYYƏTİ ŞƏXSLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankın nəzarət sistemi aşağıdakıları özündə əks etdirir:

– Audit prosedurları

Bank rəhbərliyinin və əməkdaşların öz funksiyalarını lazımi səviyyədə yerinə yetirməsini təmin etmək məqsədilə Bankda daxili audit prosedurları tətbiq olunur. Audit prosedurları rəhbərliyə daxili qayda və nəzarət sistemlərinin adekvat olması və onlara riayət edilməsi haqqında məlumatın

 Bank of Baku
VÖEN: 1700038881

KOMMERSİYA
SİRRİ

verilməsini nəzərdə tutur. Aşkar olunmuş çatışmazlıqların aradan qaldırılmasında İdarə Heyətinin gördüyü işlər audit hesabatlarında əks olunur və onun Müşahidə Şurasına təqdim edilməsi nəzərdə tutulur.

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

Auditorların səriştəsi vaxtaşırı qiymətləndirilir.

- Daxili nəzarət prosedurları

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

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

- Aktivlərin keyfiyyətinin təhlili

Aktivlərin keyfiyyətinə nəzarət (kreditlərə nəzarət daxil olmaqla) Bankın aktivlərinin qiymətləndirilməsi üsuludur. Təhlilə problemli aktivlərin qiymətləndirilməsi və kreditləşdirmə prosesində zəifliklərin müəyyən edilməsi daxildir. Effektiv sistemə müstəqil təhlil və əməkdaşlar tərəfindən kreditlərin təsnifləşdirilməsi də daxildir.

- Risklərin idarə edilməsi

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

- Bankdaxili korporativ aktlara riayət edilməsinə nəzarət

Bankdaxili korporativ aktlara riayət edilməsinə nəzarət həmin aktlara, habelə aidiyyəti normativ hüquqi aktlara riayət edilməsinə yardım edilməsi, ona nəzarət və onun qiymətləndirilməsi sistemini əhatə edir.

Əməkdaşların bankdaxili korporativ aktlarla müəyyən edilmiş aidiyyəti qaydalarla tanış olması üçün Bank rəhbərliyi tərəfindən müvafiq prosedurlar yaradılır.

12. İDARƏEDİCİ İNFORMASIYA SISTEMI (İİS)

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

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

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

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

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

Bu məqsədlə aşağıdakılar açıqlanır:

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



13. BANKIN MALİYYƏ VƏZİYYƏTİ VƏ RESURSLARI (30 sentyabr 2019-cu il tarixinə)

Aktivlər	Məbləğ	Öhdəliklər	Məbləğ
Likvid Aktivlər	29,575,945	Cari öhdəliklər	50,756,186
Blok olunmuş nostro hesab	2,138,412		
Banklararası və Maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	16,452,806	Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	37,342,990
Kredit portfeli	316,182,621	Müştərilərin deposit portfeli	111,750,085
İnvestisiyalar	188,154	Bondlar	-
Əsas Vəsaitlər	12,997,694	Digər öhdəliklər	26,694,504
Digər Aktivlər	48,521,756	Öhdəliklər	226,543,764
Ehtiyatlar	(155,527,076)	Kapital	69,400,230
Cəmi Aktivlər	295,943,994	Cəmi Passivlər	295,943,994

Mənfəət və zərər haqqında hesabat	
Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri	31,682,948
Faizlər və onlara bağlı xərclər	8,817,381
Ehtiyatlar yaradılanadək xalis faiz gəliri	22,865,567
Yaradılmış ehtiyatlar	(33,591,350)
Xalis faiz gəliri	56,456,917
Məzənnə dəyişməsi daxil olmaqla, valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	855,930
Qiymətli kağızlarla əməliyyatlardan xalis gəlir	(21,250)
Komissiya və cərimələrdən xalis gəlir	2,280,872
Digər gəlirlər	57,764
Xalis qeyri-faiz gəlirləri	3,173,315
Əməliyyat gəlirləri	59,630,232
Əmək haqqı xərcləri	12,514,806
Bank fəaliyyətində istifadə olunan əsas vəsaitlərlə bağlı xərclər	2,030,641
Administrativ xərclər	3,425,871
Digər xərclər	862,360
Əməliyyat xərcləri	18,833,678
Vergilər ödənilənədək xalis mənfəət (zərər)	40,796,554
Mənfəətdən ödənilən vergilər	8,520,081
Vergilər ödənildikdən sonra xalis mənfəət (zərər)	32,276,473

Bank of Baku
VÖEN: 1700038881

**KOMMERSİYA
SİRRİ**

14. MALİYYƏ MƏNBƏLƏRİ

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

	Məbləğ AZN-ilə
Fiziki şəxslərin vəsaitləri	145,267,588
Yerli hüquqi şəxslərin və maliyyə institutlarının vəsaitləri	17,774,588
Yerli bankların vəsaiti	11,904,409
Qeyri-rezident maliyyə institutlarının vəsaiti	118,351
SKMF	15,894,180
Subordinasiya borcu	16,725,000
Azərbaycan İpoteka Fondu	8,890,144
Bankın buraxdığı istiqrazlar	-

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

15. BANKIN MALİYYƏ PROQNOZU (2019-2021-Cİ İLLƏR ÜÇÜN)

Balans			
	Dekabr-19	Dekabr-20	Dekabr-21
Aktivlər	378,780,720	427,992,926	508,040,093
Nağd pul və AMB-dəki hesablar	42,145,524	36,411,108	36,688,027
Qiymətli kağızlar	72,907,606	54,608,612	54,865,670
Maliyyə sektoruna verilmiş kreditlər və avanslar	15,499,185	841,500	841,500
Müştərilərə verilmiş kreditlər və avanslar	338,158,718	452,558,451	533,801,554
İnvestisiyalar	188,154	188,154	188,154
Əsas vəsaitlər	12,807,462	12,898,472	11,431,372
Digər aktivlər	30,460,774	43,828,112	46,592,777
Ehtiyatlar	(133,386,704)	(173,341,484)	(176,368,960)
Öhdəliklər	317,086,297	354,374,400	424,054,902
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	183,009,912	212,754,548	278,792,075

KOMMERSİYA
SİRRİ

<i>Cari öhdəliklər</i>	55,578,716	55,101,907	60,139,434
<i>Müddətli öhdəliklər</i>	127,431,197	157,652,641	218,652,641
Maliyyə institutları qarşısında öhdəliklər	110,194,895	112,741,706	111,888,621
<i>Banklararası öhdəliklər</i>	85,847,428	74,057,132	55,542,849
<i>Maliyyə sektoru qarşısında öhdəliklər</i>	24,347,467	33,684,573	44,345,771
<i>İstiqrazlar</i>	-	5,000,000	12,000,000
Subordinasiya borcu	16,725,000	16,725,000	16,725,000
Digər öhdəliklər	7,156,490	12,153,146	16,652,206
Kapital	61,694,423	73,618,526	83,982,191
Nizamnamə kapitalı	52,870,000	52,870,000	52,870,000
Keçmiş illərin mənfəəti/zərəri	(22,170,536)	2,656,677	13,399,019
Bina və qurğuların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyat	6,424,293	6,065,007	5,705,007
Maliyyə ilinin mənfəət/zərəri	24,570,666	12,026,841	12,008,165

Mənfəət və zərər			
	2019-cu il	2020-ci il	2021-ci il
Faiz gəlirləri	43,025,050	57,738,016	63,963,101
Faiz xərcləri	11,704,051	12,701,481	16,202,895
Xalis faiz gəlirləri (ehtiyatlardan əvvəl)	31,320,999	45,036,535	47,760,206
Ehtiyatlar	(23,620,292)	(2,867,110)	(4,231,149)
Xalis faiz gəlirləri (ehtiyatlardan sonra)	54,941,291	42,169,425	43,529,057
Xalis qeyri faiz gəlirləri	4,511,619	4,336,480	3,976,132
İşçilərə sərf olunan xərclər	18,374,019	20,233,184	20,473,185

Bank of Baku
VÖEN: 1700038881

**KOMMERSİYA
SİRRİ**

Əsas vəsaitlərin və qeyri maddi aktivlərin köhnəlmə xərcləri	1,312,291	1,398,181	2,059,748
Əsas vəsaitlər üzrə təmir və saxlanma xərcləri	392,869	612,781	632,957
Əsas vəsaitlər və qeyri maddi aktivlər üzrə digər xərclər	1,097,388	1,021,949	1,027,490
İnzibati xəclər	5,239,160	5,777,571	5,803,967
Digər xərclər	849,693	928,689	997,636
Əməliyyat xərcləri	27,265,419	29,972,354	30,994,983
Mənfəət (mənfəət vergisindən əvvəl)	32,187,490	16,533,551	16,510,206
Mənfəət vergisi	7,027,572	3,906,710	3,902,041
Vergi tanımayan xərclər	589,253	600,000	600,000
Xalis mənfəət	24,570,666	12,026,841	12,008,165



