

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il üzrə
Maliyyə Hesabatları

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTI

MÜNDƏRİCAT

	Səhifə
31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQLƏNMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT	1
MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ	2-3
31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARI:	
Məcmu gəlirlər haqqında hesabat	4
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat	5
Səhmdar kapitalında dəyişiklik haqqında hesabat	6
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat	7-8
Maliyyə hesabatlarına qeydlər	9-53

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARININ HAZIRLANMASI VƏ TƏSDİQLƏNMƏSİ İLƏ BAĞLI RƏHBƏRLİYİN MƏSULİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT

Rəhbərlik Atabank Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") 31 dekabr 2011-ci il tarixinə maliyyə vəziyyətini, eləcə də həmin tarixə bitən il üzrə əməliyyat nəticələri, pul vəsaitlərinin hərəkəti və səhmdar kapitalında dəyişiklikləri düzgün əks etdirən maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına ("MHBS") müvafiq olaraq hazırlanmasına görə məsuliyyət daşıyır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında rəhbərlik aşağıdakılara cavabdehdir:

- Mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq şəkildə seçilməsi və tətbiqinə;
- Məlumatların, o cümlədən mühasibat uçotu qaydalarının müvafiq, etibarlı, müqayisəli və anlaşıla bilən tərzdə təqdimatına;
- İstifadəçilərə xüsusi əməliyyatların, digər hadisə və şəraitlərin Bankın maliyyə vəziyyəti və maliyyə nəticələrinə təsirini anlamaqda yardım göstərilməsi üçün MHBS-nin xüsusi tələblərinin yerinə yetirilməsi kifayət etmədikdə əlavə açıqlamalar verilməsinə;
- Bankın fasiləsizlik prinsipinə əsasən fəaliyyətini davam etdirə bilməsi imkanlarının qiymətləndirilməsinə.

Həmçinin rəhbərlik aşağıdakılara görə məsuldur:

- Bank daxilində sağlam və effektiv daxili nəzarət sisteminin yaradılması, tətbiqi və saxlanılmasına;
- Bankın əməliyyatlarının açıqlanması və izah edilməsi, habelə, onun maliyyə hesabatlarının istənilən vaxt dəqiqliklə açıqlanması üçün yetərli olan və Bankın maliyyə hesabatlarının MHBS-a uyğun gəldiyini təmin edə biləcək müvafiq mühasibat uçotu qeydlərinin aparılması;
- Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyi və mühasibat uçotu qaydalarına müvafiq olaraq məcburi mühasibat uçotu qeydlərinin aparılmasına;
- Bank aktivlərinin mühafizə olunması üçün mümkün tədbirlər görülməsinə; və
- Saxtakarlıq və digər pozuntuların müəyyən edilməsi və qarşısının alınmasına.

Bankın 31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatları 25 aprel 2012-ci il tarixdə rəhbərlik tərəfindən təsdiq olunmuşdur.

İdarə heyəti adından:

I. Ağayev

İltifat Ağayev
Sədr

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası



H. Nəsrullayeva

H. Nəsrullayeva
Maliyyə Departamentinin Direktoru

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası



Deloitte & Touche MMC
Nizami küçəsi 96
Baki, AZ1010
Azərbaycan

Tel: +994 (12) 598 2970
Faks: +994 (12) 598 2975
www.deloitte.az

MÜSTƏQİL AUDİTORUN RƏYİ

"Atabank" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Səhmdarlarına və Direktorlar Şurasına

Biz "Atabank" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin ("Bank") 31 dekabr 2011-ci il tarixinə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatdan və həmin tarixdə bitən il üzrə Bankın mənfəət və zərəri, məcmu gəlirləri, səhmdar kapitalında dəyişikliklər və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatlarından, habelə mühüm mühasibat uçotu qaydalarının xülasəsi və digər izahlı qeydlərdən ibarət olan maliyyə hesabatlarının auditini apardıq.

Maliyyə hesabatları üzrə rəhbərliyin məsuliyyəti

Rəhbərlik hazırkı maliyyə hesabatlarının Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına müvafiq olaraq hazırlanması və düzgün təqdimatına, habelə saxtakarlıq və ya səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq mühüm təhriflərin müşahidə olunmadığı maliyyə hesabatlarının hazırlanması üçün rəhbərliyin qənaətinə əsasən zəruri sayılan daxili nəzarət sistemine görə məsuliyyət daşıyır.

Auditorun məsuliyyəti

Bizim vəzifəmiz apardığımız audit əsasında hazırkı maliyyə hesabatlarına dair rəy bildirməkdir. Biz auditini Beynəlxalq Audit Standartlarına müvafiq olaraq həyata keçirdik. Bu standartlar bizdən etik tələblərə riayət etməyimizi, eləcə də maliyyə hesabatlarında mühüm təhriflərin olmadığına kifayət tərzdə əminliyin əldə edilməsi üçün auditini planlaşdırmağımızı və həyata keçirməyimizi tələb edir.

Audit zamanı maliyyə hesabatlarındakı məbləğ və açıqlamalara dair audit sübutlarının əldə olunması üzrə prosedurlar yerinə yetirilir. Prosedurlar auditorun mülahizəsi, o cümlədən maliyyə hesabatlarında saxtakarlıq yaxud səhv nəticəsində yaranmasından asılı olmayaraq mühüm təhrif risklərinin qiymətləndirilməsindən asılı olaraq seçilir. Belə risklərin qiymətləndirilməsini həyata keçirərkən auditor şəraitə uyğun olaraq audit prosedurlarının planlaşdırılması məqsədilə müəssisənin daxili nəzarət sistemini, həmin sistemin effektivliyi barədə rəy bildirmək üçün deyil, müəssisə tərəfindən maliyyə hesabatlarının hazırlanması və düzgün təqdim edilməsi ilə əlaqədar olaraq nəzərdən keçirir. Auditə, həmçinin rəhbərlik tərəfindən tətbiq edilən mühasibat uçotu qaydalarının müvafiqliyinin və irəli sürülmüş mühasibat təxminlərinin əsaslı olduğunun qiymətləndirilməsi, habelə maliyyə hesabatlarının ümumi təqdimatının təhlili daxildir.

Hesab edirik ki, audit rəyimizi bildirmək üçün əsas verən yetərli və uyğun audit sübutu əldə etmişik.

Deloitte adı Böyük Britaniya və Şimali İrlandiya Birləşmiş Krallığının qanunvericiliyi əsasında qeydiyyata alınmış və məsuliyyəti onun işləməkləri tərəfindən verilən təminatlarla məhdudlaşan Deloitte Touche Tohmatsu Limited şirkətinə və onun üzv şirkətlərindən ibarət olan şəbəkəyə aid ayrı və müstəqil hüquqi şəxslərdən birinə və ya hər hansısa məqsəddir. Deloitte Touche Tohmatsu və ona üzv şirkətlərin hüquqi strukturunun ətrafı təsviri üçün www.deloitte.com/about internet sahifəsinə müraciət edin. "Deloitte MDB"-nin hüquqi forması haqqında məlumat almaq üçün isə <http://www.deloitte.com/az/about> internet sahifəsinə daxil ola bilərsiniz.

© 2012 "Deloitte & Touche" MMC. Bütün hüquqlar qorunur.



Şərti müsbət rəyin əsası

Bank aktivlərin mühasibatının binalar kimi təsnifləndirilməsi zamanı yenidən dəyərləndirmənin daimi əsasda aparılmasını tələb edən 16 sayılı MUBS: Əmlak, Zavodlar və Avadanlıq adlı yenidən dəyərləndirmə modelini qəbul etmişdir. 2011-ci, 2010-cu və 2009-cu il tarixlərinə bitən illər üzrə Bank maliyyə hesabatı məqsədləri üçün binaların müstəqil dəyərləndirməsini həyata keçirməmişdir. Belə ki, biz Əmlak və Avadanlıqlar çərçivəsində 8,548,363 min manat məbləğində (31 dekabr 2010-cu il üzrə 8,742,235 manat) binaların xalis balans dəyəri barədə yetərli müvafiq audit sübutu əldə etməyə müəssər olmadıq. Nəticədə biz bu məbləğə hər hansı düzəlişin edilməsinin zəruri olub olmamasını müəyyən edə bilmədik.

Şərti müsbət rəy

Fikrimizcə, "Şərti Müsbət Rəyin Əsası" bəndində təsvir edilmiş məsələnin mümkün təsirləri istisna olmaqla, 31 dekabr 2011-ci il tarixinə maliyyə hesabatları bütün maddi aspektlərdən Bankın maliyyə vəziyyətini və onun həmin tarixdə bitən il üzrə bitən maliyyə əməliyyatları və pul vasitələrinin hərəkətini Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına müvafiq olaraq düzgün əks etdirir.

Məsələyə vurğu

Biz diqqətinizə 31 dekabr 2010-cu il və bitən il üzrə müvafiq rəqəmlərin yenidən təqdimatını təsvir edən maliyyə hesabatları barədə 4 sayılı Qeydi çatdırırıq. Rəyimiz bu məsələ ilə bağlı müsbət deyildir.

Digər məsələ

Bankın 31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarının auditi 5 may 2011-ci il tarixində əmlakın yenidən dəyərləndirilməsi ilə bağlı bu hesabatlar üzrə şərtsiz rəyini ifadə etmiş başqa auditor tərəfindən aparılmışdır. 2011-ci il maliyyə hesabatları üzrə apardığımız auditin tərkib hissəsi olaraq, biz həmçinin müvafiq rəqəmlərə düzəlişlər etmək üçün tətbiq edilmiş və 4 sayılı Qeyddə təsvir edilən düzəlişlərin də auditini həyata keçirdik. Fikrimizcə, bu düzəlişlər müvafiqdir və müvafiq tərzdə tətbiq edilmişdir. Fikrimizcə, belə düzəlişlər müvafiqdir və müvafiq tərzdə tətbiq edilmişdir. Etdiyimiz düzəlişlərdən savayı, biz Şirkətin 2010-cu il maliyyə hesabatlarının auditini həyata keçirməyə, hesabatların baxılmasına və ya hər hansı proseduru tətbiq etməyə cəlb olunmamışıq və buna uyğun olaraq ümumilikdə 2010-cu il tarixli maliyyə hesabatları ilə bağlı heç bir rəy və ya başqa hər hansı bəyanatı vermirik.

Deloitte & Touche

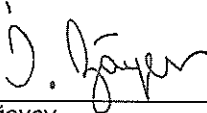
25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTI

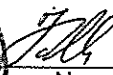
31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT (Min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Faiz gəlirləri	5,30	18,917,013	18,584,397
Faiz xərcləri	5,30	(9,726,079)	(13,045,630)
FAİZ GƏLİRİ GƏTİRƏN AKTİVLƏR ÜZRƏ DƏYƏRSİZLƏŞMƏ İTKİSİ ÜÇÜN EHTİYAT YARADILMASINDAN ÖNCƏ OLAN XALIS FAİZ GƏLİRİ		9,190,934	5,538,767
Faiz gəliri gətirən aktivlər üzrə dəyərsizləşdirmə itkisi üçün ehtiyatların qaytarılması	6,30	186,174	(1,793,546)
XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ		9,377,108	3,745,221
Haqq və komissiya gəlirləri	8,30	3,145,141	3,413,610
Haqq və komissiya xərcləri	8	(574,954)	(521,806)
Xarici valyuta əməliyyatlarından xalis gəlir	7	252,032	43,767
Assosiasiya olunmuş müəssisənin zərərində pay	19,30	(68,571)	(8,777)
Digər gəlirlər	9,30	7,310	13,408
XALIS QEYRİ-FAİZ GƏLİRLƏRİ		2,760,958	2,940,202
ƏMƏLIYYAT GƏLİRLƏRİ		12,138,066	6,685,423
ƏMƏLIYYAT XƏRCLƏRİ	10,30	(8,548,703)	(7,388,254)
MƏNFƏƏT VERGİSİNDƏN ƏVVƏL MƏNFƏƏT/(ZƏRƏR)		3,589,363	(702,831)
Mənfəət vergisi güzəştü/(xərci)	11	(455,699)	104,766
MÜDDƏT ÜZRƏ XALIS MƏNFƏƏT/(ZƏRƏR)		3,133,664	(598,065)
CƏMI MƏCMU GƏLİR/(ZƏRƏR)		3,133,664	(598,065)
SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT/(ZƏRƏR)			
Əsas və azaldılmış (manatla)	12	2.51	(0.69)

İdarə heyəti adından:


İltifat Ağayev
Sədr




Arzu Nəsrullayeva
Maliyyə Departamentinin Direktoru

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

9-53 səhifələrindəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ VƏZİYYƏTİNƏ DAİR HESABAT (min Azərbaycan manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il*
AKTİVLƏR:				
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş pul vəsaitləri	13	19,741,937	13,846,235	13,382,299
Banklardan alınacaq vəsaitlər	14	50,845,937	45,787,325	47,634,795
Müştərilərə verilmiş kreditlər	15,30	106,151,245	102,250,234	90,802,250
Satıla bilən investisiyalar	16	280,000	280,000	280,000
Ödəniş müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar	17	38,211,282	21,748,324	16,021,043
Digər borc qiymətli kağızları	18	1,536,000	17,342,839	17,871,023
Assosiasiya olunmuş müəssisəyə investisiya qoyuluşları	19,30	345,983	414,554	423,331
Cari mənfəət vergisi üzrə əvvəlcədən ödənişlər		-	35,004	-
Əmlak və əvadanlıq	20	10,660,427	10,700,482	11,411,006
Qeyri-maddi aktivlər	21	656,342	451,520	535,352
Digər aktivlər	22,30	1,346,455	562,205	630,210
CƏMİ AKTİVLƏR		229,775,608	213,418,722	198,991,309
ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL				
ÖHDƏLİKLƏR:				
Bankların depozitləri	23	8,861	1,874	1,073
Müştərilərin depozitləri	24,30	158,532,812	145,867,772	134,625,141
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	25	37,908,028	37,961,764	34,831,241
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri		20,366	-	197,875
Təxire salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	11	1,038,122	673,553	843,112
Digər öhdəliklər	26,30	412,524	192,528	287,809
Cəmi öhdəliklər		197,920,713	184,697,491	170,786,251
KAPİTAL:				
Səhmdar kapitalı	27	25,000,000	25,000,000	15,000,000
Əmlakın yenidən qiymətləndirmə ehtiyatı		3,868,451	3,868,451	3,837,749
Bölüşdürülməmiş mənfəət(yığılmış zərər)		2,986,444	(147,220)	9,367,309
Cəmi kapital		31,854,895	28,721,231	28,205,058
CƏMİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ KAPİTAL		229,775,608	213,418,722	198,991,309

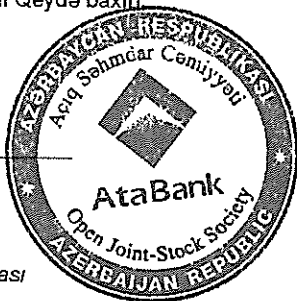
* yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın

İdarə heyəti adından:

I. Ağayev

İltifat Ağayev
Sədr

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası



Arzu Nəsrullayeva

Arzu Nəsrullayeva
Maliyyə Departamentinin Direktoru

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

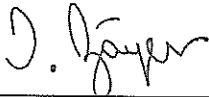
9-53 səhifələrindəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNDƏ BİTƏN İL ÜZRƏ SƏHMDAR KAPİTALINDA DƏYİŞİKLİKLƏR
HAQQINDA KONSOLIDƏ EDİLMİŞ HESABAT
(min Azərbaycan Manatı ilə)

	Səhmdar kapitalı	Əmlakın yenidən qiymətləndirilməsi ehtiyatı	Bölüşdürülməmiş mənfəət/ (Yığılmış zərər)	Cəmi kapital
1 yanvar 2010-cu il tarixinə	15,000,000	3,837,749	9,367,309	28,205,058
İl üzrə cəmi məcmu zərər	-	-	(598,065)	(598,065)
Buraxılmış adi səhmdar kapitalı	6,802,060	-	-	6,802,060
Gəlirin kapitalaşdırılması üzrə buraxılmış adi səhmdar kapitalı	3,197,940	-	(3,197,940)	-
Beyan edilmiş dividendlər	-	-	(5,687,822)	(5,687,822)
Digər məcmu gəlir komponentlərinə aid mənfəət gəlir	-	30,702	(30,702)	-
31 dekabr 2010-cu il tarixinə	25,000,000	3,868,451	(147,220)	28,721,231
İl üzrə cəmi məcmu gəlir	-	-	3,133,664	3,133,664
31 dekabr 2011-ci il tarixinə	25,000,000	3,868,451	2,986,444	31,854,895

İdarə heyəti adından:



İltifat Ağayev
Sədr

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası



Arzu Nəsrullayeva
Maliyyə Departamentinin Direktoru

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

9-53 səhifələrindəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT

(min Azərbaycan Manatı ilə)

	Qeydlər	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il*
ƏMƏLİYYAT FƏALİYYƏTİNDƏN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ			
İl üzrə mənfəət vergisindən əvvəl mənfəət/(zərər)		3,589,363	(702,831)
Düzelisələr:			
Faiz gəliri gətirən aktivlər üzrə dəyərsizləşdirmə itkisi üçün ehtiyatların qaytarılması	6	(186,174)	1,793,546
Xarici valyuta itkisi	7	316,641	398,293
Köhnəlmə və amortizasiya	10	1,102,157	1,108,511
Faiz yığımında xalis dəyişiklik		(232,264)	(1,124,652)
Assosiasiya olunmuş müəssisənin zərərində pay	19	68,571	8,777
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişiklikdən əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən pul vəsaiti		4,658,294	1,481,644
Əməliyyat aktivləri və öhdəliklərində dəyişikliklər			
Əməliyyat aktivlərində artım/(azalma):			
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında məcburi ehtiyat depozitləri		(2,108,960)	(56,069)
Xatirə sikkələri		(25,035)	-
Banklardan alınacaq vəsaitlər		2,324,635	3,660,416
Müştərilərə veriləcək kreditlər		(4,248,817)	(11,485,980)
Digər aktivlər		(47,733)	335,002
Əməliyyat öhdəliklərində artım/(azalma)			
Bankların depozitləri		6,987	801
Müştəri depozitləri		13,612,236	12,528,615
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər		(104,832)	3,119,171
Digər öhdəliklər		160,048	(103,690)
Vergitutmadan əvvəl əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən/istifadə olunan pul vəsaitləri		14,226,823	9,479,910
Ödənilmiş mənfəət vergisi		(35,760)	(297,672)
Əməliyyat fəaliyyətindən əldə edilən/istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		14,191,063	9,182,238
İNVESTİSİYA FƏALİYYƏTİNDƏN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Əmlak, avadanlıq və qeyri-maddi aktivlərin alışı		(1,643,401)	(586,407)
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyaların alışı		(129,918,504)	(86,772,630)
Ödəniş müddətinə qədər saxlanılan investisiyaların satışından gəlir		113,408,924	81,054,052
Digər borc qiymətli kağızlarının alışı		(1,243,001)	(3,562,815)
Digər borc qiymətli kağızlarının satışından gəlir		17,140,292	4,090,999
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilən/istifadə olunan xalis pul vəsaitləri		(2,255,690)	(5,776,801)

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 saylı Qeydə baxın.

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMİYYƏTİ

31 DEKABR 2011-Cİ İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ HAQQINDA HESABAT (DAVAMI) (*min Azərbaycan manatı ilə*)


	Qeydlər	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il*
MALİYYƏLƏŞDİRMƏ FƏALİYYƏTİNDƏN PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ:			
Adi səhmdar kapitalının buraxılışından gəlir		-	6,802,060
Adi səhmlər üzrə ödənilmiş dividendlər		-	(5,687,822)
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən xalis pul daxilolmaları		-	1,114,238
Valyuta məzənnəsi dəyişmələrinin xarici valyutalarda saxlanılan pul vəsaitləri qalıqlarına təsir		(699,872)	(592,373)
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN EKVİVALENTLƏRİNDƏ XALIS ARTIM		11,235,501	3,927,302
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN EKVİVALENTLƏRİ, ilin əvvəlində	13	40,468,008	36,540,706
PUL VƏSAİTLƏRİ VƏ PUL VƏSAİTLƏRİNİN EKVİVALENTLƏRİ, ilin sonunda	13	51,703,509	40,468,008

* Yenidən beyan edildiyi kimi, 4 saylı Qeydə baxın.

31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il üzrə Bank tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlərin məbləği müvafiq olaraq 10,131,044 manat və 19,089,714 manat təşkil etmişdir.

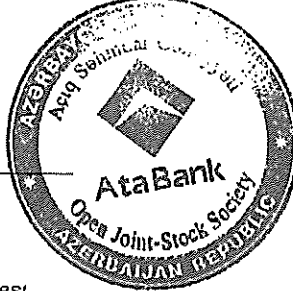
31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il üzrə Bank tərəfindən ödənilmiş və alınmış faizlərin məbləği müvafiq olaraq 13,384,377 manat və 17,776,953 manat təşkil etmişdir.

İdarə heyəti adından:



İlfat Ağayev
Sədr

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası



Arzu Nəsrullayeva
Maliyyə Departamentinin Direktoru

25 aprel 2012-ci il
Bakı şəhəri, Azərbaycan Respublikası

9-52 səhifələrindəki qeydlər bu maliyyə hesabatlarının ayrılmaz hissəsini təşkil edir.

ATABANK AÇIQ SƏHMDAR CƏMIYYƏTİ

31 DEKABR 2011-CI İL TARİXİNƏ BİTƏN İL ÜZRƏ MALİYYƏ HESABATLARINA QEYDLƏR
(başqa cür qeyd edilməyə qədər, min Azərbaycan manatı ilə)

1. ÜMUMİ MƏLUMAT

AtaBank Açıq Səhmdar Cəmiyyəti ("Bank") 1993-cü ildə Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş səhmdar bankıdır. Bankın fəaliyyəti Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən (ARMB) tənzimlənir və Bank 176 sayılı ümumi lisenziyaya əsasən öz fəaliyyətini həyata keçirir. Bankın əsas fəaliyyəti kommersiya fəaliyyəti, kreditlər və zəmanətlərin verilməsi və xarici valyutalarla ticarət əməliyyatlarının həyata keçirilməsindən ibarətdir. Bankın 31 dekabr 2011-ci il tarixinə Azərbaycanda 20 filialı və 1 xidmət məntəqələri fəaliyyət göstərmişdir (31 dekabr 2010-cu il tarixinə: 19 filial və 2 xidmət məntəqələri).

Bankın dövlət qeydiyyatından keçmiş ünvanı aşağıdakı kimidir. Ş. Bədəlbəyli küçəsi 102, Bakı şəhəri, AZ 1014, Azərbaycan Respublikası.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə aşağıdakı səhmdarlar Bankın buraxılmış səhmdar kapitalında pay əldə etmişlər:

Səhmdar	31 dekabr 2011-ci il, %	31 dekabr 2010-cu il, %
"Ata Holding" Açıq Səhmdar Cəmiyyəti	76.0	76.0
Əşrəf Kamilov	15.9	15.9
Mahir Rəfiyev	8.1	8.1
Cəmi	100	100

Bu maliyyə hesabatları buraxılması üçün 25 aprel 2012-ci il tarixində İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilmişdir.

2. MÜHÜM MÜHASİBAT UÇOTU QAYDALARI

Uyğunluq haqqında bəyanat

Hazırkı maliyyə hesabatları 31 dekabr 2011-ci il tarixinə 8,548,363 manat (31 dekabr 2010-cu il tarixinə: 8,742,235 manat) məbləğində amortizasiya olunmuş dəyərlə göstərilən və 16 sayılı Mühasibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartları ("MUBS") "Əmlak, tikili və avadanlıq"-ya müvafiq olaraq təkrar qiymətləndirilməmiş müəyyən binalar istisna edilməklə, Mühasibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartları Şurası ("MÜBŞŞ") tərəfindən buraxılmış Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhi Komitəsi ("BMHŞK") tərəfindən verilmiş şərhə müvafiq olaraq hazırlanmışdır.

Təqdimat meyarlarının digər əsasları

Hazırkı maliyyə hesabatları Bankın proqnozlaşdırıla bilən gələcəkdə fasiləsizlik prinsipinə uyğun olaraq fəaliyyətini davam etdirə biləcəyi haqqında fərziyyələr əsasında hazırlanmışdır.

Hazırkı maliyyə hesabatları, başqa cür qeyd edilməyə qədər, Azərbaycan Manatı (manat) ilə ifadə edilir. Maliyyə hesabatları aşağıda göstərilən mühasibat uçotu qaydalarında izah edildiyi kimi yenidən qiymətləndirmə məbləğində və ya ədalətli dəyərlə ölçülmüş binalar və bezi maliyyə alətləri istisna olunmaqla, ilkin dəyər əsasında tərtib edilmişdir. Tarixi dəyər ümumi olaraq aktivin mübadilə edilə biləcəyi ədalətli dəyərə əsaslanır.

Azərbaycan Respublikasında qeydiyyatdan keçmiş Bank mühasibat uçotunu yerli mühasibat uçotu qaydalarına uyğun olaraq aparır. Bu maliyyə hesabatları məcburi mühasibat uçotu qaydalarına istinadən hazırlanmış və MHBS-a uyğunlaşdırılması üçün tərtibatında düzəlişlər edilmişdir.

Bank maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatını likvidlik ardıcılığı ilə geniş şəkildə təqdim edir. Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatın verilməsi tarixindən sonra 12 ay ərzində (cari) və 12 aydan çox müddət (uzun-müddətli) ərzində əvəzləşdiriləcək və ya ödəniləcək məbləğlər üzrə təhlili 32 sayılı Qeyddə göstərilir.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri yalnız uçotda tanınmış məbləğlərin əvəzləşdirilməsi üçün qanuni hüquq mövcud olduqda və xalis məbləğ əsasında hesablaşmalar aparılması, yaxud da eyni vaxtda aktivlərin satılması və öhdəliyin yerinə yetirilməsi nəzərdə tutulduqda bir-birinə qarşı əvəzləşdirilir, xalis məbləği isə maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bildirilir. Hər hansı mühasibat uçotu standartı və ya şərh ilə tələb olunmayınca və ya yol verilməyincə, və Bankın mühasibat uçotu siyasətində konkret açıqlanmayınca, gəlir və xərclər mənfəət gəliri baredə hesabatda əvəzləşdirilmir.

Əsas mühasibat uçotu qaydaları aşağıda açıqlanır.

Faiz gəlir və xərclərin tanınması

Faiz gəliri və xərci effektiv faiz metodundan istifadə etməklə, hesablama metodu ilə uçot əsasında tanınır. Effektiv faiz metodu maliyyə aktivləri və ya maliyyə öhdəliyinin yaxud maliyyə aktivləri və ya öhdəlikləri qrupunun amortizasiya olunmuş 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 nağd pul daxilolmalarını (o cümlədən, effektiv faiz dərəcəsinin ayrılmaz hissəsini təşkil edən məntəqələrdə ödənilmiş yaxud alınmış bütün haqqlar, əməliyyat xərcləri və digər mükafat yaxud endirimlər) ilkin tanınma anında xalis balans məbləğində dəqiqliklə diskontlaşdırılan dərəcədir.

Maliyyə aktivləri yaxud bənzər maliyyə aktivləri qrupu ehtimal olunan zərərin baş verməsi nəticəsində hesabdən qismən (bir hissəsi qismən) silinərsə, faiz gəliri bundan sonra dəyersizləşmə üzrə zərərin ölçülərini müəyyən etmək məqsədilə gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin diskontlaşdırılması üçün tətbiq edilən faiz dərəcələrindən istifadə olunmaqla uçotda tanınır.

Gəlirin tanınması – digər

Haqq və komissiya gəlirinin tanınması

Kreditlərin verilməsinə görə komissiya haqqları birbaşa xərclər ilə birlikdə təxirə salınır və kredit üzrə effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi uçotda tanınır. Kreditin ayrılması xüsusi kredit razılaşmasının bağlanması gətirib çıxaracağı ehtimal edilən hallarda, kreditin alınmasına görə komissiya haqqı birbaşa xərclər ilə birlikdə təxirə salınır və nəticədə verilən kreditin effektiv faiz dərəcəsinə düzəliş kimi uçotda tanınır. Kreditin alınması xüsusi kredit razılaşmasının bağlanması ilə nəticələnməyə ehtimal edilmədiyi hallarda, kreditin alınmasına görə komissiya haqqı kredit verilişi müddətinin qalan dövrü üzrə mənfəət və zərər uçotunda tanınır. Kreditin ayrılması öhdəliyinin müddəti kredit verilmədən başa çatarsa, belə öhdəliyə görə komissiya haqqı müddət başa çatdığı anda mənfəət və zərər uçotunda tanınır. Kredite xidmət etmə haqqı kredit üzrə ödənişlər yerinə yetirildiyi təqdirdə gəlirlər kimi uçotda tanınır.

Dividend gəlirinin tanınması

Dividend gəliri əks –dividend ("dividenddən kənar") tarixində tanınır (bu şərtlə ki, Bankın iqtisadi mənfəətlərdən yararlanma biləcəyi mümkün olsun və mənfəətin məbləği düzgün hesablanma bilsin).

Maliyyə alətləri

Bank maliyyə aləti üzrə müqavilə öhdəliyinə tərəf olduğu halda, maliyyə aktivləri və öhdəlikləri maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabatda tanınır. Maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin adı alqı – satqısı prosesləri hesablaşma tarixi üzrə uçot üsulundan istifadə etməklə tanınır.

Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri ilkin anda ədalətli dəyərlə ölçülür. Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin alınması və buraxılmasına aidiyyəti olan birbaşa əməliyyat xərcləri (mənfəət və zərər hesabatında ədalətli dəyərlə uçota alınmış maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəlikləri istisna edilməklə) uçotda ilkin tanınma anında maliyyə aktivləri yaxud maliyyə öhdəliklərinin müvafiq olaraq ədalətli dəyərinə əlavə edilir və ya bu dəyərdən çıxılır. Maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin mənfəət və zərər uçotunda ədalətli dəyərlə alınması ilə bağlı birbaşa əməliyyat xərcləri dərhal mənfəət və zərər uçotunda tanınır.

Maliyyə aktivləri

Maliyyə aktivləri aşağıdakı xüsusi kateqoriyalar üzrə təsnif edilir: "ödəniş müddətinə qədər saxlanılan" investisiyalar, "satıla bilən" (SB) maliyyə aktivləri və "kreditlər və debitor borcları". Təsnifləşdirmə maliyyə alətinin mahiyyəti və məqsədindən asılıdır və ilkin tanınma anında müəyyən olunur.

Ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar

Ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar Bankın ödəmə müddətinə qədər saxlanılacağına əminliyi və imkanları olan qeyri-derivativ maliyyə aktivləridir ki, bu aktivlər üzrə ödəmələr sabit və ya müəyyən oluna bilər, eləcə də ödəniş müddəti dəyişməz qalır. Ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar hər hansı dəyərsizləşmə çıxıldıqdan sonra effektiv faiz dərəcəsindən istifadə etməklə amortizasiya olunmuş dəyerdə ölçülür.

Bank ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyaların cüzi bir hissəsindən artıq miqdarını müddət başa çatmamışdan öncə satmalı və ya yenidən təsnif etməli olduğu hallarda (bəzi xüsusi şəraitlər istisna edilməklə) bütün kateqoriya təsire məruz qalmış və nəticə etibarlı ilə satıla bilən kimi yenidən təsnif edilməli olur. Bundan başqa, Banka sonrakı iki il ərzində hər hansı maliyyə aktivlərini ödəmə müddətinə qədər saxlanılan kimi təsnifləşdirmək qadağa edilir.

Satıla bilən maliyyə aktivləri

Satıla bilən maliyyə aktivləri satıla bilməsinə görə müəyyən edilmiş yaxud da (a) verilmiş kreditlər və debitor borcları, (b)ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar və ya (c) mənfəət və zərər uçotunda ədalətli dəyerdə qeyd edilən maliyyə aktivləri kimi təsnif olunmayan qeyri-derivativlərdir.

Bank fəal bazarda alqı-satqı edilməyən qeydiyyatlı səhmlərdə investisiyalara malikdir.

Fəal bazarda qiyməti bəyan edilməmiş və ədalətli dəyəri düzgün ölçülə bilməyən SB investisiya qiymətli kağızları hər hesabat dövrünün sonunda müəyyən olunmuş hər hansı ehtimal olunan zərər çıxılmaqla ilkin dəyərində ölçülür.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borcları

Sabit və ya müəyyən oluna bilən ödənişləri olan və fəal bazarda qiyməti bəyan edilməmiş ticarət debitor borcları, müştərilərə verilmiş kreditlər və digər debitor borcları "müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borcları" kimi təsnif edilir. Müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borcları effektiv faiz dərəcəsi metodundan istifadə etməklə dəyərsizləşmə çıxıldıqdan sonra amortizasiya olunmuş dəyerdə ölçülür. Faiz gəliri, faizin tanınması cüzi əhəmiyyət kəsb etdiyi qısa-müddətli kreditlər istisna edilməklə, effektiv faiz dərəcəsini tətbiq etməklə uçotda tanınır.

Digər borc qiymətli kağızları

Bu təsnifata sabit və ya müəyyən olunan ödənişlər və sabit ödəmə tarixinə malik borclara malik kvotasız qeyri-derivativ maliyyə aktivləri daxildir. Rəhbərlik ilkin tanınma zamanı digər borc qiymətli kağızların təsnifatını müəyyən edir və hər hesabat dövrünün sonunda həmin təsnifatın müvafiqliyini yenidən qiymətləndirir. Digər borc qiymətli kağızları amortizasiya edilmiş dəyerdə hesablanır və 39 sayılı MUBS çərçivəsində kredit və debitor borcları kimi təsnifləndirilir.

Geri alışı müqavilələri ilə münasibətdə qiymətli kağızlar

Adi biznes fəaliyyətində Bank maliyyə aktivlərinin satışı və geri alışı müqavilələrini bağlayır ("geri sövdələşmələr"). Geri sövdələşmələr xəzinə idarəetməsinin elementi kimi Bank tərəfindən istifadə edilir.

Əks sövdələşmə çərçivəsində alınan aktivlər qiymətli kağızlar və digər aktivlər kimi girovlu depozitlərə yerləşdirilmiş nağd pul şəklində maliyyə hesabatlarında qeydiyyata alınır və banklardan alınacaq vəsaitlər/müştərilərə verilən kredit və avanslar çərçivəsində təsnifləndirilir.

Maliyyə aktivlərinin dəyersizləşməsi

ƏDMZ (mənfəət və zərər hesabında ədalətli dəyərlə uçota alınmış)-də uçota alınmış maliyyə aktivlərindən başqa digər belə aktivlər dəyersizləşmənin 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 qaldığını sübut edən obyektiv sübut yaranarsa, maliyyə aktivləri dəyersizləşmiş hesab edilir.

SB kimi təsnif edilən bazara çıxarılmamış investisiya qiymətli kağızlarına gəldikdə isə, belə qiymətli kağızın ədalətli dəyərini uzun sürən müddət ərzində ilkin dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə aşağı düşməsi onun dəyersizləşməsini sübut edən obyektiv sübut hesab edilir.

Bütün digər maliyyə aktivləri halında, dəyersizləşməni göstərən amillərə aşağıdakılar aiddir:

- Emitent və ya qarşı tərəfinin əhəmiyyətli maliyyə çətinlikləri; yaxud
- Əsas borc məbləği və ya faizlərin vaxtında ödənilməsi və ya ödəmə öhdəliyinin yerinə yetirilməməsi halları kimi müqavilə şərtlərinin pozulması
- Borcalanın müflisiyə uğrayacağı və ya maliyyə strukturunun yenidən təşkil edəcəyi güman olunduqda yaxud da
- Maliyyə çətinlikləri səbəbindən qeyd olunan maliyyə aktivinin təqdim edildiyi fəal bazar məkanlarının yox olması.

Verilmiş kreditlər və debitor borcları kimi müəyyən maliyyə aktivləri kateqoriyaları halında, ayrı-ayrılıqda dəyersizləşməyəyi qiymətləndirilən aktivlər, əlavə olaraq, dəyersizləşmənin müəyyən olunması məqsədilə kollektiv şəkildə təhlil edilir. Müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borcları portfelinin dəyersizləşdiyini göstərən obyektiv sübutlara Bankın ödənişlərin yığılması ilə bağlı keçmiş təcrübəsi, portfelde vaxtı gecikdirilən ödəmələrin sayının artması, eləcə də borc öhdəliyinin yerinə yetirilməməsi ilə əlaqələndirilən yerli və ya ölkə iqtisadi şəraitlərdə müşahidə olunan dəyişikliklər aid edilə bilər.

Amortizasiya olunmuş dəyərlə qeyd edilən maliyyə aktivləri halında, hesabatda tanınmış ehtimal olunan zərərin məbləği aktivin balans dəyəri ilə maliyyə aktivinin ilkin effektiv faiz dərəcəsində diskontlaşdırılmış təxmin edilən gələcək pul vəsaiti hərəkətinin cari dəyəri arasındakı fərqdən ibarətdir.

Alınma dəyəri ilə qeyd edilən maliyyə aktivləri halında isə, ehtimal olunan zərərin bütün məbləği aktivin balans dəyəri ilə bənzər maliyyə aktivləri üçün tətbiq olunan cari bazar gəlirlilik norması dərəcəsində diskontlaşdırılmış təxmin edilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin cari dəyəri arasındakı fərqlə ölçülür. Belə ehtimal olunan zərər sonrakı dövrlərdə əvəzləşdirilmir.

Maliyyə aktivinin balans dəyəri, belə dəyərin ehtiyatlar hesabına azalmasını nəzərdə tutulan verilmiş kreditlər və debitor borcları halı istisna edilməklə, bütün maliyyə aktivləri üçün birbaşa olaraq ehtimal olunan zərəni məbləğində azaldılır. Müştərilərə verilmiş kreditlər və ya debitor borcu yığıla bilməz hesab edildikdə, belə məbləğlər ehtiyatlar hesabına qarşı silinir. Ehtiyatlar hesabının balans məbləğindəki dəyişikliklər mənfəət və zərər müddəalarında tanınır.

SB kimi təsnif edilən bazara çıxarılmamış investisiya qiymətli kağızlarının dəyersizləşməsi zamanı digər məcmu gəlirdə əvvəl tanınan gəlir və ya xərclər müddət ərzində mənfəət və ya zərər kimi təkrar təsnifatlandırılır.

Amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülən aktivlər halında, sonrakı dövrdə ehtimal olunan zərəri azalarsa və bu azalmanın dəyersizləşmənin uçotda tanındığı andan sonra baş vermiş hadisə ilə obyektiv şəkildə əlaqələndirilə bilsə, bundan qabaq uçotda tanınmış ehtimal olunan zərəri mənfəət və zərər hesabına əvəzləşdirilir bu şərtlə ki, dəyersizləşmənin əvəzləşdirildiyi tarixdə investisiyanın balans məbləği dəyersizləşmə uçotda tanınmadığı təqdirdə amortizasiya dəyərindən artıq olmasın.

SB kapital qiymətli kağızlarına gəldikdə, əvvəllər mənfəət və zərər müddəalarında tanınmış dəyersizləşmə üzrə zərər mənfəət və zərər hesabında əvəzləşdirilmir. Dəyersizləşmə üzrə zərərdən sonra ədalətli dəyerdə baş vermiş hər hansı artım digər məcmu gəlirlər hesabında tanınır və investisiyaların yenidən qiymətləndirilməsi üzrə ehtiyatlar başlığı altında toplanılır. SB borc qiymətli kağızlar halında isə, investisiyaların ədalətli dəyərindəki artım dəyersizləşmənin tanındığı andan sonra baş vermiş hadisə ilə obyektiv şəkildə əlaqələndirildikdə, dəyersizləşmə üzrə zərər mənfəət və zərər hesabına əvəzləşdirilir.

Kreditlərin və avansların silinməsi

Kreditlər və avanslar yığıla bilməz hesab edildikdə ehtimal olunan zərəri üçün ehtiyatlara qarşı hesabdan silinir. Rəhbərlik Banka ödenilməli olan borcların yığılması üçün bütün mümkün vasitələrdən istifadə etdikdən və Bank saxladığı bütün girov vəsaitləri satdıqdan sonra kreditlər və avanslar hesabdan silinir. Əvvəllər hesabdan silinmiş məbləğlərin sonradan bərpa edilməsi ödənişlərin qaytarılması dövründə mənfəət və zərər haqqında hesabatda maliyyə aktivlərinin dəyersizləşməsi məbləğinə qarşı əvəzləşdirilir. Qanunvericilik tələblərinə uyğun olaraq kreditlər yalnız Müşahidə Şurasının təsdiqindən sonra və müəyyən hallarda Məhkəmənin müvafiq qərarlarına əsasən hesabdan silinir.

Maliyyə aktivlərinin tanınmasının dayandırılması

Maliyyə aktivinin tanınması (və ya, müvafiq halda maliyyə aktivinin bir hissəsi və ya oxşar maliyyə aktivləri qrupunun bir hissəsi) aşağıdakı hallarda dayandırılır:

- Aktivdən pul vəsaiti hərəkətini əldə etmək hüququnun müddəti başa çatdıqda;
- Bank aktivdən pul vəsaitini almaq hüququnu köçürmüş və ya saxlamış, lakin "köçürmə razılaşması" vasitəsilə üçüncü tərəfə maddi gecikmə olmadan həmin vəsaitləri tam ödəmək öhdəliyini üzərinə götürmüşsə
- Bank aktivin bütün risk və mükafatlarını ya (a) köçürmüş, ya da köçürməmiş və ya saxlamamış olduğu, lakin aktivin üzərində nəzarətini köçürmüş olduğu halda,

Maliyyə aktivinin tanınması ötürüldüyü və tanınmanın dayandırılmasına ötürmənin tətbiq edildiyi zaman dayandırılır. Köçürmə ilə a) Bankın aktivin pul vəsaitini əldə etməsi üçün müqavilə hüquqlarını ötürməsi və ya b) aktivin pul vəsaitini alması hüququnu saxlaması, lakin həmin vəsaiti üçüncü tərəfə ödəməsi öhdəliyini daşması tələb olunur. Köçürmədən sonra, Bank köçürülmüş aktivə sahibliyin risk və mükafatlarını saxlaması səviyyəsini yenidən qiymətləndirir. Əgər bütün risk və mükafatlar əsaslı şəkildə saxlanılmışsa, aktiv balansda qalmış olur. Əgər bütün risk və mükafatlar əsaslı köçürülmüşsə, aktivin tanınması dayandırılır. Əgər bütün risk və mükafatlar əsaslı şəkildə nə saxlanılmış, nə də köçürülmüşsə, Bank aktivin üzərində nəzarəti saxlayıb saxlamamasını qiymətləndirir. Əgər nəzarəti saxlamayıbsa, aktivin tanınması dayandırılır. Bankın aktiv üzərində nəzarəti saxladığı hallarda, davamlı fəaliyyəti müddətində aktivin tanınmasını davam etdirir.

Maliyyə öhdəlikləri və buraxılmış kapital alətlər

Borc və ya kapital qismində təsnifləşdirmə

Borc və kapital alətləri müqavilə şərtləri, habelə maliyyə öhdəliyi və kapital alətlərinə verilmiş tərifə əsasən maliyyə öhdəlikləri yaxud da kapital müddəası kimi təsnif edilir.

Kapital aləti

Kapital aləti bütün öhdəliklər çıxıldıqdan sonra müəssisənin aktivlərinə qarşı qalan pay hüququnu təsdiqləyən hər hansı müqavilədir. Bank tərəfindən buraxılmış kapital alətləri birbaşa buraxılış xərcləri çıxılmaqla əldə edilmiş vəsaitlər kimi tanınır.

Bankın öz kapital alətini yenidən alması birbaşa olaraq kapitalda tanınır və çıxılır. Qrupun öz kapital alətlərinin alışı, satışı, buraxılması və ya ləğvi üzrə heç bir mənfəət və ya zərər gəlir və ya zərərdə tanınmır.

Digər maliyyə öhdəlikləri

Digər maliyyə öhdəlikləri, o cümlədən Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankındakı depozitlər alətlər, digər bankların və müştərilərin depozitləri, dövlət qurumları və xarici kredit institutlarından alınmış kreditlər və digər öhdəliklər ilkin anda əməliyyat xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərlə ölçülür.

Digər maliyyə öhdəlikləri sonradan effektiv faiz metodu istifadə edilməklə və faiz xərcləri effektiv gəlir əsasında tanınmaqla amortizasiya olunmuş dəyərlə ölçülür.

Effektiv faiz metodu maliyyə öhdəliyinin amortizasiya olunmuş dəyərinin hesablanması və faiz xərclərinin müvafiq dövr üzrə bölüşdürülməsi üsuldur. Effektiv faiz dərəcəsi təxmin edilən gələcək nağd pul ödəmələrini maliyyə öhdəliyinin güman edilən müddəti yaxud (məqsədemüvafiq hallarda) daha qısa müddət ərzində ilkin tanınma zamanı xalis balans dəyərində dəqiqliklə diskontlaşdırılan dərəcədir.

Maliyyə öhdəliklərinin tanınmasının dayandırılması

Bank ödəniş öhdəliyini yerinə yetirərsə, belə öhdəlik ləğv olunarsa yaxud müddəti başa çatarsa və yalnız belə olan hallarda maliyyə öhdəliyinin tanınmasını dayandırır. Mövcud maliyyə öhdəliyi tam başqa şərtlərlə eyni kreditörün təqdim etdiyi digər öhdəliklə əvəzlənsə, yaxud mövcud öhdəliyə əhəmiyyətli düzəlişlər edilərsə, belə əvəzləmə və ya düzəliş ilkin öhdəliyin tanınmasının dayandırılması və yeni öhdəliyin tanınması kimi qəbul edilir. Tanınması dayandırılmış maliyyə öhdəliyinin balans dəyəri və nəzəri olaraq ödənilmiş və ödəniləcək məbləğlər arasındakı fərq mənfiyyət və zərər uçuğunda tanınır.

Maliyyə zəmanəti müqavilələri

Maliyyə zəmanəti müqaviləsi borc aləti üzrə şərtlərə əsasən ödənişin edilməli olduğu tarixdə müəyyən debitorun belə ödənişləri yerinə yetirə bilməməsi səbəbindən qiymətli kağızın sahibinə dəymiş zərərin əvəzinin ödənilməsinə emitentdən tələb edən müqavilə formasıdır.

Bank tərəfindən buraxılmış maliyyə zəmanəti müqavilələri ilkin olaraq ədalətli dəyərlə ölçülür və, ƏDMZ-də yer almadığı halda, sonradan aşağıdakı məbləğlərdən daha yüksəyi ilə ölçülür.

- Ehtiyatlar, Şərti öhdəliklər və təəhhüdlər adlı 37 sayılı MUBS-a əsasən müəyyən olunduğu kimi müqavilə üzrə öhdəlik məbləğindən; və
- Məqsədemüvafiq hallarda gəlirlərin tanınması qaydalarına əsasən uçuğda tanınmış yığılan amortizasiya çıxılmaqla ilkin tanınmış məbləğdən.

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri

Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri kassadakı qalıq vəsaitlərdən, müxbir və müddətli depozit hesabları üzrə qeyri-məhdud qalıqlar və ilkin ödəniş müddəti 90 gündən artıq olmayan digər banklara verilmiş avanslardan ibarətdir. ARMB tərəfindən tələb olunan minimal depozit ehtiyatı və xatirə sikkələrin əldə olunmasına qarşı məhdudiyyətlər tətbiq olunduğundan, belə vəsaitlər pul hərəkətini müəyyən etmək məqsədilə pul ekvivalentləri kateqoriyasına daxil edilməmişdir.

İcarə

İcarənin şərtləri sahibliyin bütün risk və mükafatlarını icarədarə ötürdüyü zaman icarə maliyyə icarəsi kimi təsniflənir. Bütün digər icarələr əməliyyat icarəsi kimi təsniflənir.

Bank icarədar qismində

Əməliyyat icarəsi ödənişləri icarə olunan əmlakdan iqtisadi faydanın istehlak edildiyi vaxt müddətində başqa sistemə əsasın daha məqsəduyğun olduğu halı istisna etməklə icarə müddəti boyu birbaşa xərc kimi tanınır. Əməliyyat icarəsindən yaranan şərti icarə haqqları baş verdiyi müddətdə xərc kimi tanınır.

İcarə stimullarının əməliyyat haqqında daxil olduğu halda belə stimullar öhdəlik kimi tanınır. Stimulların ümumi faydası kirayə verilən əmlakdan iqtisadi faydanın istehlak edildiyi vaxt çərçivəsinə başqa sistemə əsasın daha məqsəduyğun olduğu hal istisna olmaqla birbaşa icarə xərcinin azalması kimi tanınır.

Əmlak və avadanlıq

Məhsulun istehsalı və təchizatı yaxud da inzibati məqsədlər üçün istismar edilən torpaq və binalar halında, sonrakı dövrlərin yığılmış köhnəmə və yığılmış ehtimal olunan zərəri çıxılmaqla torpaq sahəsi maya dəyəri ilə, binalar isə, maliyyə vəziyyəti haqqında konsolid edilmiş hesabatda yenidən qiymətləndirmə dəyərində qeyd edilir ki, bu dəyər də onların yenidən qiymətləndirmə tarixinə olan ədalətli dəyərini təşkil edir. Yenidən qiymətləndirmə balans məbləğinin hər hesabat dövrünün sonunda ədalətli dəyəri tətbiq etməklə müəyyən oluna biləcək balans dəyərindən əhəmiyyətli dərəcədə fərqlənməyəcəyini təmin etmək üçün kifayət qədər müntəzəm qaydada həyata keçirilir.

Binaların yenidən qiymətləndirilməsindən irəli gələn hər hansı yenidən qiymətləndirmə artımı digər məcmu gəlirlər hesabında tanınır və kapitalda yığılır, hərçənd ki, belə artımın bundan əvvəl mənfəət və zərər uçotunda tanınmış eyni aktivin yenidən qiymətləndirmə azalmasını əvəzləşdirdiyi və nəticə etibarlı ilə, öncədən xərclənmiş azalma həcmində mənfəət və zərər hesabının kreditinə yazıldığı hal istisna edilir. Binaların yenidən qiymətləndirilməsindən yaranan balans dəyərinin azalması, bu məbləğ həmin aktivin əvvəlki yenidən qiymətləndirilməsi ilə bağlı əmlakın yenidən qiymətləndirmə ehtiyatındakı qalıqdan, əgər varsa, artıq olduğu halda mənfəət və zərər uçotunda tanınır.

Yenidən qiymətləndirilmiş binalar üzrə köhnəlmə mənfəət və zərər uçotunda tanınır. Yenidən qiymətləndirilmiş əmlak satıldıqda yaxud istismardan çıxarıldıqda, bununla əlaqədar əmlakın yenidən qiymətləndirilməsi ehtiyatındakı qalıq yenidən qiymətləndirmə gəliri birbaşa bölüşdürülməmiş mənfəət hesabına köçürülür.

Daşınmaz inventar və avadanlıq yığılmış köhnəlmə və yığılmış ehtimal olunan zərər çıxılmaqla ilkin dəyerdə uçotda qeyd edilir.

Köhnəlmə düz xətt metodundan istifadə etməklə aktivlərin faydalı istismar müddətində qalıq dəyəri çıxıldıqdan sonra ilkin dəyəri və ya qiymətləndirilməsinin (azad mülkiyyət təşkil edən torpaq sahəsi, habelə tikintisi başa çatmamış əmlak vasitələri istisna edilməklə) hesabdən silinməsi məqsədlə uçotda tanınır. Təxmin edilən faydalı istismar müddəti, qalıq dəyər və köhnəlmə metodu perspektiv əsaslarla uçotu aparılan hesablamalarda hər hansı dəyişikliklərin aşağıdakı illik dərəcələrlə təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlili edilir:

Binalar	2%
Məbel və avadanlıq	14%
Kompüterlər	25%
Avtomobilər	25%
Digər maddi aktivlər	10%-20%
İcarəyə götürülmüş əmlakda təkmilləşdirmələr	20%
Qeyri-maddi aktivlər	10%-20%

Əmlak və avadanlıq vasitələri hesabdən silindikdə və ya onların davamlı istifadəsi artıq iqtisadi fayda gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Əmlak və avadanlıq vəsaitlərinin satılaraq hesabdən 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 zərər hesabında tanınır.

Qeyri-maddi aktivlər

Ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər

Müəyyən istismar ömrü olan ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış amortizasiya və yığılmış ehtimal olunan zərər çıxılmaqla ilkin maya dəyəri ilə uçotda qeyd edilir. Köhnəlmə aktivin təxmin edilən faydalı istismar ömrü ərzində düz xətt metodundan istifadə etməklə uçotda tanınır. Təxmin edilən faydalı istismar ömrü və amortizasiya metodu perspektiv əsaslarla uçota alınan təxminlərdəki hər hansı dəyişikliklərin təsiri nəzərə alınmaqla hər hesabat dövrünün sonunda təhlil edilir. Qeyri-müəyyən istismar ömrü olan ayrı-ayrılıqda alınmış qeyri-maddi aktivlər yığılmış ehtimal olunan zərər çıxılmaqla qeyd edilir.

Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılması

Qeyri-maddi aktivlər satılaraq hesabdən silindikdə yaxud onların sonrakı istismarı və ya satılması gələcəkdə iqtisadi mənfəət gətirmədikdə, belə aktivlərin tanınması dayandırılır. Qeyri-maddi aktivlərin tanınmasının dayandırılmasından yaranan gəlir və ya zərər, belə aktivlərin balans dəyəri ilə satışdan əldə olunan xalis gəlir məbləği arasındakı fərq kimi ölçülür və aktivin tanınması dayandırıldığı zaman mənfəət və zərər hesabında tanınır.

Gələcək perspektivə görə əlavə ödəmədən başqa digər maddi və qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməsi

Bank maddi və istismar ömrü müəyyən olunmuş qeyri-maddi aktivlərin dəyərsizləşməyə uğrayaraq qiymətlərinin düşüb – düşmədiyini müəyyənləşdirmək üçün mütəmadi olaraq belə aktivlərin balans dəyərini təhlil edir. Dəyərsizləşmənin baş verdiyini sübut edən hər hansı hallar mövcud olarsa, dəyərsizləşmə üzrə zərərin (əgər varsa) həcmi müəyyən etmək üçün aktivin bərpa dəyəri hesablanır. Aktivin fərdi hallarda bərpa dəyərini hesablamaq mümkün olmazsa, Bank belə aktivin aid olduğu gəlir gətirən aktivlər qrupunun bərpa dəyərini müəyyən edir. Aktivin yerləşdirilməsinə müvafiq və ardıcılığı gözlənilən əsaslar müəyyən edildiyi hallarda, korporativ aktivlər, həmçinin, fərdi gəlir gətirən aktivlər qrupunda yerləşdirilə bilər yaxud, başqa cür, müvafiq qaydada və ardıcılığı gözlənilməklə yerləşdirilmə əsasları müəyyən edilmiş ən kiçik gəlir gətirən aktivlər qrupunda yer alır.

Müddətsiz istismar ömrü olan qeyri-maddi aktivlər və istismara hələ verilməmiş qeyri-maddi aktivlər ən azı ildə bir dəfə və dəyərsizləşmənin baş verdiyini göstərən hallar müşahidə olunduqda dəyərsizləşmə testindən keçirilir.

Bərpa dəyəri satış ilə bağlı xərclər və istismar dəyəri çıxılmaqla ədalətli dəyərin daha yüksək olanıdır. İstismar dəyərini qiymətləndirərkən təxmin edilən gələcək dövrlərin pul hərəkəti pulun vaxt üzrə dəyərinin və gələcək pul hərəkəti ilə bağlı təxminlərə düzəliş edilməmiş aktiv üçün səciyyəvi olan risklərin hazırkı bazar qiymətləndirilməsini özündə əks etdirən vergiyə qədərki diskont dərəcəsindən istifadə etməklə cari dəyərinə diskontlaşdırılır.

Aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) bərpa dəyərinin onun balans dəyərindən az olduğu hesablanarsa, belə aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri bərpa dəyərinə kimi azaldılır. Ehtimal olunan zərəri yenidən qiymətləndirmədən irəli gələn azalma kimi hesab edildiyi hal olaraq müvafiq aktiv uçotda yenidən qiymətləndirilmiş dəyərdə əks olunmayana qədər, belə zərəri dərhal mənfəət və zərəri hesabatında tanınır.

Dəyərsizləşmə üzrə zərəri sonradan əvəzləşdirilərsə, aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) balans dəyəri hesablanmasına düzəliş verilmiş bərpa dəyərinə qədər artırılır, bu şərtlə ki, artırılmış belə balans dəyəri aktivin (yaxud gəlir gətirən aktivlər qrupunun) dəyərsizləşmənin tanınmadığı keçmiş illərdə müəyyən edilmiş balans dəyərindən artıq olmasın. Dəyərsizləşmə üzrə zərərin yenidənqiymətləndirmədən irəli gələn artım kimi hesab edilyi hal olaraq müvafiq aktiv yenidənqiymətləndirilmiş dəyərlə uçotda əks edilməyə qədər, belə zərərin əvəzləşdirilməsi dərhal mənfəət və zərəri hesabatında tanınır.

Vergitutma

Mənfəət vergisi xərcləri ödənilməli olan cari vergi 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 olunmuş yaxud gəlirdən çıxarılan və heç vaxt vergiyə cəlb olunmayan yaxud gəlirdən çıxarılmayan gəlir və xərclər müddəaları ilə əlaqədar konsolidə edilmiş mənfəət və zərəri haqqında hesabatda əksini tapmış mənfəətdən fərqlənir. Bankın cari vergi ilə bağlı öhdəliyi hesabat dövrünün sonuna qanuni qüvvəsinə minmiş və ya tam həcmdə minmiş vergi dərəcələrindən istifadə etməklə hesablanır.

Təxirə salınmış vergi

Təxirə salınmış vergi 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 çıxarılan bütün müvəqqəti fərqlər üçün tanınır bu şərtlə ki, belə müvəqqəti fərqlərin hesabına alınması üçün gələcəkdə vergiyə cəlb olunacaq mənfəətin əldə olunması ehtimal edilsin. Müvəqqəti fərqlər gələcək perspektivə görə əlavə ödəmədən yaxud da nə vergiyə cəlb olunan mənfəətə, nə də ki, uçotda əks olunmuş mənfəətə təsir göstərən əməliyyatlar üzrə digər aktiv və öhdəliklərin ilkin tanınmasından (müəssisə birləşmələri istisna edilməklə) irəli gələrsə, təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri uçotda tanınır.

Bankın müvəqqəti fərqlərin əksinə nəzarət etmək qabiliyyəti olduğu halı və müvəqqəti fərqi proqnozlaşdırıla bilən gələcəkdə dəyişilməməsi ehtimal olunan hallar istisna olmaqla, təxirə salınmış vergi öhdəlikləri törəmə müəssisələrlə bağlı vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlər üçün tanınır. İnvestisiya və faizlərlə əlaqəli tutula bilən müvəqqəti fərqlərdən yaranan təxirə salınmış vergi aktivləri yalnız o halda tanınır ki, müvəqqəti fərq güzəştlərindən istifadə olunması üçün yeterli vergiyə cəlb olunan gəlirin ehtimal olunduğu dərəcə və ehtimal halı və bu gəlirin proqnozlaşdırıla bilən gələcəkdə dəyişilməsi gözlənilsin.

Təxirə salınmış vergi aktivlərinin balans dəyəri hər hesabat dövrünün sonunda təhlili edilir və aktivin bütün və ya müəyyən hissəsinin bərpa olunması üçün yeterli mənfəətin yaranacağı ehtimal edilməyən həddə qədər azaldılır.

Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəlikləri hesabat dövrünün sonuna qanuni qüvvəsinə minmiş və ya qismən minmiş vergi dərəcələrinə (və vergi qanunlarına) əsaslanmaqla aktivin satıldığı və ya öhdəliyin yerinə yetirildiyi dövrdə tətbiq olunacağı gözlənilən vergi dərəcəsi ilə ölçülür. Təxirə salınmış vergi aktivləri və öhdəliklərinin ölçülməsi Bank hesabat dövrünün sonunda aktiv və öhdəliklərin balans dəyərini bərpa edəcəyi və ya ödəyəcəyi gözləndiyi halda yaranacaq vergi nəticələrini özündə əks etdirir.

İl üzrə cari və təxirə salınmış vergilər

Digər məcmu gəlirdə və ya kapitalda birbaşa tanınan maddələrə aid olduğu hallar istisna olmaqla, cari və təxirə salınmış vergilər məcmu gəlir haqqında hesabatda tanınır. Bu halda cari və təxirə salınmış vergilər həmçinin digər məcmu gəlirdə və ya müvafiq olaraq birbaşa kapitalda da tanınır.

Əməliyyat vergiləri

Azərbaycan Respublikasında Bankın fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq hesablanan bir sıra digər vergilər tətbiq edilir. Belə vergilər əməliyyat xərcləri müddəası olaraq məcmu gəlirlər haqqında konsolidə edilmiş hesabatda daxil edilir.

Ehtiyatlar

Ehtiyatlar Bankın keçmişdə baş vermiş hadisənin nəticəsi olaraq hazırda öhdəliyi (hüquqi yaxud konstruktiv) olduqda tanınır; bu zaman Bankdan öhdəliyin yerinə yetirilməsinin tələb olunacağı ehtimal edilir və öhdəlik məbləği etibarlı şəkildə hesablanma bilər.

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 ayırmaları hazırkı öhdəliyin yerinə yetirilməsi üçün hesablanmış pul vəsaitləri hərəkətinə istinad etməklə ölçülərsə, onun balans dəyəri (pulun vaxt üzrə dəyərinin təsiri əhəmiyyətli olduqda) həmin pul vəsaitlərinin cari dəyərinə bərabər olur.

Ehtiyatların yerləşdirilməsi üçün tələb olunan müəyyən və ya bütün iqtisadi mənfəətin kənar qurum tərəfindən bərpa ediləcəyi gözlənilirsə, 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 maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınmır, lakin, onların yerinə yetirilməsi ilə bağlı xərclərin yaranmasına ehtimallar reallıqdan uzaq olmayana qədər belə öhdəliklər açıqlanmalıdır. Şərti aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatlarda tanınmır, lakin, onlarla bağlı iqtisadi mənfəətin əldə olunacağı ehtimal edildikdə açıqlanmalıdır.

Xarici valyutalar

Bankın 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 monetar müddələrin valyuta mövqeyi ədalətli dəyərini müəyyən olduğu tarixdə üstünlük təşkil edən məzənnə ilə təkrar qiymətləndirilir. Xarici valyutada ədalətli dəyər ilə uçota alınmış qeyri-monetar müddələrin valyuta mövqeyi ədalətli dəyərini müəyyənləşdirildiyi tarixdə üstünlük təşkil edən məzənnə ilə təkrar qiymətləndirilir. İlk dəfə xarici valyutada ölçülmüş qeyri-monetar müddələrin valyuta mövqeyi təkrar qiymətləndirilmir. Monetar müddəalar üzrə mübadilə fərqləri mənfəət və ya zərərdə tanınır.

Maliyyə hesabatlarının hazırlanmasında Bankın ilin sonunda tətbiq etdiyi valyuta mübadiləsi məzənnələri aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
AZN/1 ABŞ dolları	0.7865	0.7979
AZN/1 Avro	1.0178	1.0560

Girov

Bank məqsədemüvafiq hesab edildiyi hallarda müştərilərin öhdəlikləri müqabilində girov alır. Girov adətən müştəri əmlakının həbs olunmasını nəzərdə tutur və Banka müştərinin həm cari, həm də gələcək öhdəlikləri ilə əlaqədar əmlaka qarşı iddianın irəli sürülməsi üçün əsas yaradır.

Müsadirə edilmiş girov əvvəlki balans dəyərindən aşağı qiymətə və satışa daha az xərc çəkməklə ədalətli dəyərde ölçülür.

Kapital ehtiyatı

Bankın maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda kapital daxilində qeyd edilən ehtiyatlar binaların ədalətli dəyərində dəyişikliklərdən ibarət olan yenidən qiymətləndirmə ehtiyatını əks etdirir.

Assosiasiya olunmuş müəssisələrə investisiya qoyuluşu

Assosiasiya olunmuş müəssisə üzərində Şirkətin əhəmiyyətli dərəcədə təsiri olan və nə tömə müəssisəsi kimi fəaliyyət göstərən, nə də ki, birgə müəssisədə iştirak payını nəzərdə tutan müəssisə formasıdır. Əhəmiyyətli dərəcədə təsir deyildikdə, investisiya obyektinin maliyyə və əməliyyatlar siyasətlərinə nəzarət və ya birgə nəzarətin həyata keçirilməsi deyil, belə siyasətlər üzrə qərar qəbul edilməsi prosesində iştirak etmək səlahiyyətinə malik olmaq nəzərdə tutulur.

Assosiasiya olunmuş müəssisələrin fəaliyyət nəticələri kapital metodu ilə mühasibat uçotu üsulundan istifadə etməklə bu maliyyə hesabatlarında öz əksini tapmışdır. Kapital metoduna əsasən, assosiasiya olunmuş müəssisəyə investisiya qoyuluşu ilkin olaraq maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda dəyəri ilə əks etdirilir və bu məbləğə sonradan Bankın mənfəət və zərərdəki payının və assosiasiya olunmuş müəssisənin digər məcmu gəlirlərinin uçotda tanınması üçün düzəlişlər edilir. Bankın assosiasiya olunmuş müəssisənin zərərinə payı onun həmin müəssisədəki iştirak payından (məhiyyətə Bankın assosiasiya olunmuş müəssisəyə xalis investisiya qoyuluşlarının bir hissəsini təşkil edən uzun müddətli iştirak payları daxil olmaqla) çox olarsa, Bank sonrakı zərərlərdə payını uçotda tanınmasını dayandırır. Yaranmış əlavə zərərlər yalnız Bankın hüquqi yaxud konstruktiv öhdəlikləri yaranan və ya assosiasiya olunmuş müəssisə adından ödənişlər edilən həddə qədər uçotda tanınır.

Satılınma dəyərinin assosiasiya olunmuş müəssisənin satılınma tarixində uçotda tanınmış müəyyən oluna bilən aktivlər, öhdəliklər və şərti öhdəliklərinin xalis ədalətli dəyərində Bankın payından artıq olan hər hansı hissəsi uçotda gələcək perspektivə görə əlavə ödəmə kimi tanınır və investisiyanın balans dəyərində öz əksini tapır. Təkrar qiymətləndirmədən sonra Bankın müəyyən oluna bilən aktivlər, öhdəliklər və şərti öhdəliklərin xalis ədalətli dəyərindəki payının satılınma dəyərindən artıq olan hissəsi dərhal mənfəət və zərər hesabatında tanınır.

39 sayılı MUBS-ın tələbləri Bankın assosiasiya olunmuş müəssisələrə investisiya qoyuluşları üzrə dəyərsizləşmə zərərinin uçotda tanınmasının zəruri olub-olmamasını müəyyən etmək üçün tətbiq olunur. Zərurət yarandıqda, investisiyaların bütün balans dəyəri (o cümlədən gələcək perspektivə görə əlavə ödəmə) "Aktivlərin dəyərsizləşməsi" 36 sayılı MUBS-a əsasən vahid bir aktiv formasında onun bərpa dəyərinin (istismar dəyəri ilə satış xərcləri çıxılmaqla ədalətli dəyərən daha yüksəyi) balans dəyəri ilə müqayisəsi vasitəsilə dəyərsizləşməni müəyyən etmək üçün yoxlanılır. Uçotda tanınmış hər hansı dəyərsizləşmə zərəri investisiyaların balans dəyərinin bir hissəsini təşkil edir. Dəyərsizləşmə zərərinin bərpa olunması istənilən halda 36 sayılı MUBS-a əsasən investisiyaların bərpa dəyərinin sonradan artan həddə qədər uçotda tanınır.

Bank müəssisə ilə onun assosiasiya olunmuş müəssisəsi arasında əməliyyatlar baş tutduğu halda, belə əməliyyatlar nəticəsində yaranmış mənfəət və zərərlər yalnız Bankın assosiasiya olunmuş müəssisədə Banka aidiyyəti olmayan iştirak payı həddində maliyyə hesabatlarında tanınır.

Satış üçün saxlanılmış kimi təsniflənmiş uzun müddətli aktivlər əvvəlki balans dəyərindən aşağı və satış xercindən az ədalətli dəyerdə ölçülür.

Mühüm mühasibat uçotu mülahizələri və qeyri-müəyyən təxminlərin əsas mənbələri

Mühasibat qaydalarını tətbiq edərkən, Bank rəhbərliyindən digər mənbələrdən əldə edilməsi üçün hazır olmayan aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində dair mülahizələr, hesablamalar və təxminlərin irəli sürülməsi tələb olunur. Hesablamalar və əlaqədar təxminlər keçmiş təcrübəyə və müvafiq hesab edilən digər amillərə əsaslanır. Faktiki nəticələr həmin təxminlərdən fərqli ola bilər.

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

Mühasibat uçotu qaydalarının tətbiqində mühüm mülahizələr

Aşağıda, təxminlərə istinad edilən hallar istisna olunmaqla, Bankın mühasibat uçotu qaydalarının tətbiqi prosesində rəhbərlik tərəfindən irəli sürülmüş və maliyyə hesabatlarında açıqlanan məbləğlərə ən çox təsir göstərən mühüm mülahizələr göstərilir (aşağıda bax).

Ödəniş müddətinə qədər saxlanılan maliyyə aktivləri

Rəhbərlik Bankın kapital həddinin saxlanılması və likvidlik tələbləri baxımından ödəniş müddətinə qədər saxlanılan aktivlərini təhlil etdi və Bankın qeyd olunan aktivləri ödəniş müddətinə qədər saxlamaqda qəti əminliyi və imkanlarının olmasını təsdiqlədi. Ödəniş müddətinə qədər saxlanılan maliyyə aktivlərinin 31 dekabr 2011-ci il tarixinə olan balans dəyəri 38,211,282 manat təşkil edir (31 dekabr 2010-cu il üzrə: 21,748,324 manat). Bu aktivlər barədə təfərrüatlar 17 sayılı qeyddə açıqlanır.

Qeyri-müəyyən təxminlərin əsas mənbələri

Aşağıda gələcək dövrlərə aid əsas fərziyyələr və hesabat dövrünün sonuna qeyri-müəyyən təxminlərin əsas mənbələri göstərilir ki, bu da növbəti maliyyə ili ərzində aktiv və öhdəliklərin balans dəyərində əhəmiyyətli düzəlişlərin edilməsi riskini daşıyır.

Müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borclarının dəyərsizləşməsi

Bank dəyərsizləşməni müəyyən etmək məqsədilə müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borclarını mütəmadi olaraq nəzərdən keçirir. Bankın müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borcları portfelinə baş vermiş dəyərsizləşmə üzrə zərərin tanınması üçün kreditlərin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlar yaradılır. Bank müştərilərə verilmiş kredit və debitor borclarının dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara dair mühasibat təxminlərini qeyri-müəyyən hesab edir, ona görə ki, (i) onlar gələcək defolt dərəcələri barədə fərziyyələrin, eləcə də dəyərsizləşmiş kreditlər və debitor borcları ilə bağlı potensial itkilərin yaxın keçmişdəki fəaliyyət nəticələrinə əsaslanmasından dəyişikliklərə çox məruz qalır və (ii) Bankın hesabladığı zərər ilə faktiki zərər arasında hər hansı əhəmiyyətli fərq müqabilində ondan gələcək dövrlərdə maliyyə hesabatlarına əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərə biləcək ehtiyatların qeyd edilməsi tələb oluna bilər.

Borcuların maliyyə çətinlikləri ilə üzleşdikdə və belə borculara dair tarixi məlumat mənbələri az sayda olduqda, Bank hər hansı dəyərsizləşmə üzrə zərərin məbləğini hesablamaq üçün rəhbərliyin mülahizələrindən istifadə edir. Eyni ilə, Bank keçmiş fəaliyyət nəticələri, keçmiş müştəri davranışı, qrup daxilində borcunun ödəniş etmə vəziyyətindəki mənfi dəyişiklikləri göstərən müşahidə oluna bilən məlumatlar, eləcə də qrup daxilində aktiv üzrə öhdəliyin yerinə yetirilməməsi halları ilə əlaqəli olan ölkə və yerli iqtisadi şəraitlərinə əsaslanmaqla gələcək pul hərəkətində dəyişiklikləri hesablayır. Rəhbərlik kredit riski ilə seçiyələnen aktivlər halında əvvəllər baş vermiş zərər üzrə keçmiş təcrübəyə və kreditlər qrupunda olduğu kimi dəyərsizləşməyə sübut edən obyektiv sübutlara əsaslanan təxminlərdən istifadə edir. Bank tarixi məlumatlarda əksini tapmamış hazırkı şəraitlərin qeyd edilməsi məqsədilə kreditlər qrupu üzrə müşahidə oluna bilən məlumatlara düzəliş etmək üçün rəhbərliyin mülahizələrindən istifadə edir.

Maliyyə hesabatlarına maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyat müddəasının daxil edilməsi mövcud iqtisadi və siyasi şəraitlərə əsasən müəyyən olunmuşdur. Bank Azərbaycan Respublikasında belə şəraitlərdə hansı dəyişikliklərin baş verəcəyini və belə dəyişikliklərin gələcək dövrlərdə maliyyə aktivlərinin dəyərsizləşməsi üzrə ehtiyatlara necə təsir göstərəcəyini qabaqcadan söyləmək iqtidarında deyil.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə müştərilərə verilmiş kreditlərin ümumi məbləği müvafiq olaraq 111,401,691 manat və 107,686,854 manat, ehtimal olunan zərərin məbləği isə müvafiq olaraq 5,250,446 manat və 5,436,620 manat təşkil etmişdir.

Əmlak və avadanlığın faydalı istismar müddəti

Yuxarıda göstəriləyi kimi, Bank hər hesabat ilinin sonunda əmlak və avadanlıqlarının hesablanmış faydalı istismar müddətlərini nəzərdən keçirir.

Yenidən qiymətləndirilmiş məbləğlərdə uçotda əks etdirilən tikililər

Müəyyən əmlak (tikililər) uçotda təkrar qiymətləndirilmiş məbləğlərdə ölçülür. Sonuncu belə qiymətləndirmə 31 dekabr 2008-ci il tarixinə təsadüf etmişdir. Növbəti təkrar qiymətləndirmənin esas etibarını ilə 31 dekabr 2012-ci il tarixinə həyata keçiriləcəyi planlaşdırılır. Təkrar qiymətləndirilmiş əmlakın 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə balans dəyəri müvafiq olaraq 8,548,363 manat və 8,742,235 manat təşkil etmişdir.

3. YENİ VƏ DÜZƏLİŞ EDİLMİŞ MALİYYƏ HESABATLARININ BEYNƏLXALQ STANDARTLARININ TƏTBİQİ (MHBS)

Bank Mühasibat Uçotu üzrə Beynəlxalq Standartları Şurası ("MÜBSS") və Beynəlxalq Maliyyə Hesabatlarının Şərhi Komitəsi ("BMHŞK") tərəfindən buraxılmış yeni və ya düzəliş edilmiş aşağıdakı standart və şərtləri qəbul etmişdir ki, bunlar da 31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il üzrə Bankın illik maliyyə hesabatı üzrə qüvvəyə minmişdir:

- 3 sayılı MHBS (2008) "Müəssisə Birləşmələri" / 27 sayılı MUBS "Konsolid edilmiş və ayrıca maliyyə hesabatları" — MHBS-ə 2010-cu il may tarixli illik Təkmilləşmələr nəticəsində düzəlişlər: 1) düzəliş edilmiş MHBS-in qüvvəyə minmə tarixindən əvvəl baş vermiş müəssisə birləşməsinin şərti nəzərə alınması üzrə keçid tələblər; 2) qeyri-nəzarət maraqlarının ölçülməsinin aydınlaşdırılması;
- 7 sayılı MHBS "Maliyyə Aletləri: Açıqlamalar" — MHBS-ə 2010-cu il may tarixli illik Təkmilləşmələrdən nəticələnən düzəlişlər: açıqlamaların aydınlaşdırılması və təkrar müəyyənləşdirilmiş kreditlərə dair açıqlama tələbinin buraxılması;
- 24 sayılı MUBS "Əlaqəli Tərəf Açıqlamaları" — (2010-cu ildə düzəliş edildiyi kimi) əlaqəli tərəf anlayışını dəyişdirir və hökumət qurumları üçün açıqlamaları sadələşdirir.

Yeni və ya düzəliş edilmiş standartların qəbul edilməsi Bankın maliyyə vəziyyəti və ya fəaliyyətinə heç bir təsir göstərmədi və hamısı aşağıda başqa cür göstərilməyibsə 8 sayılı MUBS "Mühasibat Uçotu Siyasəti, Mühasibat Uçotu Təxminləri və Səhvlərində Dəyişikliklər"ə uyğun olaraq retrospektiv şəkildə tətbiq olunmuşdur.

24 sayılı MUBS-a Düzəlişlər – 24 sayılı MUBS-da (2010-cu ildə düzəliş edildiyi kimi) təklif edilən açıqlama azadlıqları Banka təsir göstərmir, belə ki, Bank hökumət qurumu deyildir.

3.1 Buraxılmış, lakin hələ qüvvəyə minməmiş yeni və düzəliş edilmiş MHBS-lər

Hazırkı maliyyə məlumatlarının təsdiq edilməsi zamanı növbəti yeni standart və şərtlər buraxılmış, lakin qüvvəyə minməmiş və Bank tərəfindən ilkin qəbul edilməmişdir:

- 7 sayılı MHBS "Maliyyə Aletləri: Açıqlamalar" — maliyyə aktivlərinin köçürülməsinə dair açıqlamaların genişləndirilməsinə dair düzəlişlər¹;
- 9 sayılı MHBS "Maliyyə Aletləri"²;
- 10 sayılı MHBS "Konsolid edilmiş Maliyyə Hesabatları"³;
- 11 sayılı MHBS "Birgə Razılaşmalar"³;
- 12 sayılı MHBS "Digər təşkilatlarda olan iştirak payının açıqlanması"³;
- 13 sayılı MHBS "Ədalətli Dəyər Ölçülməsi"²;
- 1 sayılı MUBS "Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatı" — digər məcmu gəlirin təqdim edilməsi yolunu dəyişdirmək üzrə düzəlişlər⁴;
- 12 sayılı MUBS "Mənfəət Vergiləri" — Məhdud tətbiq dairəsinə düzəlişlər (baza aktivlərinin qaytarılması)⁵;
- 27 sayılı MUBS – 27 sayılı MUBS kimi yenidən buraxılmışdır "Ayrıca Maliyyə Hesabatları" (2011-ci il may tarixində düzəliş edildiyi kimi)³;

- 28 sayılı MUBS – 28 sayılı MUBS kimi yenidən buraxılmışdır "Assosiasiya olunmuş müəssisə və Birgə Müəssisələrdə İnvestisiyalar" (2011-ci ilin mayında düzəliş edildi kimi)³.

¹ 2011-ci il 1 iyul tarixində və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minmiş, erkən tətbiqlə icazə verilən.

² 2013-cü il 1 yanvar və ya ondan sonra başlayan illik dövrlər üçün qüvvəyə minmiş, və erkən tətbiqinə icazə verilən.

³ Beş standartın hər biri 2013-cü il 1 yanvar tarixində və ya ondan sonra illik dövrlər üzrə qüvvəyə minmişdir, və əgər "beş paket"də bütün digər standartlar da həmçinin erkən tətbiq edilərsə erkən tətbiqə icazə verilir (erkən özü tətbiq edilə bilən 12 sayılı MHBS istisna olmaqla).

⁴ 2012-ci il 1 iyul tarixində və ya ondan sonra illik dövrlər üzrə qüvvəyə minmiş və ilkin təsdiqinə icazə verilmişdir.

⁵ 2012-ci il 1 yanvar tarixində və ya ondan sonra illik dövrlər üzrə qüvvəyə minmiş və erkən tətbiqinə icazə verilmişdir.

7 sayılı MHBS-a Düzəlişlər – Düzəlişlər aktivləri köçürən qurumun üzləşə biləcəyi hər hansı riskin mümkün təsirlərinin daha yaxşı başa düşülməsi daxil olmaqla, istifadəçilərin maliyyə aktivləri (məsələn, qiymətli kağızlar (securitisations) ilə əməliyyatları barədə təsəvvürünü təkmilləşdirmək üçün nəzərdə tutulmuş əlavə açıqlamaları özündə ehtiva edir. Düzəlişlər həmçinin qeyri-proporsional həcmdə transfer (köçürmə) əməliyyatlarının hesabat müddətinin sonunda aparılması halında da əlavə açıqlamalar tələb edir.

1 iyul 2011-ci il tarixindən əvvəl müddət üzrə düzəlişlərlə tələb olunan açıqlamalar üçün qurumun müqayisəli məlumatlar təmin etməsinə birinci müraciət ilində ehtiyac olmaması istisna olmaqla 8 sayılı MUBS-a uyğun olaraq retrospektiv müraciət tələb olunur. Bank hazırda düzəliş edilmiş standartın öz maliyyə hesabatlarına təsirini qiymətləndirir.

9 sayılı MHBS – 2009-cu ilin noyabrında buraxılıb və 2010-cu ilin oktyabrında edilən düzəliş maliyyə aktivləri və maliyyə öhdəliklərinin təsnifatı və ölçülməsi və tanınmanın dayandırılması üzrə yeni tələbləri təsbit edir.

- 9 sayılı MHBS 39 sayılı MUBS Maliyyə Aletləri: Tanınma və Ölçülmənin tətbiq dairəsinə daxil olan bütün tanınmış maliyyə aktivlərinin son nəticədə amortizasiya edilmiş ədalətli dəyər qiymətində ölçülməsini tələb edir. Daha konkret desək, əsas məqsədi müqavilədən irəli gələn pul vəsaitlərinin toplanması olan biznes modeli çərçivəsində saxlanılan və əsas məbləğin qalığı üzrə yalnız əsas məbləğ və faiz ödənişləri olan müqavilədən irəli gələn pul vəsaitlərinə məlik borc investisiyaları adətən növbəti mühasibat uçotu müddətinin sonunda amortizasiya edilmiş qiymətlə ölçülür. Bütün digər borc investisiyaları və kapital investisiyalar növbəti mühasibat uçotu müddətinin sonunda ədalətli dəyər əsasında ölçülür.
- 9 sayılı MHBS-nin maliyyə öhdəliklərinin təsnifatı və ölçülməsinə dair ən əhəmiyyətli təsiri həmin öhdəliyin kredit riskində olan dəyişikliklərə aid olan maliyyə öhdəliyinin (mənfəət və ya zərər vasitəsilə ədalətli dəyər kimi müəyyən edilir) ədalətli dəyərində dəyişikliklər üzrə mühasibat uçotuna aiddir. 9 sayılı MHBS-a əsasən mənfəət və zərər uçotunda ədalətli dəyərlə nəzərdə tutulmuş maliyyə öhdəlikləri halında belə maliyyə öhdəliyi üzrə kredit riskindəki dəyişikliyə aid edilən onun ədalətli dəyərində baş vermiş dəyişiklik digər məcmu gəlirlər hesabatında tanınır, əgər öhdəlik üzrə kredit riskində baş vermiş dəyişikliyin təsir nəticələrinin digər məcmu gəlirlər hesabatında tanınması mənfəət və zərər üzrə mühasibat uçotu qeydlərində uyğunsuzluqların baş verməsi yaxud artmasına gətirib çıxarmazsa. Maliyyə öhdəliyi üzrə kredit riskinə aid edilən ədalətli dəyər də baş vermiş dəyişiklik sonradan mənfəət və zərər hesabında təkrar təsnif edilmir. Əvvəllər, 39 sayılı MHBS-a əsasən mənfəət və zərər hesabatında ədalətli dəyərlə nəzərdə tutulmuş maliyyə öhdəliyinin ədalətli dəyərindəki dəyişikliklərin məbləği bütövlüklə mənfəət və zərər uçotunda tanınırdı.

Bank rəhbərliyi güman edir ki, 9 sayılı MHBS 1 yanvar 2015-cü il tarixindən başlayan illik dövrlər üzrə maliyyə hesabatlarında qəbul ediləcək və yeni standartın tətbiqi Bankın maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə açıqlanmış məbləğlərə əhəmiyyətli dərəcədə təsir göstərəcək. Lakin, müfəssəl icmal başa çatmayana qədər belə nəticələr ilə bağlı əsaslı təxminlərin verilməsi praktiki hesab edilmir.

28 sayılı MUBS (2011) Assosiasiya Olunmuş Müəssisələrə və Birgə Müəssisələrə İnvestisiya Qoyuluşları – 11 sayılı MHBS-nin buraxılmasının ardınca kapital kimi hesablanan birgə müəssisələr, eləcə də, assosiasiya olunmuş müəssisələr üzrə tələblər daxildir.

Bank 1 yanvar 2012-ci il tarixindən bu standartlar paketini qəbul etməyi planlaşdırır və hazırda bu qəbulun təsirini qiymətləndirir.

13 sayılı MHBS Ədalətli Dəyər Ölçülməsi – ədalətli dəyərin dəqiq anlayışı, ədalətli dəyərin ölçülməsinin tək mənbəyi və MHBS-lər üzrə istifadə etmək üçün açıqlama tələblərini təmin etməklə ardıcılığını təkmilləşdirmək və mürəkkəbliyin azaldılmasına yönəlmişdir. Standard:

- ədalətli dəyəri müəyyən edir;
- ədalətli dəyərin ölçülməsinin tək MHBS çərçivəsini təsbit edir;
- ədalətli dəyər ölçülmələri üzrə açıqlamaları tələb edir.

13 sayılı MHBS "Səhm əsaslı Ödəniş" çərçivəsində səhm əsaslı ödəniş əməliyyatları, 17 sayılı MUBS "Kirayə" çərçivəsində Lizing əməliyyatları, 2 sayılı MUBS "İnventar"da xalis reallaşa bilən dəyər və ya 36 sayılı MUBS-da "Aktivlərin Deyersizləşdirilməsi"-ndə istifadə olunan dəyər kimi ədalətli dəyərə bənzəyən, lakin ədalətli dəyər olmayan ölçülmələr istisna olmaqla, ədalətli dəyər ölçülmələri barədə açıqlamalar və ya ədalətli dəyər ölçülmələrinin digər MHBS tərəfindən tələb olunduğu və ya icazə verildiyi zaman (həmin ölçülmələr barədə açıqlamalar və ya ədalətli dəyərə əsaslanan satış üçün əlavə dəyərli daha az xərclər kimi ölçümlər) tətbiq olunur.

Bank hazırda düzəliş edilmiş standartın maliyyə hesabatlarına təsirini qiymətləndirir.

1 sayılı MUBS Maliyyə Hesabatlarının Təqdimatına düzəlişlər – digər məcmu gəlirin təqdim edilməsi formasına düzəliş verir.

1 sayılı MUBS-a düzəlişlər:

- sənədin ilkin variantında tək davamlı hesabatın təklif edilməsini tələb etmək əvəzinə, mənfəət və ya zərərin və DMG-nin (Digər Məcmu Gəlir) birlikdə təqdim edilməsini tələb etmək üçün 2007-ci ildə MUBS-a edilən düzəlişləri saxlamaq, yeni ya tək "mənfəət və ya zərər və məcmu gəlir hesabatı" şəklində, ya da ayrıca "mənfəət və ya zərər hesabatı" və "məcmu gəlir hesabatı".
- Qurumlardan potensial olaraq mənfəət və ya zərər üzrə yenidən təsnifləndirilə bilinib bilinməməsindən asılı olaraq DMG-da təqdim olunan qrup maddələrini tələb etmək, yeni, yenidən təsnifləndirilə bilən və yenidən təsnifləndirilə bilməyən;
- DMG maddələrinin iki qrupunun hər biri üzrə vergi ilə bağlı maddələrin ayrıca göstərilməsini və vergidən əvvəl təqdim olunmasını tələb etmək (vergidən əvvəl və ya xalis vergi ilə DMG maddələrinin təqdim olunması variantını dəyişdirmədən).

Bank bu düzəlişin öz maliyyə vəziyyəti və ya əməliyyatlarının nəticələrinə maddi təsir göstərəcəyini güman etmir.

12 sayılı MUBS Mənfəət Vergilərinə düzəlişlər – 40 sayılı MUBS-da ədalətli dəyər modelindən istifadə etməklə aktivin balans dəyərinin bərpasının adəti üzrə satış vasitəsilə olacağı fərziyyəsini təsbit edir.

8 sayılı MUBS-a uyğun olaraq retrospektiv tətbiq tələb olunur. Bank düzəlişin maliyyə hesabatlarına təsirini və onun tətbiq müddətini nəzərdən keçirir.

10, 11, 12 və 27 sayılı MUBS-lar (2011-ci il) Banka şamil edilmir, belə ki, Bank qurumlar qrupunun holding şirkəti deyildir.

4. YENİDƏN TƏQDİMAT VƏ TƏSNİFLƏŞDİRMƏ

Yenidən təqdimat

31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il ərzində Bank rəhbərliyi müəyyən etmişdir ki, onun 31 dekabr 2010-cu il tarixli maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatı və pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatı aşağıdakı qismdə düzgün təqdim olunmamışdır:

1. İl sonunda müştərilər tərəfindən Bankın bankomatlarından çıxarılmış nağd vəsaitlər bu maliyyə hesabatlarına öz əksini tapmamışdır.
2. Bank pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabatında müəyyən qeyri-məhdud müxbir bank hesablarında "Nağd pul və pul ekvivalentləri" maddəsini buraxmışdır.

31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il üzrə maliyyə hesabatlarına edilən dəyişikliklərin təsiri belə olmuşdur:

	Qeydlər	Əvvəl bildirildiyi kimi, 31 dekabr 2010-cu il/ 31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il	Düzəlişin məbləği	Təkrar bildirildiyi kimi, 31 dekabr 2010-cu il/ 31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat:				
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş pul vəsaitləri				
	1	14,226,780	(380,545)	13,846,235
Müştərilərin depozitləri				
	1	146,248,317	(380,545)	145,867,772
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat:				
<i>Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan pul vəsaitləri:</i>				
Banklardan alınacaq vəsaitlərdə azalma				
	2	220,567	3,102,219	3,322,786
Müştəri depozitlərində artım				
	2	12,909,160	(380,545)	12,528,615
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan xalis pul daxilolmaları				
	2	4,459,675	2,721,674	7,181,349
Xarici valyutalarda saxlanılan vəsaitlərin balansında məzənnə dərəcəsinin təsiri				
	2	(153,070)	(439,303)	(592,373)
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artım				
	2	1,644,931	2,282,371	3,927,302
31 dekabr 2009-cu il tarixinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri				
	2	17,572,132	18,968,574	36,540,706
31 dekabr 2010-cu il tarixinə pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri				
	2	19,217,063	21,250,945	40,468,008

Yenidən təsnifləşdirmə

31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il üzrə təqdimata uyğunluq məqsədilə 31 dekabr 2010-cu il və bitən il tarixi üzrə maliyyə hesabatlarına müəyyən yenidən təsnifləndirmələr edilmişdir:

- Bankın mühasibat uçotu siyasətinə uyğun olaraq geri sövdələşmələr banklardan alınacaq vəsaitlər/müştərilərə verilən kredit və avanslar çərçivəsində təsnifləndirilməlidir. 31 dekabr 2009-cu il tarixinə Bank geri sövdələşmələri səhv olaraq ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar kimi təsnifləndirmişdir;
- Bank rəhbərliyi Azərbaycan İpoteka Fondunun uzun müddətli notlarını aşağıdakı səbəblər üzündən "Satıla bilən investisiyalar" əvəzinə "Kreditlər və Debitor Borcları" qismində təsnifləndirməyin daha düzgün olmasını zənn edir: a) Azərbaycan İpoteka Fondunun uzun müddətli notları fəal bazarda alqı satqı edilmir b) Nottlara Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı tərəfindən zəmanət verilmir;
- 31 dekabr 2010-cu il tarixinə mənfəət vergisi və cari mənfəət vergisi üzrə əvvəlcədən ödənişlərdən savayı vergilər səhv olaraq cari mənfəət vergisi öhdəlikləri və digər aktivlər kimi təqdim olunmuşdur.

	Əvvəl hesabatda venildiyi/qeyd edildiyi kimi		Yenidən təsnifləndirmə məbləği		Yenidən təsnifləndirildiyi kimi	
	31 dekabr 2009-cu il	31 dekabr 2010-cu il	31 dekabr 2009-cu il	31 dekabr 2010-cu il	31 dekabr 2009-cu il	31 dekabr 2010-cu il
Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat:						
Banklardan alınacaq vəsaitlər	45,628,651	-	2,006,144	-	47,634,795	-
Satıla bilən investisiyalar	18,151,023	17,622,839	(17,871,023)	(17,342,839)	280,000	280,000
Digər borc qiymətli kağızları	-	-	17,871,023	17,342,839	17,871,023	17,342,839
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	18,027,187	-	(2,006,144)	-	16,021,043	-
Cari mənfəət vergisi üzrə əvvəlcədən ödənişlər	-	-	-	35,004	-	35,004
Digər aktivlər	-	597,209	-	(35,004)	-	562,205
Cari mənfəət vergisi öhdəlikləri	-	44,446	-	(44,446)	-	-
Digər öhdəliklər	-	148,082	-	44,446	-	192,528
Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında hesabat:						
Əməliyyat fəaliyyətindən yaranan xalis pul daxilolmaları	-	7,181,349	-	2,000,889	-	9,182,238
İnvestisiya fəaliyyətindən əldə edilən/istifadə olunan xalis pul vəsaitləri	-	(3,775,912)	-	(2,000,889)	-	(5,776,801)

5. XALIS FAİZ GƏLİRLƏRİ

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Faiz gəlirləri		
Amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirinin ibarət olduğu bəndlər:		
- Dəyersizləşməmiş maliyyə aktivləri üzrə faiz gəliri	17,402,748	17,386,805
- Dəyersizləşmiş maliyyə aktivləri üzrə faiz gəliri	1,514,265	1,197,592
Cəmi faiz gəlirləri	18,917,013	18,584,397
Amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınmış maliyyə aktivləri üzrə faiz gəlirinin ibarət olduğu bəndlər:		
Müştərilərə verilmiş kreditlər üzrə faiz	14,477,598	14,313,925
Digər banklardan alınacaq vəsaitlər üzrə faiz	2,810,415	3,424,889
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar üzrə faiz	1,257,754	310,811
Digər borc qiymətli kağızları üzrə faiz	371,246	534,772
Cəmi amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınmış maliyyə aktivləri	18,917,013	18,584,397
Faiz xərcləri:		
Amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınmış maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz	(9,726,079)	(13,045,630)
Cəmi faiz xərcləri	(9,726,079)	(13,045,630)
Amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınmış maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz xərclərinin ibarət olduğu bəndlər:		
Müştərilən depozitləri üzrə faiz	(8,929,117)	(12,488,316)
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər üzrə faiz	(794,663)	(556,703)
Bankların depozitləri üzrə faiz	(2,299)	(611)
Cəmi amortizasiya olunmuş dəyerdə qeydə alınmış maliyyə öhdəlikləri üzrə faiz xərcləri	(9,726,079)	(13,045,630)
Faiz hesablanan maliyyə aktivləri üzrə ehtimal olunan zərərdən əvvəl xalis faiz gəliri	9,190,934	5,538,767

6. DƏYƏRSİZLƏŞMƏ ZƏRƏRİ ÜZRƏ EHTİYAT VƏ DİGƏR EHTİYATLAR

Faiz hesablanan aktivlərin ehtimal olunan zərəri üzrə hərəkətlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Banklardan alınacaq vesaitlər	Müştərilərə verilən kreditlər	Cəmi
31 dekabr 2009-cu il	550,000	4,743,074	5,293,074
Tanınan əlavə ehtiyatlar	1,100,000	693,546	1,793,546
31 dekabr 2010-cu il	1,650,000	5,436,620	7,086,620
Ehtiyatların qaytarılması	-	(186,174)	(186,174)
31 dekabr 2011-ci il	1,650,000	5,250,446	6,900,446

Digər ehtiyatlarda hərəkətlər aşağıdakı kimi olmuşdur:

	Sərfə bilən investisiyalar
31 dekabr 2009-cu il	120,000
Tanınan əlavə ehtiyatlar	-
31 dekabr 2010-cu il	120,000
Tanınan əlavə ehtiyatlar	-
31 dekabr 2011-ci il	<u>120,000</u>

7. XARİCİ VALYUTA ƏMƏLİYYATLARI ÜZRƏ XALIS GƏLİRLƏR

Xarici valyuta əməliyyatları üzrə xalis gəlir aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Dilinq əməliyyatları, xalis	568,673	442,060
Köçürmə fərqləri, xalis	(316,641)	(398,293)
Xarici valyuta əməliyyatları üzrə cəmi xalis gəlirlər	<u>252,032</u>	<u>43,767</u>

8. HAQQ VƏ KOMİSSİYA GƏLİRLƏRİ VƏ XƏRCLƏRİ

Haqq və komissiya gəliri və xərci aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Haqq və komissiya gəlirləri:		
Nağd pul əməliyyatları	1,003,336	1,149,749
Plastik kart xidmətləri	844,136	755,160
Hesablaşmalar	713,518	716,088
Xarici valyuta əməliyyatları	322,043	388,067
Sənədli əməliyyatlar	18,364	109,804
Digər əməliyyatlar	243,744	294,742
Cəmi haqq və komissiya gəlirləri	<u>3,145,141</u>	<u>3,413,610</u>
Haqq və komissiya xərcləri:		
Plastik kart xidmətləri	(361,356)	(303,775)
Hesablaşmalar	(117,244)	(80,132)
Sənədli əməliyyatlar	(90,501)	(106,657)
Nağd pul əməliyyatları	(5,853)	(31,161)
Digər əməliyyatlar	-	(81)
Cəmi haqq və komissiya xərcləri	<u>(574,954)</u>	<u>(521,806)</u>

9. SAİR GƏLİRLƏR

Sair gəlirlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
İcarə gəlirləri	4,400	13,200
Əmək və avadanlığın satışından gəlirlər	-	160
Digər	2,910	48
Cəmi sair gəlirlər	<u>7,310</u>	<u>13,408</u>

10. ƏMƏLİYYAT XƏRCLƏRİ

Əməliyyat xərcləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Əmək haqqı xərcləri	3,551,652	2,884,195
Köhnəlmə və amortizasiya	1,102,157	1,108,511
Birləşmiş sosial vergilər	735,952	631,593
Reklam və marketing xərcləri	661,533	409,562
Əməliyyat icarəsi	531,874	532,591
Mühafizə xərcləri	394,708	360,831
Depozit Sığorta Fondunda edilən ödənişlər	372,645	383,555
Təmir və xidmət xərcləri	292,911	144,856
Kommunikasiya xərcləri	245,217	250,133
Ofis xərcləri	172,032	185,726
Mənfəət vergisindən başqa vergilər	89,731	97,811
Əyləncə	84,252	66,209
Sığorta	75,901	74,449
Peşəkar xidmət haqqları	75,238	78,448
Kommunal xidmət xərcləri	62,553	43,227
Heyət təlimi üzrə xərclər	36,018	32,041
Nəqliyyat və səfər xərcləri	30,597	57,720
Üzvlük haqqları	21,954	23,797
Digər xərclər	11,778	22,999
Cəmi əməliyyat xərcləri	8,548,703	7,388,254

11. MƏNFƏƏT VERGİLƏRİ

Bank ödəniləcək cari mənfəət vergisi, eləcə də aktiv və öhdəlikləri üzrə vergi bazalarını onun və törəmə müəssisələrinin fəaliyyət göstərdiyi Azərbaycan Respublikasının vergi qanunvericiliyinə əsasən hesablayır və uçotda əks etdirir ki, bu da MHBS-an fərqli ola bilər.

Bank bəzi xərclərin vergi mənfəətindən azaldılmamasına və bəzi gəlirlərin vergidən azad olunmasına görə daimi vergi fərqləri ilə üzleşir.

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 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə olan müvəqqəti fərqlər əsasən gəlir və xərclərin tanınması üzrə müxtəlif metodlar/zaman müddətləri, eləcə də müəyyən aktivlər üzrə vergi uçot əsaslı fərqlərin yaratdığı müvəqqəti fərqlər ilə əlaqəlidir.

Aşağıdakı məbləğlərin üzleşdirilməsində tətbiq edilən vergi dərəcəsi Azərbaycan Respublikasında ölkənin qanunvericilik aktları üzrə vergi qanununa əsasən (müəyyən edildiyi kimi) hüquqi şəxslər tərəfindən vergiyə cəlb olunan mənfəət üzrə ödəniləcək 20 %-lik (2010-cu ildə: 20 %) mənfəət vergisi dərəcəsidir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu illər üzrə müvəqqəti fərqlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Aşağıdakılarla əlaqədar olan təxirə salınmış vergi aktivləri/(öhdəlikləri):		
Digər ehtiyatlar	37,533	(107,920)
Əmlak və avadanlıq və qeyri maddi aktivlər	(947,027)	(868,250)
Banklardan alınacaq vəsaitlər	(115,536)	59,716
Müştərilərə verilən kreditlər	(13,092)	214,648
Müştəri depozitləri	-	21,940
Dövlət qurumlarına verilən vəsaitlər	-	14,560
Assosiasiya olunmuş müəssisələrə investisiya qoyuluşları	-	(8,247)
Xalis təxirə salınmış vergi öhdəliyi	(1,038,122)	(673,553)

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bitən illər üzrə effektiv vergi dərəcəsinin üzlaşdırilməsi aşağıdakı kimi olmuşdur:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Mənfəət vergisindən əvvəlki mənfəət/(zərər)	3,589,363	(702,831)
20 % (2010-cu ildə - 20%) məcburi vergi dərəcəsi ilə hesablanmış vergi	(717,873)	140,566
Daimi fərqlərin vergi effekti	(78,451)	(35,800)
Əvvəlki illərin cari vergisi ilə müqayisədə cari ildə tanınan düzəlişlər	(299,867)	-
Dövlət tərəfindən vergi öhdəliklərindən azad edilmə (*)	640,492	-
Mənfəət vergisi xərci/(güzeşti)	(455,699)	104,766
Cari mənfəət vergisi xərci	(91,130)	(64,793)
Cari ildə tanınmış təxirə salınmış vergi güzeşti/(xərci)	(364,569)	169,559
Mənfəət vergisi xərci/(güzeşti)	(455,699)	104,766

(*) - Azərbaycan Respublikası Hökuməti 28 oktyabr 2008-ci ildə "Bankların, sığorta və təkrarsığorta şirkətlərinin kapitallaşma səviyyəsinin artırılmasının stimullaşdırılması haqqında" qanun qəbul etdi. Qanuna əsasən bankların, sığorta və təkrarsığorta şirkətlərinin mənfəətinin səhmdar kapitalının artırılmasına yönəldilmiş hissəsi 1 yanvar 2009-cu ildən başlayaraq növbəti üç il ərzində mənfəət vergisinə cəlb olunmur. Buna görə də, vergidən azad olunma kateqoriyasına aid edilən cari aktivlər və öhdəliklər 31 dekabr 2011-ci il tarixinə vergiyə cəlb olunan müvəqqəti fərqlərdən çıxarılmışdır.

Təxirə salınmış mənfəət vergisi öhdəlikləri	2011	2010
1 yanvar tarixinə - təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	673,553	843,112
Mənfəət və zərər haqqında hesabatda tanınmış təxirə salınmış mənfəət vergisi qalıqlarında dəyişiklik	364,569	(169,559)
31 dekabr tarixinə - təxirə salınmış vergi öhdəlikləri	1,038,122	673,553

12. HƏR SƏHM ÜZRƏ MƏNFƏƏT/(ZƏRƏR)

Hər səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəətin/ (zərərin) hesablanmasında istifadə olunan mənfəət/(zərər) və adi səhmlərin ölçülmüş orta sayı aşağıdakı cədvəldə göstərilir:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
Bankın təsisçilərinə aid edilən xalis mənfəət/ (zərər)	3,133,664	(598,065)
Hər səhm üzrə əsas və azaldılmış mənfəət/ (zərər) məqsədləri üçün adi səhmlərin ölçülmüş orta sayı	1,250,000	862,830
Səhm üzrə mənfəət/(zərər) – əsas və azaldılmış (manat)	2.51	(0.69)

13. AZƏRBAYCAN RESPUBLİKASINDA YERLƏŞDİRİLƏN PUL VƏSƏİTLƏRİ VƏ ONLARIN QALIQLARI

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il
Nağd pul	10,906,839	6,869,712	7,072,366
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankda yerləşdirilən vəsaitlər	8,835,098	6,976,523	6,309,933
ARMB-də yerləşdirilən cəmi vəsaitlər	19,741,937	13,846,235	13,382,299

* Yenidən bəyan edildiyi kimi 4 sayılı Qeydə baxın.

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında (ARMB) yerləşdirilmiş vəsaitlərə daxil edilmiş ARMB-da yerləşdirilən məcburi minimal ehtiyat depoziti 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə müvafiq olaraq 2,792,309 manat və 683,349 manat məhdud məbləğlərdən ibarət olmuşdur. ARMB Banka məcburi ehtiyatlar hesabını Azərbaycan İpoteka Fondundan təkrar maliyyələşdirilməyən ipoteka kreditləri məbləğində azaldılmasına icazə vermişdir. Bank müxbir hesablarındakı bütün vəsaitlərdən istifadə etmək hüququnu əldə edir, bu şərtlə ki, vəsaitlərin orta günlük qalığı 30 gün müddətində tələb olunan məcburi ehtiyat məbləğindən çox olsun.

Pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat məqsədləri üçün pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il*
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	19,741,937	13,846,235	13,382,299
İlkin ödəniş müddəti 90 gündən artıq olmamaqla digər banklardan alınacaq vəsaitlər	<u>34,778,916</u>	<u>27,305,122</u>	<u>23,785,687</u>
	54,520,853	41,151,357	37,167,986
Çıxılsın: Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş məcburi minimal ehtiyat depoziti	(2,792,309)	(683,349)	(627,280)
Çıxılsın: xatirə sikkələri	<u>(25,035)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Cəmi pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri	<u>51,703,509</u>	<u>40,468,008</u>	<u>36,540,706</u>

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

14. BANKLARDAN ALINACAQ VƏSAİTLƏR

Banklardan alınacaq vəsaitlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il	1 yanvar 2010-cu il*
Banklara verilən kreditlər	31,647,216	29,087,541	24,740,425
Geri sövdələşmələr	7,999,843	-	2,006,144
Müxbir hesabları	7,231,187	14,689,338	12,945,443
Müddətli depozitlər	5,169,386	3,205,643	8,031,000
Məhdud depozitlər	<u>448,305</u>	<u>454,803</u>	<u>461,783</u>
	52,495,937	47,437,325	48,184,795
Çıxılsın: ehtimal olunan zərər	<u>(1,650,000)</u>	<u>(1,650,000)</u>	<u>(550,000)</u>
Cəmi banklardan alınacaq vəsaitlər	<u>50,845,937</u>	<u>45,787,325</u>	<u>47,634,795</u>

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bitən illər üzrə digər banklardan alınacaq qalıq vəsaitlər üzrə ehtimal olunan zərər üzrə hərəkətlər 6 sayılı qeyddə açıqlanır.

31 dekabr 2011 və 2010-cu il tarixlərinə Bank fərdi riskə məruz qalma həddi Bank kapitalının 10 %-dən çox olmaqla 5 və 6 bankdan alınacaq vəsaitlə müshahidə olunmuşdur.

Bank 31 dekabr 2011-ci il tarixinə banklara verilən 31,647,216 manat məbləğində kreditlər orta faiz dərəcəsi 6,7 faiz olmaqla bir il müddətinə ödəmə tarixi olan rezident banklara verilən qısa müddətli kreditlərdən ibarətdir (31 dekabr 2010-cu il üzrə: orta faiz dərəcəsi 10% olan bir il ödəmə tarixi ilə rezident banklara 29,087,541 manat məbləğində verilən qısa müddətli kreditlər).

31 dekabr 2011-ci il tarixinə digər banklarla müxbir hesablara rezident banklara yerləşdirilmiş 5,717,252 manat və qeyri-rezident banklara yerləşdirilmiş 1,513,935 manat məbləğində vəsaitlər daxil olmuşdur (31 dekabr 2010-cu il: digər banklarla müxbir hesablara rezident banklara yerləşdirilmiş 8,184,730 manat və qeyri-rezident banklara yerləşdirilmiş 6,504,608 manat daxil olmuşdur).

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu illər üzrə 5,169,386 manat və 3,205,643 manat həcmində olan müddətli depozitlər qeyri-rezident banklarda yerləşdirilmiş vaxtı ötmüş depozitlərindən ibarətdir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu illər üzrə məhdud depozitlərə Milli Vestminister Bankı Plc tərəfindən VISA İnternational üzvü kimi yerləşdirilmiş 448,305 manat və 454,803 manat məbləğlərində girov daxil olmuşdur. Bu məbləğ Bank Visa İnternational üzvü olduğdan sonra yerləşdirilmişdir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu ilə tarixlərinə yığılmış faiz gəlirlərinə 9,283 manat və 16,642 manat məbləğlərində banklardan alınmış vəsaitlər daxil olmuşdur.

Geri alqı-satqı müqavilələri çərçivəsində girov qoyulmuş aktivlərin ədalətli dəyəri və kreditlərin balans dəyəri 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu illər üzrə aşağıdakı şəkildə olmuşdur:

	31 dekabr 2011-ci il		31 dekabr 2010-cu il		1 yanvar 2010-cu il*	
	Kreditlərin balans dəyəri	Girovun ədalətli dəyəri	Kreditlərin balans dəyəri	Girovun ədalətli dəyəri	Kreditlərin balans dəyəri	Girovun ədalətli dəyəri
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının notları	7,999,843	7,999,843	-	-	2,006,144	2,006,144
Cəmi	7,999,843	7,999,843	-	-	2,006,144	2,006,144

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

15. MÜŞTƏRİLƏRƏ VERİLMİŞ KREDİTLƏR

Müştərilərə verilmiş kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Müştərilərə verilmiş kreditlər	111,401,691	107,686,854
Çıxılsın: ehtimal olunan zərər	(5,250,446)	(5,436,620)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	106,151,245	102,250,234

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il müştərilərə verilmiş kreditlərlə bağlı yığılmış faiz gəlirləri müvafiq olaraq 1,744,817 manat və 1,953,989 manat təşkil etmişdir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bitən illər üzrə müştərilərə verilən kreditlərlə bağlı ehtimal olunan zərər üzrə hərəkətlər 6 sayılı Qeyddə açıqlanır.

Aşağıdakı cədvəldə Bank tərəfindən əldə edilən girovun növünə görə təhlil edilən müştərilərə verilən kreditlərin balans dəyəri göstərilir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Daşınmaz əmlakın girov yerləşdirilməsi müqabilində verilmiş kreditlər	78,763,300	61,816,038
Avtoneqliyyat vasitələrinin girov yerləşdirilməsi müqabilində verilmiş kreditlər	12,729,408	25,096,511
Avadanlıq və mal-material ehtiyatlarının girov yerləşdirilməsi müqabilində verilmiş kreditlər	6,768,768	4,560,260
Hüquqi şəxslərin zəmanəti əsasında təmin edilmiş kreditlər	3,615,298	4,186,359
Depozitlərin girov yerləşdirilməsi müqabilində verilmiş kreditlər	2,777,168	4,584,935
Qiymətli metalların girov yerləşdirilməsi müqabilində verilmiş kreditlər	906,869	672,123
Təminatlı kreditlər	5,840,880	6,770,628
Çıxılsın ehtimal olunan zərər	(5,250,446)	(5,436,620)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	106,151,245	102,250,234

Aşağıdakı cədvəldə sənaye sektoru üzrə təhlil edilmiş müştərilərə kreditlərin yekun balans dəyərləri göstərilir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Sektor üzrə təhlil:		
Fiziki şəxslər	42,303,544	45,916,199
Ticarət	38,161,150	32,516,456
İstehsalat	15,657,091	15,857,412
Kənd təsərrüfatı	11,485,359	8,117,848
İnşaat	3,626,575	5,247,483
Digər	167,972	31,456
	<u>111,401,691</u>	<u>107,686,854</u>
Çıxılın: ehtimal olunan zərər	(5,250,446)	(5,436,620)
Cəmi müştərilərə verilmiş kreditlər	<u>106,151,245</u>	<u>102,250,234</u>

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bitən il ərzində Bank zəmanət kimi saxladığı girov vəsaitlərə sahib çıxmaqla qeyri-maliyyə aktivlər əldə etmişdir. 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə olan vəziyyətə görə 243,459 manat və 52,564, manat məbləğində belə aktivlər digər aktivlərə əlavə edilmişdir.

Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər aşağıdakı məhsullardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Girovlu kreditlər	12,399,271	9,779,214
Avtomobil kreditləri	11,736,477	25,096,510
İstehlakçı kreditləri	11,183,728	5,722,053
Sahibkarlıq kreditləri	4,606,903	3,306,601
Plastik kartlar	1,745,398	1,854,796
Digər	631,767	157,025
	<u>42,303,544</u>	<u>45,916,199</u>
Çıxılın ehtimal olunan zərər	(1,871,131)	(3,127,916)
Cəmi fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər	<u>40,432,413</u>	<u>42,788,283</u>

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə Bank altı və dörd müştərisinə hər biri ayrılıqda Bank kapitalının 10 %-i həcmindən çox olan 25,698,161 manat və 11,100,000 manat məbləğində kredit ayırmışdır.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bütün kreditlər (portfelin 100%-i həcmində) Azərbaycan Respublikasında fəaliyyət göstərən müştərilərə verilmişdir ki, bu da bir ölkə daxilində əhəmiyyətli coğrafi təmərküzləşmənin bir göstəricisidir.

Aşağıdakı cədvəldə dəyersizləşmə üzrə təhlil edilmiş müştərilərə kreditlərin yekunu göstərilir:

	31 dekabr 2011-ci il			31 dekabr 2010-cu il		
	Ehtiyatdan əvvəlki balans dəyəri	Dəyersizləşmə itkisi üzrə ehtiyat	Balans dəyəri	Ehtiyatdan əvvəlki balans dəyəri	Dəyersizləşmə itkisi üzrə ehtiyat	Balans dəyəri
Fərdi şəkildə dəyersizləşməsi müəyyən edilmiş müştərilərə kreditlər	4,485,904	(1,713,703)	2,772,201	2,054,761	(1,997,078)	57,683
Birgə şəkildə dəyersizləşməsi müəyyən edilmiş müştərilərə kreditlər	37,708,212	(3,536,743)	34,171,469	105,428,900	(3,439,542)	101,989,358
Dəyersizləşməmiş	69,207,575	-	69,207,575	203,193	-	203,193
Cəmi	111,401,691	(5,250,446)	106,151,245	107,686,854	(5,436,620)	102,250,234

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə fərdi şəkildə dəyersizləşməsi müəyyən edilmiş müvafiq olaraq 2,772,201 manat və 57,683 manat təşkil etmiş kreditlər daşınmaz əmlak, avadanlıq, inventar və depozitli girovla yerləşdirilmişdir.

16. SATILA BİLƏN İNVESTİSİYALAR

Satıla bilən investisiyalar aşağıdakılardan ibarətdir:

	İştirak payı, %	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il*
Milli Kart MMC-də kapital qiymətli kağızları	10%	400,000	400,000	400,000
Çıxılsın ehtimal olunan zərər		(120,000)	(120,000)	(120,000)
Cəmi satıla bilən investisiyalar		280,000	280,000	280,000

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

Rəhbərlik Bankın "Milli Kart" MMC-dəki səhmlərinə investisiyasının ədalətli dəyərini düzgün hesablaya bilməmişdir. Bu investisiya maya dəyəri ilə qoyulmuşdur. Səhmdar şirkət özünün əməliyyatları barədə son maliyyə məlumatlarını dərc etməmiş, səhmlərini qeydiyyatdan keçirməmiş və son ticarət qiymətləri 31 dekabr 2011-ci il tarixi üzrə ictimaiyyətə məqbul deyildir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bitən illər üzrə satıla bilən investisiyalar üzrə dəyersizləşmə itkisi üzrə ehtiyatların hərəkəti 6 sayılı Qeyddə açıqlanır.

17. ÖDƏMƏ MÜDDƏTİNƏ QƏDƏR SAXLANILAN İNVESTİSİYALAR

	31 dekabr 2011-ci il		31 dekabr 2010-cu il		1 yanvar 2010-cu il*	
	Nominal illik faiz dərəcəsi	Məbləğ	Nominal illik faiz dərəcəsi	Məbləğ	Nominal illik faiz dərəcəsi	Məbləğ
Akkord İnşaat-Sənaye ASC-nin korporativ istiqrazları	12.5%	15,000,000	-	-	-	-
Bakcell MMC-nin korporativ istiqrazları	9.5%	14,997,453	-	-	-	-
ARMB-nin qısa müddətli notları	2.87%-2.99%	7,213,829	1.93%	3,502,138	-	-
AR Maliyyə Nazirliyinin qısa müddətli borc qiymətli kağızları	4%	<u>1,000,000</u>	1.46%-3%	<u>18,246,186</u>	1.46%-3%	<u>16,021,043</u>
Cəmi ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar		<u>38,211,282</u>		<u>21,748,324</u>		<u>16,021,043</u>

* Yenidən beyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixləri üzrə hazırkı ödəmə müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar üzrə yığılmış faiz gəlirləri müvafiq olaraq 9,980 manat və 56,603 manat təşkil etmişdir.

18. DİGƏR BORC QIYMƏTLİ KAĞIZLARI

	31 dekabr 2011-ci il		31 dekabr 2010-cu il*		1 yanvar 2010-cu il*	
	Nominal illik faiz dərəcəsi	Məbləğ	Nominal illik faiz dərəcəsi	Məbləğ	Nominal illik faiz dərəcəsi	Məbləğ
Azərbaycan İpoteka Fondunun uzun müddətli notları	3.25%	<u>1,536,000</u>	3%-3.25%	<u>17,342,839</u>	3%-3.25%	<u>17,871,023</u>
Cəmi digər borc qiymətli kağızları		<u>1,536,000</u>		<u>17,342,839</u>		<u>17,871,023</u>

* Yenidən beyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

19. ASSOSİASIYA OLUNMUŞ MÜƏSSİSƏLƏRƏ İNVESTİSIYA QOYULUŞLARI

Kapital metodundan istifadə edərək aşağıdakı müəssisə maliyyə hesabatlarına qeyd olunmuşdur:

	Əsas fəaliyyət	31 dekabr 2011-ci il		31 dekabr 2010-cu il	
		İştirak payı	Balans dəyəri	İştirak payı	Balans dəyəri
"AtaLeasing" ASC	Maliyyə lizinqi	36%	<u>345,983</u>	36%	<u>414,554</u>
			<u>345,983</u>		<u>414,554</u>

Assosiasiya olunmuş müəssisələrdə investisiyaların tutuşdurulması aşağıdakı şəkildədir:

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il
1 yanvar tarixinə	414,554	423,331
Assosiasiya olunmuş müəssisənin zərərinə pay	(68,571)	(8,777)
31 dekabr tarixinə	345,983	414,554

Aşağıda kapital metodu sərmayədarı kimi Bankın assosiasiya olunmuş müəssisəsinin maliyyə vəziyyəti göstərilmişdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Cəmi aktivlər	2,208,530	3,819,267
Cəmi öhdəliklər	1,244,975	2,667,728
Cəmi gəlir	392,775	748,285
Xalis zərər	(190,474)	(24,381)
Bankın assosiasiya olunmuş müəssisəsinin gəlir payı	(68,571)	(8,777)

20. ƏMLAK VƏ AVADANLIQ

Əmlak və avadanlıq aşağıdakılardan ibarətdir:

	Binalar	Mebel və avadanlıq	Kompüterlər	Avtomobillər	İcarəyə götürülmüş əmlakda təkmilləşdi rmələr	Digər maddi aktivlər	Cəmi
İlkin/yenidən qiymətləndirilmiş qiymət							
1 yanvar 2010-cu il	9,168,197	3,145,282	1,153,579	856,880	143,022	222,674	14,689,634
Əlavələr	9,500	91,907	164,122	-	29,680	13,576	308,785
Silinmələr	-	(92,361)	(144,831)	-	(39,738)	(23,979)	(300,909)
31 dekabr 2010-cu il	9,177,697	3,144,828	1,172,870	856,880	132,964	212,271	14,697,510
Əlavələr	15,450	228,262	660,300	44,840	-	7,361	956,213
31 dekabr 2011-ci il	9,193,147	3,373,090	1,833,170	901,720	132,964	219,632	16,653,723
Yığılmış köhnəlmə							
1 yanvar 2010-cu il	(226,471)	(1,669,002)	(725,624)	(435,075)	(91,826)	(130,630)	(3,278,628)
Köhnəlmə xərcləri	(208,991)	(392,566)	(192,843)	(165,645)	(23,856)	(35,408)	(1,019,309)
Satılaraq hesabdən silinmiş	-	92,361	144,831	-	39,738	23,979	300,909
31 dekabr 2010-cu il	(435,462)	(1,969,207)	(773,636)	(600,720)	(75,944)	(142,059)	(3,997,028)
Köhnəlmə xərcləri	(209,322)	(373,023)	(196,745)	(157,768)	(24,493)	(34,917)	(996,268)
31 dekabr 2011-ci il	(644,784)	(2,342,230)	(970,381)	(758,488)	(100,437)	(176,976)	(4,993,296)
Xalis balans dəyəri:							
31 dekabr 2011-ci il	8,548,363	1,030,860	862,789	143,232	32,527	42,656	10,660,427
31 dekabr 2010-cu il	8,742,235	1,175,621	399,234	256,160	57,020	70,212	10,700,482

31 dekabr 2011-ci il üzrə 1,755,027 manat və 1,147,244, manat məbləğində tamamilə dəyərsizləşmiş aktivlər əmlak və avadanlıq müddəalarında əksini tapmışdır.

31 dekabr 2011-ci il tarixinə Bankın sahib olduğu binalar 2008-ci ildə müstəqil qiymətləndiricinin hesabatına əsasən uçotda yenidən qiymətləndirilmiş dəyərlə əks etdirilmişdir. Bu binaların balans dəyəri 31 dekabr 2011-ci il tarixinə 8,548,363 manat təşkil etmişdir (31 dekabr 2010-cu il üzrə: 8,742,235 manat). Binalar yığılmış köhnəlmə və ehtimal olunan zərər çıxılmaqla uçotda ilkin dəyərlə qeydə alınarsa, onların 31 dekabr 2011-ci il tarixinə balans dəyəri 4,109,035 manat təşkil edərdi (31 dekabr 2010-cu il: 4,203,328 manat).

31 dekabr 2010-cu il tarixi üzrə balans dəyəri 571,879 manat olan bina əməliyyat icarəsi kimi "Atalizinq" ASC-nə icarəyə verilmişdir. Bu bina üzrə yığılmış köhnəlmə 31 dekabr 2010-cu il tarixinə 44,005 manat təşkil etmişdir.

21. QEYRİ-MADDİ AKTİVLƏR

Qeyri-maddi aktivlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	2011-ci il	2010-cu il
Maya dəyəri		
1 yanvar	829,305	828,929
Əlavələr	310,711	5,370
Silinmələr	-	(4,994)
31 dekabr	<u>1,140,016</u>	<u>829,305</u>
Yığılmış amortizasiya		
1 yanvar	(377,785)	(293,577)
İl üzrə xərclər	(105,889)	(89,202)
Satılaraq hesabdən silinmiş	-	4,994
31 dekabr	<u>(483,674)</u>	<u>(377,785)</u>
Xalis balans dəyəri		
31 dekabr	<u><u>656,342</u></u>	<u><u>451,520</u></u>

Qeyri-maddi aktivlərə proqram təminatı və lisenziyalar daxildir.

22. DİGƏR AKTİVLƏR

Digər aktivlərə daxildir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il
Digər maliyyə aktivləri:			
Pul köçürmələri üzrə hesablaşmalar	104,410	98,386	106,009
Verilən zəmanətlər üzrə yığılmış faiz gəliri	70,336	-	-
Digər banklardan plastik kart əməliyyatları üzrə debitor borclar	38,060	-	-
Alınacaq dividendlər	-	-	258,275
Digər	22,276	484	173,501
	<u>235,082</u>	<u>98,870</u>	<u>537,785</u>
Digər qeyri-maddi aktivlər:			
Əmlak və avadanlığın alışı üzrə əvvəlcədən ödənişlər	674,122	297,645	25,393
Müsadirə edilmiş girov	243,459	52,564	-
Təxirə salınmış xərclər	191,908	113,126	67,032
Digər	1,884	-	-
Cəmi digər aktivlər	<u><u>1,346,455</u></u>	<u><u>562,205</u></u>	<u><u>630,210</u></u>

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

23. BANKLAR TƏRƏFİNDƏN YERLƏŞDİRİLMİŞ DEPOZİTLƏR

Digər bankların depozitləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Digər bankların müxbir hesabları	8,861	1,874
Cəmi banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	8,861	1,874

24. MÜŞTƏRİLƏRİN DEPOZİTLƏRİ

Müştərilərin depozitləri aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il
Müddətli depozitlər	126,881,055	112,934,367	105,871,384
Tələb əsasında ödənilən	31,651,757	32,933,405	28,753,757
Cəmi müştəri depozitləri	158,532,812	145,867,772	134,625,141

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər (müştərilər tərəfindən cəmi depozitlərin 40%-i və 43%-i) müvafiq olaraq 62,748,739 manat və 63,172,888 manat təşkil etmişdir ki, bu da mühüm təmərküzləşmənin göstəricisidir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə müştərilərin depozitlərinə daxil edilmiş hesablanmış faiz xərcləri müvafiq olaraq 1,661,572 manat və 2,117,633 manat təşkil etmişdir.

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il	1 yanvar 2010-cu il
İqtisadi sektor/müştəri növü üzrə təhlil:			
Fərdi şəxslər	114,409,004	94,364,636	86,645,542
Enerji	14,144,095	25,861,123	20,154,759
Ticarət	14,131,740	21,533,624	16,707,187
İnşaat	5,465,100	502,995	719,924
Maliyyə institutları	5,030,873	229,236	3,300,000
Nəqliyyat və kommunikasiya	2,930,883	1,179,229	2,244,012
İstehsal	915,788	947,944	2,684,314
Kənd təsərrüfatı	648,465	447,289	389,411
Sığorta	517,766	522,317	1,155,653
Dövlət təşkilatları	331,915	269,667	463,886
Digər	7,183	9,712	160,453
Cəmi müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	158,532,812	145,867,772	134,625,141

25. DÖVLƏT QURUMLARINDAN ALINMIŞ KREDİTLƏR

Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Sahibkarlığa Kömək Milli Fondu	27,226,691	29,554,068
Azərbaycan İpoteka Fondu	10,681,337	8,407,696
Cəmi dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	37,908,028	37,961,764

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə müvafiq olaraq 27,226,691 manat və 29,554,068 manat məbləğində Sahibkarlığa Yardım Milli Fondundan alınmış kreditlər dövlət qurumlarından alınmış kreditlərdə əksini tapmışdır. Bu kreditlərin ödəniş müddəti 1 ildən 5 ilə qədərdir, illik faiz dərəcəsi isə, 1 % təşkil edir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə müvafiq olaraq 10,681,337 manat və 8,407,696 manat məbləğində Azərbaycan İpoteka Fondundan alınmış kreditlər dövlət qurumlarından alınmış kreditlərdə əksini tapmışdır. Bu kreditlərin ödəniş müddəti 1 ildən 30 ilə qədərdir, faiz dərəcəsi isə, 1-2% təşkil edir.

31 dekabr 2011-ci il və 2010-cu il tarixlərinə müvafiq olaraq 51,096 manat və sıfır manat məbləğində ödənilməmiş faizlər dövlət qurumlarından alınmış kreditlərdə əksini tapmışdır.

26. DİGƏR ÖHDƏLİKLƏR

Digər öhdəliklər aşağıdakılardan ibarətdir:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il*	1 yanvar 2010-cu il
Digər maliyyə öhdəlikləri:			
İşçilərə ödəniləcək məbləğlər	187,666	-	-
Əmanətlərin Sığortalanması Fonduna ödəniləcək məbləğlər	90,117	-	-
Digər banklardan plastik kart əməliyyatları üzrə kreditör borclar	37,101	-	-
Ödəniləcək peşəkar xidmət haqqı	28,043	30,267	30,267
Pul köçümləri və plastik kart əməliyyatları üzrə hesablaşmalar	23,697	68,049	77,241
Digər	13,742	-	-
	<u>380,366</u>	<u>98,316</u>	<u>107,508</u>
Digər qeyri-maliyyə öhdəlikləri:			
Mənfəət vergisindən başqa digər vergilər	25,198	44,446	23,352
Digər	6,960	49,766	156,949
	<u>412,524</u>	<u>192,528</u>	<u>287,809</u>

* Yenidən bəyan edildiyi kimi, 4 sayılı Qeydə baxın.

27. SƏHMDAR KAPİTALI

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə Bankın buraxılmasına icazəsi verilmiş, buraxılmış və tam ödənilmiş kapitalı müvafiq olaraq 25,000,000 manat və hər birinin nominal dəyəri 20 manat olan 1,250,000 adi səhmləri təşkil etmişdir. Hər səhm üzrə səhmdara bir səs hüququ verilir.

2010-cu ill ərzində Bankın səhmdar kapitalı hər birinin nominal dəyəri 20 manat olan 500,000 adi səhmin emissiyası vasitəsilə 10,000,000 manata qədər artmışdır.

2011-ci ildə Bank dividend bəyan etməmişdir (2010-cu il üzrə Bank 2009 maliyyə ilinə görə 5,687,822 manat məbləğində adi səhmlər üzrə dividendləri bəyan etmişdir).

28. ŞƏRTİ ÖHDƏLİKLƏR VƏ TƏƏHHÜDLƏR

Adi fəaliyyət gedişində Bank müştərilərin ehtiyaclarını qarşılamaq üçün balansdan kənar riskləri olan maliyyə alətləri üzrə müqavilə tərəfi qismində çıxış edir. Dəyişən kredit riski dərəcəsini nəzərdə tutan bu alətlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatında əks etdirilmir.

Bank balansda qeyd edilən əməliyyatlar halında olduğu kimi, balansdan kənar təəhhüdlərini qəbul edərkən eyni kredit nəzarət və idarəetmə siyasətlərini tətbiq edir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə şərti öhdəliklər aşağıdakılardan ibarət olmuşdur:

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
Şərti öhdəliklər və kredit öhdəlikləri		
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	23,866,479	7,242,332
Verilmiş zəmanətlər və bənzər öhdəliklər	9,505,575	1,367,708
Cəmi şərti öhdəliklər və kredit öhdəlikləri	33,372,054	8,610,040

Kredit xətti həddində müştərilərə kreditlərin ayrılması borcalanın maliyyə nəticələri, borca xidmət qabiliyyəti və digər şərtlərdən asılı olaraq Bank tərəfindən hər hal üzrə təsdiqlənmişdir. 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə istifadə edilməmiş belə kredit xətləri müvafiq olaraq 23,866,479 manat və 7,242,332 manat təşkil etmişdir.

Kapital öhdəlikləri – 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə Bank ödənilməmiş kapital məsrəfləri üzrə heç bir maddi öhdəliyə malik olmamışdır.

Əməliyyat icarəsi öhdəlikləri – 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə Bank icarədar olduğu ləğvedilməz əməliyyat icarəsi çərçivəsində maddi öhdəliklərə malik deyildir.

Məhkəmə prosesləri – Bank vaxtaşırı olaraq və adi fəaliyyəti müddətində müştərilər və müqavilə tərəflərinin irəli sürdüyü iddialarla üzləşir. Rəhbərlik belə düşünür ki, heç bir yığılmamış maddi itkilər baş verməyəcək və müvafiq olaraq bu konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında ehtiyatlar nəzərdə tutulmamışdır.

Vergi qoyma – Azərbaycan Respublikasının ticarət, o cümlədən vergi qanunvericiliyi birdən çox təfsirlərə yol verir. Bundan başqa, biznes fəaliyyəti ilə əlaqədar olaraq vergi orqanlarının öz mülahizələrinə görə qərar vermələri riski də mövcuddur. Şirkət rəhbərliyinin biznes fəaliyyəti ilə əlaqədar mülahizələrinə əsaslanan müəyyən mövqə vergi orqanları tərəfindən birmənalı qarşılanmamalıdırsa, Bank üçün əlavə vergilər, cərimələr və faizlər hesablanı bilər.

Belə qeyri-müəyyənlik halları maliyyə alətlərinin qiymətləndirilməsi, dəyersizləşmə üzrə zərər üçün ehtiyatların qiymətləndirilməsi və sövdələşmələrin bazar qiymətinin müəyyənləşdirilməsi ilə bağlı ola bilər. Bundan başqa, belə qeyri-müəyyənlik vergiyə cəlb olunan mənfəətin natamam hesablanması olaraq ehtiyat üzrə müvəqqəti fərqin qiymətləndirilməsi, habelə müştərilərə verilmiş kreditlər və debitor borcları ilə bağlı dəyersizləşmə üzrə zərər üçün ehtiyatların geri qaytarılması ilə də bağlı ola bilər. Bank rəhbərliyi ödəniləcək vergi məbləğlərinin hesablandığını düşünür və buna görə də, konsolidə edilmiş maliyyə hesabatlarında heç bir ehtiyat nəzərdə tutulmamışdır.

Fəaliyyət mühiti – Azərbaycan kimi inkişaf etməkdə olan ölkələrin bazar mühitləri inkişaf etmiş ölkələrlə müqayisədə müxtəlif risklərə, o cümlədən iqtisadi, siyasi və sosial, habelə, hüquqi və qanunvericilik ilə bağlı risklərə daha çox məruzdurlar. Keçmiş təcrübəyə əsasən, faktiki yaxud düşünülmüş maliyyə problemləri və ya inkişaf edən ölkələrin iqtisadiyyatlarına investisiya qoyuluşu ilə bağlı düşünülmüş risklərin artması Azərbaycanın investisiya mühitinə və, bütövlüklə, Azərbaycan iqtisadiyyatına mənfəət təsir göstərə bilər.

Azərbaycanda biznes fəaliyyətinə təsir edən qanun və qaydalar sürətlə dəyişməyə davam edir. Azərbaycan ərazisində vergi, valyuta və gömrük qanunvericilikləri müxtəlif formada təfsir olunur, hüquq və maliyyə xarakterli digər maneələr isə, Azərbaycanda hazırda fəaliyyət göstərən müəssisələr üçün əlavə çətinliklər yaradır. Azərbaycanın gələcək iqtisadi kursu dövlət tərəfindən həyata keçirilən maliyyə, iqtisadi və pul yönümlü siyasətlərdən, habelə, hüquq, hüquqi tənzimləmə və siyasət sahələrindəki inkişafdan çox asılıdır.

Qlobal maliyyə sistemi dərin böhran əlamətlərini göstərməkdə davam edir və dünyanın bir çox iqtisadi sistemlərində əvvəlki illərlə müqayisədə daha az və ya heç bir artım müşahidə olunmur. Bundan başqa, Avrozonada bəzi suveren dövlətlərinin və bu dövlətlərin kredit borclarına məruz qalmış maliyyə institutlarının kredit qabiliyyəti barədə qeyri-müəyyənlik artmaqdadır. Belə vəziyyət Azərbaycan iqtisadiyyatını ləngidə və ya tənəzzülə uğrada, Bankın kapital vəsaitləri və onun dəyərində çıxış imkanlarına, ümumilikdə isə, onun biznes fəaliyyəti, əməliyyat nəticələri, maliyyə vəziyyəti və gələcək perspektivlərinə mənfəət təsir göstərə bilər.

Azərbaycan külli miqdarda neft və qaz məhsullarının istehsalçısı və ixracatçısı olduğuna görə, ölkə iqtisadiyyatı, xüsusi olaraq, 2011-ci və 2010-cu illərdə dünya bazarlarında əhəmiyyətli dərəcədə dəyişən olmuş neft və qaz qiymətlərinə qarşı həssasdır.

29. ƏLAQƏLİ TƏRƏFLƏRLƏ ƏMƏLİYYATLAR

Bank və onun əlaqəli tərəfləri arasında əməliyyatların təfəsilatları aşağıdakı cədvəldə təsvir edilmişdir:

Qeydlər	31 dekabr 2011-ci il		31 dekabr 2010-cu il	
	Əlaqəli tərəflərin qalığı	Maliyyə hesabatı müddəası üzrə ümumi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərin qalıqları	Maliyyə hesabatı müddəası üzrə ümumi kateqoriya
Müştərilərə verilən kreditlər		111,401,691		107,686,854
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	11,167,112		-	
- assosiasiyə olunmuş müəssisə	744,491		-	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	1,037,355		313,601	
Dəyersizləşmə zərəri üzrə ehtiyat		(5,250,446)		(5,436,620)
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	(19,995)		-	
- assosiasiyə olunmuş müəssisə	(98,637)		-	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	(8,025)		(6,370)	
Assosiasiya olunmuş müəssisələrə investisiya qoyuluşları		345,983		414,554
- assosiasiya olunmuş müəssisə	345,983		414,554	
Digər aktivlər		1,346,455		562,205
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	7,157		-	
- assosiasiya olunmuş müəssisə	-		6,977	
Müştərilər tərəfindən yeləşdirilmiş depozitlər		158,532,812		145,867,772
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	18,085,338		3,638,406	
- assosiasiyə olunmuş müəssisə	10		-	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	5,225,062		13,799,920	
Digər öhdəliklər		412,524		192,528
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	-		1,157	
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xəttləri üzrə öhdəliklər		23,866,479		7,242,332
Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	143,453		-	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	378,156		-	
Verilən zamanətlər və oxşar öhdəliklər		9,505,575		1,367,708
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	69,440		-	

Direktorlara və digər əsas idarə heyəti üzvlərinə əmək haqqları aşağıdakı kimi olmuşdur.

	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabat müddəəsi üzrə ümumi kateqoriya	31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə ümumi kateqoriya
Əsas idarə heyətinə ödəmələr:				
- qısa-müddətli əmək müavinətləri	722,400	3,551,652	527,424	2,884,195
Cəmi	722,400	3,551,652	527,424	2,884,195

Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar üzrə uçotda tanınmış aşağıdakı məbləğlər 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə bitən illər üzrə mənfəət və zərər haqqında hesabatda daxil edilmişdir:

Qeyd	31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il		31 dekabr 2010-cu il tarixinə bitən il	
	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə ümumi kateqoriya	Əlaqəli tərəflərlə əməliyyatlar	Maliyyə hesabatı müddəəsi üzrə ümumi kateqoriya
Faiz gəlirləri		18,917,013		18,584,397
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	653,541		166,675	
- assosiasiya olunmuş müəssisə	54,336		-	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	58,944		16,615	
Faiz xərcləri		(9,726,079)		(13,045,630)
Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	(299,181)		(142,750)	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	(277,278)		(782,457)	
Faiz gəliri gətirən aktivlər üzrə dəyersizləşmə zərərinin qaytarılması		186,174		(1,793,546)
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	(19,995)		-	
- assosiasiya olunmuş müəssisə	(98,637)		-	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	(1,655)		(6,370)	
Haqq və komissiya gəlirləri		3,145,141		3,413,610
- Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	44,699		36,364	
Digər gəlir		7,310		13,408
- assosiasiya olunmuş müəssisə	4,400		13,200	
Əməliyyat xərcləri		(8,548,703)		(7,388,254)
Səhmdarlar və Bank səhmdarlarının mühüm payı olduğu müəssisələr	(75,901)		(7,400)	
- Bank və ya onun ana müəssisəsinin əsas idarə heyəti	881,328		(666,960)	
Assosiasiya olunmuş müəssisənin zərərinə pay		(68,571)		(8,777)
- assosiasiya olunmuş müəssisə	(68,571)		(8,777)	

30. MALİYYƏ ALƏTLƏRİNİN ƏDALƏTLİ DƏYƏRİ

Ədalətli dəyər ləğv etmə və ya məcburi satış əməliyyatından fərqli olaraq tərəflərin öz istəyi və məlumatı ilə onlar arasında alətin birbaşa sövdələşmə yolu ilə mübadilə edilə biləcəyi məbləğ kimi müəyyən olunur.

Maliyyə aktivləri və öhdəlikləri

Maliyyə alətlərinin ədalətli dəyərini hesablamaq üçün aşağıdakı metod və mühüm ehtimallar tətbiq olunmuşdur:

- Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının pul vəsaitləri və minimum ehtiyat depoziti. Bu növ aktivlərin qısa müddətliyi və mövcudluğu məhdudiyətlərinə görə balans dəyərinin onların ədalətli dəyəri olması ehtimal edilir.
- Hesabat dövrünə bir ay qalmış müddətdə banklara verilən kredit və avansların, müştərilərə verilən kreditlərin ədalətli dəyərinin onlar üçün ədalətli dəyər olması ehtimal edilir. Digər kreditlərin ədalətli dəyəri hesablanmış ədalətli dəyər məbləğindən kredit zərəri üzrə ehtiyatın çıxılması ilə kreditlərin oxşar depozitlər üzrə cari bazar dərəcələri ilə verildiyi zaman bazar faizi dərəcələrinin tətbiqi ilə hesablanır.
- Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyaların ehtimal edilən dəyəri qalan sabit müddətə bərabər oxşar ödəmə tarixli investisiyalar üzrə hesabat tarixində mövcud olan bazar dərəcələrinə əsaslanmaqla müəyyən olunur.
- Digər maliyyə aktivləri və öhdəlikləri qısa müddətli debitor borcları və alınacaq vəsaitlərlə təmsil olunduğundan balans dəyərinin onların ədalətli dəyər olması ehtimal edilir.
- Hesabat dövrünə bir ay qalmış müddətdə yerləşdirilmiş müddətli depozitlər üzrə belə depozitlərin balans dəyərinin onların ədalətli dəyər olması ehtimal edilir (müştəri hesablarına və bankların depozitlərinə daxil edilmiş). Digər müddətli depozitlərin ədalətli dəyəri depozitlərin oxşar depozitlər üzrə təklif edilən cari bazar dərəcələri ilə yerləşdirilməsi zamanı bazar faizi dərəcələrini tətbiq etməklə ehtimal edilir.

Aşağıdakı cədvəldə maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin balans dəyərinin onların ehtimal edilən ədalətli dəyərinə olan müqayisəsi göstərilmişdir:

	31 dekabr 2011-ci il		31 dekabr 2010-cu il	
	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər	Balans dəyəri	Ədalətli dəyər
Maliyyə aktivləri				
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının pul vəsaitləri	19,741,937	19,741,937	13,846,235	13,846,235
Banklardan alınacaq vəsaitlər	50,845,937	50,845,937	45,787,325	45,787,325
Müştərilərə verilən kreditlər	106,151,245	106,151,245	102,250,234	102,250,234
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	38,211,282	39,092,863	21,748,324	21,748,324
Digər borc qiymətli kağızları	1,536,000	1,536,000	17,342,839	17,342,839
Digər maliyyə aktivləri	235,082	235,082	98,870	98,870
Maliyyə öhdəlikləri				
Bankların depozitləri	8,861	8,861	1,874	1,874
Müştərilərin depozitləri	158,532,812	158,532,812	145,867,772	145,867,772
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	37,908,028	37,908,028	37,961,764	37,961,764
Digər maliyyə öhdəlikləri	380,366	380,366	98,316	98,316

Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda tanınan ədalətli dəyərin ölçülməsi

Kapital satıla bilən investisiyalara daxil edilmiş kapital qiymətli kağızlarının ədalətli dəyəri maya dəyərində olduğuna görə düzgün hesablanma bilməz. 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu illər üzrə balans dəyəri 280,000 manat olmuşdur. Nəticədə Bank 7 sayılı MHBS ədalətli dəyər açıqlamasının müvafiq olmadığını hesab edir.

31. KAPİTAL RİSKİNİN İDARƏ OLUNMASI

Bank kapitalını idarə edərkən məqsədi Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən təyin edilmiş tələblərə riayət etmək, Bankın gələcək fəaliyyətini qorumaq və kapitalın adekvatlığı əmsalına nail olmaq üçün ən az 12% həcmində yetərli kapital bazası saxlamaqdır. Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən təyin edilmiş kapitalın adekvatlığı əmsalı ilə uzlaşmanı əks etdirən hesablamalar hər ay Audit Komitəsinin rəhbəri, Bankın Maliyyə Direktoru, Baş Mühəsibi, Audit Departamentinin, Audit Komitəsinin və Nəzarət Şurasının Rəhbərləri tərəfindən imzalanmış hesabatlarda öz əksini tapır. Kapital idarəedilməsinin digər əsasları hər il qiymətləndirilir.

Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankı tərəfindən təyin edilmiş cari kapital tələblərinə əsasən banklar: (a) minimum olaraq 10,000,000 min manat məbləğində cəmi səhmdar kapitalı səviyyəsini saxlamalı (2010-cu il: 10,000,000 min manat) ; (b) məcmu kapitalın risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərə nisbətini ("nizamnamə kapitalı nisbətini") 12% həcmində (2010:12%) və ya daha yüksək əldə etməli ("1-ci dərəcəli kapital əmsalı") və (c) 1-ci dərəcəli kapitalın risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş aktivlərə olan nisbətini 6% (2010: 6%) və ya daha yüksək həcmə saxlamalıdır.

Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının tələblərinə əsasən 31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə Bankın hesablanmış kapital strukturu aşağıdakı cədvəldə göstərilmişdir.

	31 dekabr 2011-ci il	31 dekabr 2010-cu il
1-ci dərəcəli kapital	24,196,438	25,030,030
Cəmi kapital	29,201,410	26,674,830
1-ci dərəcəli kapital əmsalı	12.60%	14.95%
Müəyyən edilmiş kapital əmsalı	15.20%	15.94%

32. RİSKİN İDARƏ EDİLMƏ SİYASƏTİ

Risklərin idarə edilməsi Bankın bankçılıq fəaliyyəti üçün fundamental hesab edilir və Bank əməliyyatlarının əsas elementini təşkil edir. Bank əməliyyatlarına xas olan əsas risklər aşağıdakılarda bağlıdır:

- Kredit riski
- Likvidlik riski
- Bazar riski

Bank effektiv və səmərəli riskin idarəedilməsi prosesinin tətbiqinin önəmli olması faktını qəbul edir. Belə prosesin tətbiqinə imkan yaratmaq üçün Bank riskin idarəedilməsi çərçivəsini yaratmışdır ki, bunun əsas məqsədi də Bankı risklərdən qorumaqdan və Banka qarşıda qoyulmuş fəaliyyət məqsədlərinə nail olması üçün imkan yaratmaqdan ibarətdir. Risklərin idarəedilməsi çərçivəsi vasitəsilə Bank aşağıdakı risklərin idarə edilməsini həyata keçirir:

Kredit riski

Bank maliyyə aləti üzrə bir tərəfin öhdəliyini yerinə yetirə bilməməsi və nəticədə digər tərəfin itkilərə uğraması ilə bağlı riskdən ibarət olan kredit riskinə məruzdur.

Riskin idarəedilməsi və monitorinqi müəyyən edilmiş səlahiyyətlər çərçivəsində həyata keçirilir. Bu proseslər Kredit Komitəsi və Bankın İdarəetmə Şurası tərəfindən icra edilir. Kredit Komitəsi tərəfindən hər hansı müraciət edilməyə qədər, kredit prosesləri üzrə bütün tövsiyələr (borcalan üçün təsdiqlənmiş məhdudiyətlər və ya kredit sazişinə edilmiş düzəlişlər və sair) filialın riskin idarəedilməsi üzrə direktoru yaxud Risklərin İdarəedilməsi Departamenti tərəfindən təhlil edilir və təsdiqlənir. Gündəlik riskin idarəedilməsi prosesi Kredit Departamentlərinin Rəhbərləri yaxud Filialların Kredit Şöbələri tərəfindən həyata keçirilir.

Bank bir borcalan yaxud borcalanlar qrupları və sənaye segmentləri üzrə qəbul edilmiş risklərin məbləğini məhdudlaşdırmaqla üzərinə götürdüyü kredit riskləri səviyyəsini strukturlaşdırır. Borcalan yaxud məhsul (sənaye sektoru) üzrə kredit riski səviyyəsinə qarşı qoyulmuş məhdudiyət İdarəetmə Şurası tərəfindən rüblük təsdiqlənir. Banklar və brokerlər daxil olmaqla hər hansı bir borcalan halında riskə məruzqalma həddi daha sonra balans və balansdan kənar müddəalarla bağlı riskləri əhatə etməklə Kredit Komitəsi tərəfindən müəyyən olunmuş alt-limitlərlə məhdudlaşır. Limitlər müqabilində faktiki riskə məruzqalma hallarına gündəlik nəzarət olunur.

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

Kreditlərin ayrılması üzrə öhdəliklər kredit, zəmanət və ya akredativ formasında çıxış edən istifadə edilməmiş kredit vəsaitlərdən ibarətdir. Balansdan kənar 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, Bank realizə edilməmiş belə öhdəliklərin ümumi məbləğine bərabər potensial zərər riski ilə üzləşir.

Lakin, zərənin ehtimal edilən məbləği realizə edilməmiş kredit öhdəliklərindən azdır, ona görə ki, kreditin ayrılması üzrə öhdəliklərin əksəriyyəti müştərilərin xüsusi kredit standartlarına davamlı qaydada cavab verə bilməsindən asılı olaraq şərti götürülür. Bank maliyyə vəziyyəti haqqında hesabat və maliyyə alətləri halında olduğu kimi, riskin təsir nəticələrinin yumuşaldılması üçün limitləri və cari monitorinq prosesini tətbiq etməklə kreditlərin verilməsinin təsdiqlənməsi proseduruna əsaslanan eyni kredit siyasətini şərti öhdəliklərə də qarşı istifadə edir. Bank balansdan kənar uçotda əks etdirilən şərti öhdəliklərin ödəniş müddətinə qədər dövrü nəzarətdə saxlayır, çünki daha uzun-müddətli öhdəliklər qısa-müddətli kredit öhdəlikləri ilə müqayisədə daha çox kredit riski dərəcəsinə məruz qalır.

Kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi

Bankın kredit riskinə məruzqalma həddi əhəmiyyətli dərəcədə dəyişiri və həm fərdi risklərdən, həm də ümumi bazar iqtisadiyyatı risklərindən asılıdır.

Aşağıdakı cədvəldə balans hesabatı, eləcə də balansdan kənar hesabatda əks etdirilən maliyyə aktivləri ilə bağlı kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi göstərilir. Maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda əks etdirilən maliyyə aktivləri halında kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi həmin aktivlərin hər hansı əvəzləşdirmədən və girov sövdələşməsindən qabaq balans dəyərində bərabərdir. Bankın şərti öhdəlikləri və kreditin ayrılması ilə bağlı öhdəlik üzrə kredit riskinə maksimal məruzqalma həddi isə, qarşı tərəfin öhdəliklərini yerinə yetirmədiyi təqdirdə həmin alətlərin müqavilə üzrə məbləğlərindən ibarət olur ki, bu halda da qarşı iddialar, girov və təminatlar dəyərini itirir.

	Riskə maksimum məruz qalma	Əvəzləşdirmə	Əvəzləşdirmədən sonra xalis maksimal məruzqalma həddi	Yerləşdirilmiş girov	Xalis məruzqalma
31 dekabr 2011-ci il					
ARMB-kı vəsaitlər	8,835,098	-	8,835,098	-	8,835,098
Banklardan alınacaq vəsaitlər	50,845,937	-	50,845,937	(9,495,809)	41,350,128
Müştərilərə verilmiş kreditlər	106,151,245	(2,777,168)	103,374,077	(97,794,975)	5,579,102
Satıla bilən investisiyalar	280,000	-	280,000	-	280,000
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	38,211,282	-	38,211,282	-	38,211,282
Digər borc qiymətli kağızları	1,536,000	-	1,536,000	-	1,536,000
Digər maliyyə aktivləri	235,082	-	235,082	-	235,082
Verilən zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	9,505,575	-	9,505,575	-	9,505,575
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	23,866,479	-	23,866,479	-	23,866,479
31 dekabr 2010-cu il					
ARMB-kı qalıq vəsaitlər	6,976,523	-	6,976,523	-	6,976,523
Banklardan alınacaq vəsaitlər	45,787,325	-	45,787,325	(1,000,000)	44,787,325
Müştərilərə verilmiş kreditlər	102,250,234	(4,584,935)	97,665,299	(91,186,109)	6,479,190
Satıla bilən investisiyalar	280,000	-	280,000	-	280,000
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	21,748,324	-	21,748,324	-	21,748,324
Digər borc qiymətli kağızları	17,342,839	-	17,342,839	-	17,342,839
Digər maliyyə aktivləri	98,870	-	98,870	-	98,870
Verilən zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	1,367,708	-	1,367,708	-	1,367,708
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər	7,242,332	-	7,242,332	-	7,242,332

Balansdan kənar risk

Bank balans uçotu halında olduğu kimi, əsas etibarlı ilə, balansdan kənar müddəalar halında da risklərin idarə edilməsi üzrə eyni siyasətləri tətbiq edir. Kreditlərin ayrılmasına öhdəliklər halında isə, həmçinin kredit və avanslar halında olduğu kimi, müştərilər və qarşı tərəflər ilə bağlı eyni kredit riskinin idarə edilməsi siyasətləri tətbiq olunur. Girov qarşı tərəfin imkanları və əməliyyatın mahiyyətindən asılı olaraq tələb edilə bilər.

Coğrafi konsentrasiya

Riskin İdarə edilməsi Komitəsi qanunvericilik və qanuni tənzimləmə arenasında müşahidə olunan risklərə nəzarət edir və onların Bankın fəaliyyətinə təsirini qiymətləndirir. Belə yanaşma Banka Azərbaycan Respublikasının investisiya mühitindəki müterəddidlikdən yaranan itkiləri minimallaşdırmaq üçün imkan yaradır.

Aktiv və öhdəliklərin coğrafi təmərküzləşməsi aşağıda göstərilir:

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT Ölkələri	Digər qeyri İƏİT ölkələri	31 dekabr 2011-ci il Cəmi
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	19,741,937	-	-	19,741,937
Banklardan alınacaq vəsaitlər	46,860,310	3,515,115	470,512	50,845,937
Müştərilərə verilmiş kreditlər	106,151,245	-	-	106,151,245
Satıla bilən investisiyalar	280,000	-	-	280,000
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	38,211,282	-	-	38,211,282
Digər borc qiymətli kağızları	1,536,000	-	-	1,536,000
Digər maliyyə aktivləri	168,732	-	66,350	235,082
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə aktivləri	212,949,506	3,515,115	536,862	217,001,483
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Digər banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	8,861	-	-	8,861
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	156,816,796	817,966	898,050	158,532,812
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	37,908,028	-	-	37,908,028
Digər maliyyə öhdəlikləri	350,860	29,506	-	380,366
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri	195,084,545	847,472	898,050	196,830,067
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ALƏTLƏRİ ÜZRƏ XALİS MÖVQE	17,864,961	2,667,643	(361,188)	

	Azərbaycan Respublikası	İƏİT Ölkələri	Digər qeyri İƏİT ölkələri	31 dekabr 2010-cu il Cəmi
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ				
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər	13,846,235	-	-	13,846,235
Banklardan alınacaq vəsaitlər	38,820,635	6,128,435	838,255	45,787,325
Müştərilərə verilmiş kreditlər	102,250,234	-	-	102,250,234
Satıla bilən investisiyalar	280,000	-	-	280,000
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	21,748,324	-	-	21,748,324
Digər borc qiymətli kağızları	17,342,839	-	-	17,342,839
Digər maliyyə aktivləri	98,870	-	-	98,870
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə aktivləri	194,387,137	6,128,435	838,255	201,353,827
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ				
Digər banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	1,874	-	-	1,874
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər	144,306,521	763,214	798,037	145,867,772
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	37,961,764	-	-	37,961,764
Digər maliyyə öhdəlikləri	98,316	-	-	98,316
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri	182,368,475	763,214	798,037	183,929,726
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ALƏTLƏRİ ÜZRƏ XALIS MÖVQE	12,018,662	5,365,221	40,218	

Girov

Tələb olunan girovun məbləği və növü qarşı tərəf ilə bağlı kredit riskinin qiymətləndirilməsindən asılı olaraq müəyyən edilir. Girov növlərinin qəbul edilə bilməsi və qiymətləndirmə parametrlərinə dair qaydalar tətbiq olunur.

Qəbul edilən əsas girov növlərinə aşağıdakılar aiddir:

- Kommersiya kreditləri halında, daşınmaz əmlak vasitələri, mal-material ehtiyatlarına qarşı girov hüququ
- Fiziki şəxslərə kreditlərin verilməsi halında, yaşayış sahəsinin ipotekası.

31 dekabr 2011-ci il tarixinə Bankın fərdi halda dəyərsizləşdiyi müəyyən edilmiş kreditlər ilə əlaqədar saxladığı girovun ədalətli dəyəri 70,042,143 manat təşkil etmişdir. Girov daşınmaz əmlak, avadanlıq, mal-materiallar, və depozitlərdən ibarətdir.

İl ərzində bank hesabat tarixinə balans dəyəri 190,895 min manat təşkil edən hazırda satışa verilmiş əmlaka sahiblik hüququnu əldə etmişdir.

Rəhbərlik girovun bazar dəyərini müşahidə altında saxlayır, baza sazişinə əsasən əlavə girov tələb edir, habelə ehtimal olunan zərər üçün ehtiyatın müvafiq məbləğdə olduğunu təhlil etdiyi müddətdə aldığı girovun bazar qiymətlərini müşahidə edir

Maliyyə aktivi sinfi üzrə kredit keyfiyyəti

Aşağıdakı cədvəldə Bankın saxladığı nə müddəti bitmiş, nə də ki, dəyərsizləşmiş digər maliyyə aktivlərinin müfəssəl kredit reytingi açıqlanır:

31 dekabr 2011-ci il	A	BBB	<BBB	Not rated	Total
Banklardan alınacaq vəsaitlər	3,514,241	8,302,878	7,176,845	31,851,973	50,845,937
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	-	106,151,245	106,151,245
Satıla bilən investisiyalar	-	-	-	280,000	280,000
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	-	8,213,829	-	29,997,453	38,211,282
Digər borc qiymətli kağızları	-	1,536,000	-	-	1,536,000
Digər maliyyə aktivləri	11,527	-	91,950	131,605	235,082
31 dekabr 2010-cu il					
Banklardan alınacaq vəsaitlər	50,479	9,299,647	11,700,518	24,736,681	45,787,325
Müştərilərə verilmiş kreditlər	-	-	-	102,250,234	102,250,234
Satıla bilən investisiyalar	-	-	-	280,000	280,000
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	-	3,555,532	-	18,192,792	21,748,324
Digər borc qiymətli kağızları	-	17,342,839	-	-	17,342,839
Digər maliyyə aktivləri	-	-	-	98,870	98,870

Bank beynəlxalq agentliklər tərəfindən reyting dərəcəsi müəyyən edilməmiş qarşı tərəflərlə bir çox sövdələşmələr bağlayır. Bank qarşı tərəflərin beynəlxalq reyting agentliklərinin təqdim etdiyi reyting göstəriciləri ilə müqayisə oluna biləcək səviyyədə reyting dərəcələrini müəyyən etməyə imkan yaradan daxili modellərini işləyib hazırlamışdır. Korporativ borcalanları qiymətləndirmək məqsədilə Bankda borcalanların kredit reyting dərəcələrinin müəyyənəndirilməsi üçün metodologiya hazırlanmışdır. Bu metod borcalanın reytingini, eləcə də kredit üzrə girovun reytingini hesablamaq və təyin etmək/təsdiqləmək imkanını verir. Sistem borcalanın əsas fəaliyyət göstəricilərindən asılı olaraq verilmiş standartın obyektivliyinin yeterli olmadığı təqdirdə mütəxəssis tərəfindən cüzi düzəliş edilməyi ehtimal olunmaqla keyfiyyət qiymətləndirilməsi modelinə əsaslanır. Metod aşağıdakı meyarlar qrupu əsasında reyting dərəcəsinin müəyyənəndirilməsini nəzərdə tutur: borcalanın bazar göstəriciləri, gələcək perspektivə görə əlavə ödəmə, kredit tarixi, məlumatın şəffaflığı və mötəbərliyi, biznes fəaliyyəti və müəssisələrin fəaliyyət mühiti haqqında məlumat, Bank və borcalan arasında münasibətlər, borcalanın maliyyə vəziyyəti, biznes fəaliyyəti və təqdim edilmiş girov. Maliyyə vəziyyəti və biznes fəaliyyəti ən vacib meyarlardır. Buna görə də, keyfiyyət qiymətləndirilməsi modeli borcalanın və kreditin ümumi qiymətləndirilməsi üçün şərait yaradır.

Borcalanın keyfiyyət üzrə qiymətləndirilməsi modeli Bankda kiçik və orta ölçülü müəssisələrə kreditlər ilə bağlı qiymətləndirmənin aparılması və belə kreditlərin ayrılmasına dair qərar verilməsi məqsədilə işləyib hazırlanmışdır. Keyfiyyət qiymətləndirilməsi modeli adi kredit məhsulları ilə əlaqədar olaraq hazırlanmış və borcalanların əsas fəaliyyət göstəricilərindən ibarətdir: maliyyə vəziyyəti, borcalanla münasibətlər, idarəetmə keyfiyyəti, məqsədyönlü istifadə, yerləşmə, kredit tarixi, girov və sair.

Borcalanın parametrlərinə əsaslanan keyfiyyətin qiymətləndirilməsi kredit ilə bağlı qərar qəbul etmə prosesinin əsas amillərindən biridir.

Fərdi borcalanların qiymətləndirilməsi metodologiyası aşağıdakı meyarlara əsaslanır: təhsil, məşğulluq, maliyyə durumu, kredit tarixi, borcalanın sahib olduğu əmlak. Kreditin maksimal həddi əldə edilmiş məlumat əsasında hesablanır. Kreditin maksimal həddi borcalana borc tezliyi əmsali əsasında hesablanır.

Bank daxili metodologiyalarını korporativ kreditlərə və fiziki şəxslərə verilən kredit qruplarına qarşı tətbiq edir. Keyfiyyətin qiymətləndirilməsi metodologiyaları müəyyən məhsullar üçün xüsusi olaraq hazırlanıb və kredit müddətinin müxtəlif mərhələlərində tətbiq olunur. Nəticə etibarlı ilə isə, maliyyə vəziyyəti haqqında konsolidə edilmiş hesabat üzrə müştərilərə verilmiş kreditlərin ödənilməmiş qalıqlarına uyğun gələn çarpaz məhsul keyfiyyətinin qiymətləndirilməsi ilə müqayisə aparılması mümkün olmur. Bu kimi bir çox müfəssəl məlumatlar təqdim olunmur.

Müştərilərə verilmiş kreditlərdən başqa digər maliyyə aktivləri onlara Fitch, Standard & Poor's və Moody's kimi beynəlxalq səviyyədə tanınmış agentliklər tərəfindən verilən kredit reytinginə görə dərəcələrə bölünür. AAA mümkün ən yüksək reyting dərəcəsi hesab edilir. İnvestisiya dərəcəli maliyyə aktivlərinin reytingi AAA-dan BBB-ya kimi dəyişir. Reytingi BBB-dan aşağı olan maliyyə aktivləri qeyri-investisiya dərəcəli aktiv kimi təsnifləşdirilir.

31 dekabr 2011-ci və 2010-cu il tarixlərinə Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlərin məbləği müvafiq olaraq 8,835,098 manat və 6,976,523 manat təşkil etmişdir. Beynəlxalq reyting agentliklərinə əsasən Azərbaycan Respublikasının kredit reytingi 2011-ci ildə BBB- (2010-cu ildə: BBB-) dərəcəsinə uyğun gəlmişdir.

Aşağıdakı cədvəldə müştərilərə ödəmə müddəti keçmiş, lakin dəyərsizləşməmiş kreditlərin təhlili göstərilmişdir:

	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - avtomobil kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - İstehlakçı kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - sahibkarlıq kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - Plastik kartlar	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - digər	31 dekabr 2011-ci il cəmi
- ödənişi 30 gündən az müddətdə gecikdirilmiş	2,482,067	-	-	123,952	-	337,736	-	2,943,755
- ödənişi 30 gündən 90 gündək gecikdirilmiş	2,167,118	-	-	11,129	-	-	-	2,178,247
- ödənişi 90 gündən 180 gündək gecikdirilmiş	-	-	-	25,032	-	2,953	-	27,985
- ödənişi 180 gündən 360 gündək gecikdirilmiş	-	-	-	-	-	-	-	-
- ödənişi 360 gündən artıq müddətdə gecikdirilmiş	-	-	-	-	-	-	-	-
Cəmi cari lakin dəyərsizləşməmiş	4,649,185	-	-	160,113	-	340,689	-	5,149,987

	Korporativ kreditlər	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - ipoteka kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - avtomobil kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - İstehlakçı kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - sahibkarlıq kreditləri	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - Plastik kartlar	Fiziki şəxslərə verilmiş kreditlər - digər	31 dekabr 2010-cu il cəmi
- ödənişi 30 gündən az müddətdə gecikdirilmiş	2,826,390	-	110,083	109,539	419,676	-	17	3,465,705
- ödənişi 30 gündən 90 gündək gecikdirilmiş	24,425	-	19,569	3,651	1,749	-	52	49,446
- ödənişi 90 gündən 180 gündək gecikdirilmiş	314,593	-	110,530	65,579	92,785	-	421	583,908
- ödənişi 180 gündən 360 gündək gecikdirilmiş	78,826	-	159,495	14,839	10,145	-	200	263,505
- ödənişi 360 gündən artıq müddətdə gecikdirilmiş	-	149	-	-	-	-	-	149
Cəmi cari lakin dəyərsizləşməmiş	3,244,234	149	399,677	193,608	524,355	-	690	4,362,713

Likvidlik riski

Likvidlik riski ödənilməli olduğu dövrdə depozitlərin çıxarılması tələbi və maliyyə alətləri ilə bağlı digər maliyyə öhdəliklərinin qarşılınması üçün kifayət qədər vəsaitlərin mövcud olması ilə bağlı riskdir.

AÖİK (Aktivlər və Öhdəliklər İdarəçilik Komitəsi) belə növ riskləri ödəniş müddətinin təhlili yolu ilə nəzarətdə saxlamaqla Qrupun növbəti maliyyə ili üçün strategiyasını müəyyənləşdirir. Cari likvidlik onun saxlanılması və pul vəsaitləri hərəkətinin optimallaşdırılması üçün valyuta bazarında ticarət əməliyyatlarında iştirak edən Xəzinədarlıq Şöbəsi tərəfindən idarə olunur.

Likvidlik riskini idarə etmək üçün Bank aktivlər/öhdəliklərin idarə olunması prosesinin bir hissəsi olaraq müştərilər və bank əməliyyatları üzrə gözlənilən gələcək pul vəsaitləri hərəkətinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir. Rəhbərlik depozitlərin çıxarılması tələbinin qarşılınması üçün ödənilmə müddəti çatmış vəsaitlər üzrə minimal məbləğ həddlərini və belə tələblərin gözlənilməz məbləğlərdə irəli sürüldüyü təqdirdə təmin edilməsi üçün istifadəyə hazır olmalı banklar arası və digər borc vəsaitlərinin minimal məbləğine qarşı məhdudiyətlər müəyyənləşdirir.

Likvidlik riskinin təhlili aşağıdakı cədvəldə göstərilir. Bu təqdimat Bankın əsas idarə heyətinə qrup daxilində verilmiş məlumatlara əsaslanır.

	Öçülmüş orta effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən çox	Ödəniş müddəti müəyyən olunmamış	31 dekabr 2011-ci il tarixinə cəmi
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
<i>Sabit faiz dərəcəli alətlər</i>								
Banklardan alınacaq vəsaitlər	6.65%	21,414,945	11,651,500	9,000,000	-	-	1,100,000	43,166,445
Müştərilərə verilmiş kreditlər	14.07%	5,919,986	11,873,017	32,125,594	41,204,199	10,722,813	4,305,636	106,151,245
Ödəniş müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar	6.75%	7,213,829	-	1,000,000	29,997,453	-	-	38,211,282
Digər borc qiymətli kağızları	4.00%	-	-	-	1,536,000	-	-	1,536,000
Cəmi sabit faiz hesablanan maliyyə aktivləri		34,548,760	23,524,517	42,125,594	72,737,652	10,722,813	5,405,636	189,064,972
<i>Faiz hesablanmayan maliyyə aktivləri</i>								
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında vəsaitlər		19,741,937	-	-	-	-	-	19,741,937
Banklardan alınan vəsaitlər		7,231,187	-	-	-	-	448,305	7,679,492
Satıla bilən investisiyalar		-	-	-	-	-	280,000	280,000
Digər maliyyə aktivləri		207,512	2,535	25,035	-	-	-	235,082
Cəmi faiz hesablanmayan maliyyə aktivləri		27,180,636	2,535	25,035	-	-	728,305	27,936,511
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə alətləri		61,729,396	23,527,052	42,150,629	72,737,652	10,722,813	6,133,941	217,001,483
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ								
<i>Sabit faiz dərəcəli alətlər</i>								
Müştərilən depozitləri	9.37%	11,136,533	21,887,027	48,952,858	44,904,637	-	-	126,881,055
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	1.28%	962,978	2,761,529	8,944,459	16,863,835	8,375,227	-	37,908,028
Verilən zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	2.68%	1,004,861	1,433,001	7,067,713	-	-	-	9,505,575
Cəmi sabit faiz dərəcəli maliyyə öhdəlikləri		13,104,372	26,081,557	64,965,030	61,768,472	8,375,227	-	174,294,658
<i>Faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri</i>								
Banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		8,861	-	-	-	-	-	8,861
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		31,651,757	-	-	-	-	-	31,651,757
Digər maliyyə öhdəlikləri		380,366	-	-	-	-	-	380,366
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər		13,737	302,527	22,554,705	995,510	-	-	23,866,479
Cəmi faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri		32,054,721	302,527	22,554,705	995,510	-	-	55,907,463
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri		45,159,093	26,384,084	87,519,735	62,763,982	8,375,227	-	230,202,121
Faiz dərəcələrinin dəyişməsinə həssaslıq fərqi		21,444,388	(2,557,040)	(22,839,436)	10,969,180	2,347,586		
Kumulativ faiz dərəcələrinin dəyişməsinə həssaslıq fərqi		21,444,388	18,887,348	(3,952,088)	7,017,092	9,364,678		
Likvidlik kəsiri		16,570,303	(2,857,032)	(45,369,106)	9,973,670	2,347,586		
Kumulativ likvidlik kəsiri		16,570,303	13,713,271	(31,655,835)	(21,682,165)	(19,334,579)		

	Ölçülmüş orta effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən çox	Ödəniş müddəti müəyyən olunmamış	31 dekabr 2010-cu il tarixinə cəmi
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ								
<i>Sabit faiz dərəcəli alətlər</i>								
Banklardan alınacaq vəsaitlər	11.40%	14,215,784	3,893,700	12,533,700	-	-	-	30,643,184
Müştərilərə verilmiş kreditlər	15.00%	5,886,091	7,930,340	39,953,472	40,164,851	8,315,480	-	102,250,234
Ödəniş müddətinə qədər saxlanılan investisiyalar	2.60%	9,048,808	9,197,378	3,502,138	-	-	-	21,748,324
Digər borc qiymətli kağızları	3.00%	-	-	-	-	17,342,839	-	17,342,839
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ		29,150,683	21,021,418	55,989,310	40,164,851	25,658,319	-	171,984,581
<i>Faiz hesablanmayan maliyyə aktivləri</i>								
Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankında vəsaitlər		13,846,235	-	-	-	-	-	13,846,235
Banklardan alınan vəsaitlər		14,689,338	-	-	-	-	454,803	15,144,141
Satıla bilən investisiyalar		-	-	-	-	-	280,000	280,000
Digər maliyyə aktivləri		98,870	-	-	-	-	-	98,870
Cəmi faiz hesablanmayan maliyyə aktivləri		28,634,443	-	-	-	-	734,803	29,369,246
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə alətləri		57,785,126	21,021,418	55,989,310	40,164,851	25,658,319	734,803	201,353,827
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ								
<i>Sabit faiz dərəcəli alətlər</i>								
Müştərilən depozitləri	11.00%	7,066,478	23,711,399	67,957,145	14,199,345	-	-	112,934,367
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	1.50%	1,466,306	4,470,245	11,698,791	13,788,936	6,537,486	-	37,961,764
Verilən zamanətlər və oxşar öhdəliklər	2.68%	144,584	206,187	1,016,937	-	-	-	1,367,708
Cəmi sabit faiz dərəcəli maliyyə öhdəlikləri		8,677,368	28,387,831	80,672,873	27,988,281	6,537,486	-	152,263,839
<i>Faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri</i>								
Banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		1,874	-	-	-	-	-	1,874
Müştərilər tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		32,933,405	-	-	-	-	-	32,933,405
Digər maliyyə öhdəlikləri		98,316	-	-	-	-	-	98,316
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xətləri üzrə öhdəliklər		4,169	91,802	6,844,271	302,090	-	-	7,242,332
Cəmi faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri		33,037,764	91,802	6,844,271	302,090	-	-	40,275,927
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri		41,715,132	28,479,633	87,517,144	28,290,371	6,537,486	-	192,539,766
Faiz dərəcələrinin dəyişməsinə həssaslıq fərqi		20,473,315	(7,366,413)	(24,683,563)	12,176,570	19,120,833		
Kumulativ faiz dərəcələrinin dəyişməsinə həssaslıq fərqi		20,473,315	13,106,902	(11,576,661)	599,909	19,720,742		
Likvidlik kəsiri		16,069,994	(7,458,215)	(31,527,834)	11,874,480	19,120,833		
Kumulativ likvidlik kəsiri		16,069,994	8,611,779	(22,916,055)	(11,041,575)	8,079,258		

Yuxarıdakı cədvəldə göstərilən ödəniş müddətinə qədərki dövr müqavilə dövrlərinə uyğun gəlir. Lakin, qüvvədə olan qanunlara əsasən fiziki şəxslərin depozit müqaviləsinə vaxtından əvvəl xitam vermək hüququna malikdirlər. Əvvəlki təcrübəsinə əsaslanaraq, Bank bütün müştəri hesablarının ödəmə müddəti üzrə ödəniş alma faktının ehtimal edilmədiyini düşünür. Tarixən belə depozitlərin əksəriyyəti sonrakı müddətə keçirilir. Bank bu depozitlərin sabitliyinin saxlanmasının vacibliyini başa düşür. Buna nail olmaq üçün Bank yerli bazarlarda seçimi olan depozitor kimi və Azərbaycan Respublikasında və xaricdə aparıcı maliyyə institutunu kimi mövqə saxlamağını davam etdirməklə Bank likvidliyinə depozitor etibarının olmasını təmin edir.

Yuxarıda qeyri-derivativ maliyyə aktivləri və öhdəlikləri üzrə dəyişən faiz dərəcəli alətlər üçün qeyd edilən məbləğlər dəyişən faiz dərəcələrində dəyişiklik hesabat dövrünün sonunda müəyyənləşdirilmiş faiz dərəcəsi hesablamalarından fərqli olduğu təqdirdə dəyişənliyə məruz qalır.

Aşağıdakı cədvəllərdə Bankın geri ödəniş müddətləri razılaşdırılmış qeyri-derivativ maliyyə öhdəliklərinin müqavilə üzrə qalan ödəniş müddətlərinin təfərrüatları göstərilir. Cədvəllər Bankdan ödəniş etməsinin tələb oluna biləcəyi ən erkən tarix əsasında maliyyə öhdəliklərinin diskontlaşdırılmamış pul hərəkəti üzrə tərtib edilmişdir. Cədvəllərdə həm faiz, həm də əsas pul hərəkəti məbləğləri göstərilir. Faiz hərəkəti dəyişən faiz dərəcələr üzrə baş verdiyi halda, diskontlaşdırılmamış məbləğlər hesabat dövrünün sonunda faiz dərəcəsi əynsi əsasında müəyyən olunur. Müqavilə üzrə ödəniş müddəti Bankdan ödəniş etməsinin tələb oluna biləcəyi ən erkən tarixə əsasən müəyyən olunur.

	Ölçülmüş orta effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən çox	31 dekabr 2011-ci il cəmi
Sabit faiz dərəcəli alətlər							
Müştərilən depozitləri	9.37%	12,157,544	23,474,199	56,129,243	46,371,564	-	138,132,550
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	1.28%	1,003,305	2,839,835	9,258,583	17,808,766	9,831,524	40,742,013
Verilən zəmanətlər və oxşar öhdəliklər	2.68%	1,006,962	1,442,835	7,173,751	-	-	9,623,548
Cəmi sabit faiz hesablanan maliyyə öhdəlikləri		14,167,811	27,756,869	72,561,577	64,180,330	9,831,524	188,498,111
Faiz hesablanmayan alətlər							
Banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		8,861	-	-	-	-	8,861
Müştərilən tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		31,651,757	-	-	-	-	31,651,757
Digər maliyyə öhdəlikləri		380,366	-	-	-	-	380,366
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xəttləri üzrə təəhhüdlər		13,737	302,527	22,554,705	995,510	-	23,866,479
Cəmi faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		32,054,721	302,527	22,554,705	995,510	-	55,907,463
Cəmi maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		46,222,532	28,059,396	95,116,282	65,175,840	9,831,524	244,405,574

	Ölçülmüş orta effektiv faiz dərəcəsi	1 aya qədər	1 aydan 3 aya qədər	3 aydan 1 ilə qədər	1 ildən 5 ilə qədər	5 ildən çox	31 dekabr 2010-cu il cəmi
Sabit faiz dərəcəli alətlər							
Müştərilən depozitləri	11.00%	9,154,045	23,994,020	70,657,966	15,760,103	-	119,566,134
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	1.50%	28,432	-	1,323,956	30,304,778	8,884,027	40,541,193
Maliyyə zəmanətləri üzrə öhdəliklər	2.68%	148,459	211,713	1,044,191	-	-	1,404,363
Cəmi sabit faiz hesablanan maliyyə öhdəlikləri		9,330,936	24,205,733	73,026,113	46,064,881	8,884,027	161,511,690
Faiz hesablanmayan alətlər							
Banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		1,874	-	-	-	-	1,874
Müştərilən tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər		32,933,405	-	-	-	-	32,933,405
Digər maliyyə öhdəlikləri		98,316	-	-	-	-	98,316
Kreditlər və istifadə edilməmiş kredit xəttləri üzrə təəhhüdlər		4,169	91,802	6,844,271	302,090	-	7,242,332
Cəmi faiz hesablanmayan maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		33,037,764	91,802	6,844,271	302,090	-	40,275,927
Cəmi maliyyə öhdəlikləri və təəhhüdlər		42,368,700	24,297,535	79,870,384	46,366,971	8,884,027	201,707,617

Yuxarıdakı maliyyə zəmanəti müqavilələri üzrə daxil edilmiş məbləğlər zəmanət üzrə qarşı tərəfin tələbi ilə tam zəmanəti verilmiş məbləğ üzrə razılışmaya əsasən Bankın ödəməli olacağı maksimum məbləğdir. Hesabat dövrünün sonuna gözləntilərə əsasən Bank hesab edir ki, qeyd olunan razılışma üzrə heç bir məbləğin ödənilməli olacağı ehtimal edilmir. Lakin, bu təxminlər qarşı tərəfin, mümkün hal olaraq, əldə saxladığı zəmanəti verilmiş maliyyə debitor borclarının kredit itkiləri ilə üzleşməsinin iddia edəcəyi ehtimalından asılı olaraq dəyişə bilər.

Zəmanət üzrə qarşı tərəf tam zəmanəti verilmiş məbləğləri tələb edəcəyi təqdirdə maliyyə zəmanəti müqavilələrinə əsasən Bankın ödənilməli olacağı məbləğ 9,505,575 manat (2010-cu il: 1,367,708 manat) təşkil edir.

Bazar riski

Bazar riski bazardakı qiymət və məzənnələr səviyyəsində dəyişikliklərin yaxud onların mütərəddidliyinin Bankın gəlir və ya kapitalına yaxud da onun biznes məqsədlərinin reallaşdırılması imkanlarına mənfi təsir göstərməsi riskidir. Bazar riski faiz dərəcəsi riski kimi, valyuta riski, kredit spremləri, əmtəə qiymətləri və qiymətli kağızların qiyməti aiddir. Bankın riski ölçmə üsullarında və ya üzleşdiyi riskdə yaxud da qeyd olunan risklərin idarə edildiyi və ölçüldüyü tərzdə heç bir dəyişikliklər baş verməmişdir.

Bank daxilindəki müəssisələr həm sabit, həm də üzən faiz dərəcələri ilə borc vəsaitlər cəlb etdiyindən Bank faiz riskləri ilə üzleşir. Risk Bank tərəfindən sabit və üzən faiz dərəcələrinin müvafiq şəkildə vəhdədi yaradılmaqla idarə olunur.

AÖİK həmçinin Bankı müsbət faiz marjası ilə təmin edən onun faiz dərəcəsi mövqeyini uyğunlaşdırmaqla faiz riskini və bazar risklərini idarə edir. Xəzinədarlıq şöbəsi Bankın cari maliyyə nəticələrinin monitorinqini həyata keçirir, Bankın faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və mənfəətinə təsirini hesablayır.

Bankın kredit müqavilələrinin, eləcə də faiz hesablanan digər maliyyə aktivləri və öhdəliklərinin əksəriyyəti ya sabit faiz dərəcəsinə daşır, yada ki, kredit verənin seçimi ilə faiz dərəcələrinin dəyişdirilməsinə yol verən müddəalar nəzərdə tutur. Bank faiz dərəcəsi marjasını nəzarətdə saxlayır və bu səbəbdən əhəmiyyətli faiz dərəcəsi riskinə və ya sonrakı pul hərəkəti riskinə məruz qalmadığını hesab edir.

Faiz dərəcəsinə qarşı həssaslıq

Bank bazar mühitindəki mənfi dəyişikliklərdən irəli gələ biləcək potensial itkiləri dövrü olaraq hesablamaqla ədalətli dəyərin faiz dərəcəsi riskini idarə edir. Xəzinədarlıq şöbəsi Bankın cari maliyyə nəticələrinin monitorinqini həyata keçirir, Bankın ədalətli dəyərin faiz dərəcələrindəki dəyişikliklərə həssaslığını və onun gəlirliyinə təsirini hesablayır.

Aşağıda göstərilən həssaslıq təhlili hesabat dövrünün sonunda həm derivativ, həm də qeyri-derivativ alətlər üzrə faiz riskinə məruzqalma əsasında müəyyən edilmişdir. Üzən faiz dərəcəsi daşıyan öhdəliklər üzrə təhlil dövrünün sonunda öhdəliyin ödənilməmiş məbləğinin bütün il üzrə ödənilmədiyini hesab etməklə həyata keçirilir. Bank daxilində faiz dərəcəsi riski barədə əsas idarə heyətinə məlumat verildikdə 50 baza dərəcəsinə artım və ya azalmaya istinad edilir ki, bu da rəhbərliyin faiz dərəcələrində mümkün dəyişikliklərin qiymətləndirilməsini əks etdirir.

Faizlərin 50 baza dərəcəsinə artdığı/azaldığı və bütün digər dəyişən göstəricilər sabit saxlanıldığı təqdirdə, Bankın 31 dekabr 2011-ci il tarixinə bitən il üzrə məcmu zərərin ümumi məbləği 46,823 manat və 98,604 manat məbləğində artır/azalır (2010-cu ildə: məcmu gəlirin ümumi məbləği 138,832 manat və 111,066 manat məbləğində azalır/artır). Bu işə əsasən Bankın dəyişən və sabit faiz dərəcəli kreditlər üzrə faiz risklərinə məruz qalmasına aid edilir.

Valyuta riski

Valyuta riski xarici valyuta mübadiləsi məzənnələrində dəyişikliklər baş verməsi səbəbindən maliyyə alətlərinin dəyəri qeyri-müəyyən olacağı ilə bağlı riskdir. Bank üstünlük təşkil edən xarici valyuta mübadiləsi məzənnəsində mütərəddidliyin baş verməsi nəticəsində onun maliyyə vəziyyəti və vəsaitlər hərəkətinin təsire məruz qala biləcəyi halı ilə üzleşir

AÖİK təxmin edilən manat devolvasiyası və digər makroiqtisadi göstəricilər əsasında açıq valyuta mövqeyinin idarəedilməsi yolu ilə valyuta riskinə nəzarət edir ki, bu da Banka valyutaların milli valyutaya qarşı mübadilə məzənnələrinin dəyişənliyindən irəli gələn əhəmiyyətli zərərin azaldılması üçün imkan yaradır. Xəzinədarlıq şöbəsi Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının tələblərinə uyğunlaşmanı təmin etmək məqsədilə Bankın açıq valyuta mövqeyinin gündəlik monitorinqini həyata keçirir.

Bankın aktiv və öhdəliklərin ifadə edildiyi əsas valyutalar üzrə açıq mövqeyi aşağıda göstərilir:

	Azərbaycan manatı	ABŞ dolları 1 ABŞ dolları = AZN 0.7865	Avro 1 Avro = AZN 1.0178	Digər valyuta	31 dekabr 2011-ci il cəmi
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər					
Banklardan alınacaq vəsaitlər	14,328,035	4,780,704	506,181	127,017	19,741,937
Müştərilərə verilmiş kreditlər	25,413,059	22,666,976	2,329,910	435,992	50,845,937
Satıla bilən investisiyalar	96,428,569	9,478,124	244,552	-	106,151,245
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	280,000	-	-	-	280,000
Digər borc qiymətli kağızları	38,211,282	-	-	-	38,211,282
Digər maliyyə aktivləri	1,536,000	-	-	-	1,536,000
	119,147	110,300	21	5,614	235,082
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə alətləri	176,316,092	37,036,104	3,080,664	568,623	217,001,483
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər					
Müştərilən depozitləri	-	8,756	105	-	8,861
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	116,231,597	39,392,540	2,875,246	33,429	158,532,812
Digər maliyyə öhdəlikləri	37,908,028	-	-	-	37,908,028
	307,777	51,671	20,918	-	380,366
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri	154,447,402	39,452,967	2,896,269	33,429	196,830,067
AÇIQ MÖVQE	21,868,690	(2,416,863)	184,395	535,194	
	Azərbaycan manatı	ABŞ dolları 1 ABŞ dolları = AZN 0.7865	Avro 1 Avro = AZN 1.0178	Digər valyuta	31 dekabr 2010-cu il cəmi
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ AKTİVLƏRİ					
Pul vəsaitləri və Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankında yerləşdirilmiş vəsaitlər					
Banklardan alınacaq vəsaitlər	11,044,853	1,850,151	774,557	176,674	13,846,235
Müştərilərə verilmiş kreditlər	16,201,422	20,657,792	7,191,248	1,736,863	45,787,325
Satıla bilən investisiyalar	80,654,984	21,421,676	173,574	-	102,250,234
Ödəmə tarixinə qədər saxlanılan investisiyalar	280,000	-	-	-	280,000
Digər borc qiymətli kağızları	21,748,324	-	-	-	21,748,324
Digər maliyyə aktivləri	17,342,839	-	-	-	17,342,839
	98,870	-	-	-	98,870
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə alətləri	147,371,292	43,929,619	8,139,379	1,913,537	201,353,827
QEYRİ-DERİVATİV MALİYYƏ ÖHDƏLİKLƏRİ					
Banklar tərəfindən yerləşdirilmiş depozitlər					
Müştərilən depozitləri	1,874	-	-	-	1,874
Dövlət qurumlarından alınmış kreditlər	92,324,983	44,569,660	8,889,333	83,796	145,867,772
Digər maliyyə öhdəlikləri	37,961,764	-	-	-	37,961,764
	79,834	8,149	55	10,278	98,316
Cəmi qeyri-derivativ maliyyə öhdəlikləri	130,368,455	44,577,809	8,889,388	94,074	183,929,726
AÇIQ MÖVQE	17,002,837	(648,190)	(750,009)	1,819,463	

Valyuta riskinə qarşı həssaslıq

Aşağıdakı cədvəldə manatın müvafiq xarici valyutalarına qarşı mübadilə məzənnəsinin 10% dərəcəsində artması və ya azalması halına qarşı Bankın həssaslığını göstərən təfərrüatlar açıqlanır. Xarici valyuta riski Bank daxilində əsas rəhbərlik heyətinə məruzə olunarkən 10 %-lik həssaslıq dərəcəsinə istinad edilir və bu dərəcə rəhbərliyin xarici valyuta məzənnələrində kifayət qədər mümkün dəyişikliklərin baş verməsinin qiymətləndirilməsini göstərir. Həssaslığın təhlili yalnız xarici valyutada ifadə edilmiş qalıq monetar vəsaitləri ehtiva edir və xarici valyuta məzənnələrində 10%-lik dəyişiklik nəzərə alınmaqla onların dövrün sonundakı valyuta mövqeyinin bir valyutadan digərinə çevrilməsinə düzəliş edir. Aşağıdakı müsbət rəqəmlər manatın müvafiq valyutaya qarşı 10% dərəcədə güclənməsi müqabilində mənfəət və digər kapital vəsaitlərində baş vermiş artımı göstərir. Manatın müvafiq valyutaya qarşı 10% dərəcədə zəifləyici təqdirdə mənfəət və digər kapital vəsaitləri müqayisəli təsire məruz qala, aşağıdakı balans göstəriciləri isə mənfəət rəqəmlərlə ifadə oluna bilər.

	ABŞ dollarının təsiri		Avronun təsiri			
	2011	2010	2011	2010		
Mənfəət və ya zərər və kapital	(241,686)	(64,819)	(i)	18,440	(75,001)	(i)

(i) Bu əsasən hesabat dövrünün sonunda Bankın ABŞ dolları və Avro ilə ifadə olunmuş debitor və kreditor borcları ilə bağlı qalmaqda olan riskə məruz qalma halına şamil edilir.

Rəhbərlik hesab edir ki, həssaslığın təhlili qaçılmaz xarici valyuta mübadiləsi riskinin seçiyələrini açıqlamır, çünki, ilin sonuna olan itkilər riski il ərzindəki itkilər riskini əks etdirmir.

Həssaslıq təhlilinin məhdudiyyətləri

Yuxarıda qeyd olunan cədvəllər digər ehtimallar dəyişmədiyi halda əsas ehtimaldakı dəyişikliyin təsirini əks etdirir. Reallıqda, ehtimallar və digər amillər arasında qarşılıqlı əlaqə mövcuddur. O cümlədən qeyd etmək lazımdır ki, bu həssaslıqlar sabit deyil və iri yaxud xırda təsirlər bu nəticələrdən interpolasiya və ya ekstrapolyasiya edilməməlidir.

Həssaslığın təhlili Bankın aktiv və öhdəliklərini fəal şəkildə idarə edildiyini nəzərə almır. Bundan başqa, bazarda hər hansı canlanma baş verdiyi zaman Bankın maliyyə vəziyyəti dəyişə bilər. Məsələn, Bankın maliyyə riskinin idarəedilməsi strategiyası bazar dəyişiklikləri ilə bağlı riskə məruz qalma halının idarə olunması məqsədini daşıyır. İnvestisiya bazarları həssas məqamlardan keçdiyi zaman, rəhbərlik tərəfindən görülən tədbirlər investisiyaların satılması, investisiya portfelinin yerləşdirilməsinin dəyişməsi və həyata keçirilən digər qoruyucu tədbirlərdən ibarət ola bilər. Nəticə etibarilə, təxminlərdəki dəyişikliyin faktiki təsiri öhdəliklərdə özünü büruzə verə bilmir, bir halda ki, aktivlər maliyyə vəziyyəti haqqında hesabatda bazar dəyəri ilə qeyd edilir. Belə olan təqdirdə, öhdəliklər və aktivlər üçün müxtəlif ölçmə əsasları səhmdar kapitalında dəyişkənliyə gətirib çıxara bilər.

Yuxarıdakı həssaslıq təhlillərinin digər məhdudiyyətlərinə Bankın yalnız hər hansı dəqiqliklə proqnozlaşdırıla bilməyən mümkün qısa-müddətli bazar dəyişikliklərinə dair mövqeyini əks etdirən potensial riski göstərmək üçün şərti bazar dəyişikliklərindən istifadə olunması və bütün faiz dərəcələrinin eyni tərzdə hərəkət edəcəyi ilə bağlı təxminlər daxildir.

Əməliyyat riski

Əməliyyat riski sistemin işləməməsi, insan səhvi, saxtakarlıq və ya xarici hadisələrin təsiri nəticəsində yaranan zərər riskidir. Nəzarət vasitələri işləmədikdə, əməliyyat riskləri nüfuza xələl yetirə, habelə hüquqi müdaxilə və qanuni tənzimləmə yaxud da maliyyə itkiləri ilə nəticələne bilər. Bank bütün əməliyyat risklərinin aradan qaldırılmasını güman etməsə də belə, belə riskləri nəzarət çərçivəsi vasitəsilə, ələcə də potensial itkilərin monitorinqi və onlara cavab tədbirlərini həyata keçirməklə idarə etməyə səy göstərir. Nəzarət tədbirlərinə vəzifələrin effektiv şəkildə bölgüsü, daxil olma, səlahiyyətlərin verilməsi və üzləşdirmə prosedurları, habelə işçilərin təhsili və qiymətləndirilməsi prosesləri daxildir.