

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

Balans hesabatı	31.12.2017	30.06.2018	Dövr fərqi
AKTİVLƏR			
Nağd pul	4,685	5,238	553
Milli Bankda Nostro hesablar	10,514	36,614	26,099
Milli Bankda məcburi ehtiyatlar	-	-	-
Rezident banklarda Nostro hesablar	301	163	(138)
Qeyri-rezident banklarda Nostro hesablar	11,568	27,318	15,750
Xəzinədarlığın hesabı	-	-	-
Rezident banklarda müddətli depozitlər	27,256	13,905	(13,351)
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	8,160	21,760	13,600
Banklara verilmiş kreditlər	15,638	11,338	(4,300)
- cari	15,638	11,338	(4,300)
- vaxt keçmiş banklar	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	67,884	89,563	21,679
- fiziki şəxslərə	9,709	22,372	12,663
- dövlət hüquqi şəxslərə	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə	58,129	65,725	7,596
- vaxt keçmiş	46	1,466	1,419
Kredit borcları üzrə məqsədli ehtiyatlar	(23)	(1,054)	(1,031)
Kreditlər və avanslar üzrə hesablanmış faizlər	1,958	1,327	(631)
Faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	(6)	(588)	(582)
Investisiyalar	-	250	250
O cümlədən Investisiyalar (Babək Plaza)	-	-	-
Qiymətli kağızlar	18,589	4,077	(14,513)
<i>o cümlədən - bankların kupon q/kağızları</i>	-	-	-
- veksəllər	-	-	-
- Ödəmə müddəti tamamlanmış qədr saxlanılan dövlət qk	18,589	4,077	(14,513)
- ticarət qiymətli kağızları	-	-	-
Qiymətli kağızlar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar	1,733	1,285	(447)
Xarici valyutanın alınması/satılması	-	-	-
Digər aktivlər	6,291	1,325	(4,965)
<i>o cümlədən girovlar</i>	-	-	-
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar</i>	-	-	-
Taxira salınmış vergi aktivləri	-	-	-
Digər aktivlər və balansdankənar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Əsas vəsaitlər	11,408	16,940	5,532
Əsas vəsaitlər köhnəlmə	(1,586)	(1,970)	(384)
Başə çatdırılmamış tikililər	-	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	2,483	2,693	210
Qeyri-maddi aktivlər köhnəlmə	(189)	(317)	(128)
Cəmi aktivlər	186,665	229,868	43,202

ÖHDƏLİKLƏR			
Rezident bankların Loro hesabları	5,102	9,184	4,082
Qeyri-rezident bankların Loro hesabları	-	-	-
Milli Bankdan alınmış	-	-	-
Banklardan alınmış kreditlər və avanslar	34,537	57,729	23,193
Müddətli depozitlər	48,313	64,990	16,678
<i>o cümlədən - fiziki şəxslərdən depozit</i>	37,211	42,571	5,360
- dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	11,102	22,420	11,318
Müştərilərin cari hesabları	31,816	29,287	(2,529)
<i>o cümlədən - fiziki şəxslər cari</i>	4,051	6,566	2,516
- dövlət hüquqi şəxslərə cari	586	637	51
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə cari	25,903	21,990	(3,913)
- maliyyə institutlarının cari hesabları	1,276	94	(1,182)
- faiz hesablanan cari hesablar cari	-	-	-
Satılmış bank akseptləri və depozit sertifikatları	-	-	-
Hesablanmış faiz borcları	374	1,000	626
Filialarası hesablaşmalar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar p	-	-	-
Digər passivlər	628	613	(14)
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar p</i>	1	1	1
Cəmi öhdəliklər	120,770	162,805	42,035

KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	50,000	50,000	-
Kapital ehtiyatları	9,421	13,485	4,063
Zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	2,411	2,441	30
Keçmiş illərin mənfəəti	-	-	-
Hesabat ilinin mənfəəti/zərəri	4,063	1,137	(2,926)
Cəmi kapital	65,896	67,063	1,167
Cəmi öhdəliklər və kapital	186,665	229,868	43,202

Nağd vəsait hərəkəti üzrə hesabat	30.06.2018
	2018 II rüb
Əməliyyat fəaliyyətindən nağd vəsait axımı	
Alınmış faizlər	6,612
Ödənilmiş faizlər	(1,489)
Xarici valyutanın yenidənqiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-
Alınmış haqq və komissiyalar	1,506
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(674)
Alınmış digər əməliyyat gəliri/xərci	1,366
Ödənilmiş əməliyyat xərcləri	(2,443)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(237)
Əməliyyat gəliri	4,641
Məzənnə fərqi üzrə gəlir/xərc	(82)
Svop əməliyyatından məzənnə fərqi	-
Svop əqdələrinin bağlanmasından məzənnə effekti	-
Svop və məzənnə fərqi nəzərə almaqla əməliyyat gəliri cəmi	4,559
Əməliyyat aktiv və passivlərinin dəyişiklikləri	
Milli Bankda məcburi ehtiyatın azalması/(artması)	-
Banklarda müddətli vəsaitlərin (artması)/azalması	(248)
Banklara verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)/azalma	4,300
Müştərilərə verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)	(20,851)
Vaxtı keçmiş kreditlərin (artması)/azalması	(1,419)
Qiymətli kağızlar portfelinin (artması) / azalması	14,513
Digər aktivlərin azalması/(artması)	1,028
Bankların Loro hesablarında (azalma) / artma	4,082
Banklardan alınmış avanslarda (azalma)	23,193
Milli bankdan alınmış kreditlər	-
Müştəri hesablarında müddətli vəsaitin artması (azalması)	16,678
Müştəri hesablarında tələb olunan nağd vəsaitin artması	(2,529)
Digər passivlərin azalması/(artması)	(14)
Əməliyyat fəaliyyətində əldə edilən xalis nağd vəsait	43,290
Investisiya fəaliyyətindəki nağd vəsaitin hərəkəti	
Əsas vəsaitlərin alınması	(479)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(296)
Başə çatdırılmamış tikililərin artması	-
Maliyyə investisiyaların (artması) / azalması	(250)
Investisiya fəaliyyətindəki istifadə edilən xalis nağd vəsait	(1,025)
Maliyyə fəaliyyətindəki nağd vəsaitlərin hərəkəti	
Adi səhmlərin emissiyası	-
Ödənilmiş dividendlər	-
Filiallar üzrə keçmiş illərin mənfəəti	-
Maliyyə fəaliyyətində istifadə edilən nağd vəsait	-
Nağd vəsaitlərin dövr üzrə hərəkəti	42,265
Hesabat əvvəlində nağd pul	27,069
Hesabat sonuna nağd pul	69,333
control	0
	2018 II rüb
Faiz hesablanan aktivlər	138,546
Faiz hesablanan öhdəliklər	102,785
Faiz gəlirləri	6,612
Faiz xərcləri	1,489
Gəlirli aktivlər üzrə orta faiz dərəcəsi	9.49%
Dəyərli öhdəliklər üzrə orta faiz dərəcəsi	2.88%
Spred	6.61%
Gəlirli aktivlər üzrə faiz marjası	7.35%
Xalis faiz marjası	4.89%