

"Ziraat Bank Azərbaycan" ASC Balans və Nağd vəsait hərəkatı üzrə hesabat

Balans hesabatı	31.12.2017	31.12.2018	Dövr fərq
AKTİVLƏR			
Nağd pul	4,685	6,108	1,423
AR Mərkəzi Bankda Nostro hesablar	9,966	12,406	2,440
AR Mərkəzi Bankda məcburi ehtiyatlar	548	599	51
Rezident banklarda Nostro hesablar	301	166	(135)
Qeyri-rezident banklarda Nostro hesablar	11,568	46,792	35,225
Xəzinədarlığın hesabı	-	-	-
Rezident banklarda müddətli depozitlər	27,256	8,500	(18,756)
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	8,160	13,600	5,440
Banklara verilmiş kreditlər	15,638	11,231	(4,408)
- cari	15,638	11,231	(4,408)
- vaxt keçmiş banklar	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	67,884	105,489	37,605
- fiziki şəxslərə	9,709	27,225	17,515
- dövlət hüquqi şəxslərə	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə	58,129	73,272	15,143
- vaxt keçmiş	46	4,992	4,946
Kredit borcları üzrə məqsədli ehtiyatlar	(23)	(3,056)	(3,033)
Kreditlər və avanslar üzrə hesablanmış faizlər	1,958	3,845	1,886
Faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	(6)	(2,216)	(2,210)
Investisiyalar	-	257	257
O cümlədən Investisiyalar (Babək Plaza)	-	-	-
Qiyətli kağızlar	18,589	4,076	(14,513)
o cümlədən - bankların kupon q/kağızları	-	-	-
- veksellər	-	-	-
- Ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan dövlət qk	18,589	4,076	(14,513)
- ticarət qiyətli kağızları	-	-	-
Qiyətli kağızlar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar	1,733	1,125	(608)
Xarici valyutanın alınması/satılması	-	-	-
Digər aktivlər	6,291	1,655	(4,636)
o cümlədən girovlar	-	-	-
o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar	-	-	-
Təxirə salınmış vergi aktivləri	-	-	-
Digər aktivlər və balansdankənar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Əsas vəsaitlər	11,408	17,088	5,679
Əsas vəsaitlər köhnəlmə	(1,586)	(2,399)	(814)
Başa çatdırılmamış tikililər	-	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	2,483	3,109	625
Qeyri-maddi aktivlər köhnəlmə	(189)	(455)	(266)
Cəmi aktivlər	186,665	227,919	41,253

ÖHDƏLİKLƏR			
Rezident bankların Loro hesabları	5,102	17,690	12,588
Qeyri-rezident bankların Loro hesabları	-	66	66
Müli Bankdan alınmış	-	-	-
Banklardan alınmış kreditlər və avanslar	34,537	60,320	25,783
Müddətli depozitlər	48,313	47,919	(393)
o cümlədən - fiziki şəxslərdən depozit	37,211	39,249	2,038
- dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	11,102	8,670	(2,432)
Müştərilərin cari hesabları	31,816	32,531	716
o cümlədən - fiziki şəxslər cari	4,051	9,117	5,066
- dövlət hüquqi şəxslərə cari	586	254	(332)
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə cari	25,903	22,889	(3,014)
- maliyyə institutlarının cari hesabları	1,276	271	(1,004)
- faiz hesablanan cari hesablar cari	-	-	-
Satılmış bank akseptləri və depozit sertifikatları	-	-	-
Hesablanmış faiz borcları	374	1,178	803
Filiolarası hesablaşmalar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar p	-	-	-
Digər passivlər	629	781	152
o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar p	-	0	0
Cəmi öhdəliklər	120,770	160,486	39,716

KAPITAL			
Nizamnamə kapitalı	50,000	50,000	-
Kapital ehtiyatları	9,421	13,485	4,063
Zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	2,411	2,573	162
Keçmiş illərin mənfəəti	-	-	-
Hesabat ilinin mənfəəti/zərəri	4,063	1,375	(2,689)
Cəmi kapital	65,896	67,432	1,537
Cəmi öhdəliklər və kapital	186,665	227,919	41,253

Nağd vəsait hərəkatı üzrə hesabat	31.12.2018
	2018 IV rüb
Əməliyyat fəaliyyətindən nağd vəsait axımı	
Alınmış faizlər	12,176
Ödənilmiş faizlər	(3,451)
Xarici valyutanın yenidənqymətləndirilməsi üzrə gəlir	-
Alınmış haqq və komissiyalar	3,559
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(1,318)
Alınmış digər əməliyyat gəliri/xərci	2,003
Ödənilmiş əməliyyat xərcələri	(5,790)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(313)
Əməliyyat gəliri	6,865
Məzənnə fərq üzrə gəlir/xərc	(89)
Svop əməliyyatından məzənnə fərgi	-
Svop əqlərinin bağlanılmasından məzənnə effekti	-
Svop və məzənnə fərgi nəzərə alınmaqla əməliyyat gəliri cəmi	6,776
Əməliyyat aktiv və passivlərində dəyişikliklər	
Müli Bankda məcburi ehtiyatın azalması/(artması)	(51)
Banklarda müddətli vəsaitlərin (artması)/azalması	13,316
Banklara verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)/azalma	4,408
Müştərilərə verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)	(32,659)
Vaxtı keçmiş kreditlərin (artması)/azalması	(4,946)
Qiyətli kağızlar portfelinin (artması) / azalması	14,513
Digər aktivlərin azalması/(artması)	890
Bankların Loro hesablarında (azalma) / artma	12,654
Banklardan alınmış avanslarda (azalma)	25,783
Müli bankdan alınmış kreditlər	-
Müştəri hesablarında müddətli vəsaitin artması (azalması)	(393)
Müştəri hesablarında tələb olunanadək vəsaitin artması	716
Digər passivlərin azalması/(artması)	153
Əməliyyat fəaliyyətində əldə edilən xalis nağd vəsait	41,160
Investisiya fəaliyyətindəki nağd vəsaitin hərəkatı	
Əsas vəsaitlərin alınması	(1,568)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(383)
Başa çatdırılmamış tikililərin artması	-
Maliyyə investisiyaların (artması) / azalması	(257)
Investisiya fəaliyyətindəki istifadə edilən xalis nağd vəsait	(2,208)
Maliyyə fəaliyyətindəki nağd vəsaitlərin hərəkatı	
Adi səhmlərin emissiyası	-
Ödənilmiş dividendlər	-
Filiallar üzrə keçmiş illərin mənfəəti	-
Maliyyə fəaliyyətində istifadə edilən nağd vəsait	-
Nağd vəsaitlərin dövr üzrə hərəkatı	38,952
Hesabat əvvəlində nağd pul	26,520
Hesabat sonuna nağd pul	65,473
control	-
	0
	2018 IV rüb
Faiz hesablanan aktivlər	138,672
Faiz hesablanan öhdəliklər	95,545
Faiz gəlirləri	12,176
Faiz xərcələri	3,451
Gəlirli aktivlər üzrə orta faiz dərəcəsi	8.66%
Dəyərli öhdəliklər üzrə orta faiz dərəcəsi	3.56%
Spred	5.10%
Gəlirli aktivlər üzrə faiz marjası	6.21%
Xalis faiz marjası	4.15%