

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

Balans hesabatı	31.12.2017	31.03.2018	Dövr fərqi
AKTİVLƏR			
Nağd pul	4,685	5,255	570
Milli Bankda Nostro hesablar	10,514	29,831	19,316
Milli Bankda məcburi ehtiyatlar	-	-	-
Rezident banklarda Nostro hesablar	301	630	329
Qeyri-rezident banklarda Nostro hesablar	11,568	24,628	13,061
Xəzinadarlığın hesabı	-	-	-
Rezident banklarda müddətli depozitlər	27,256	19,973	(7,282)
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	8,160	13,260	5,100
Banklara verilmiş kreditlər	15,638	10,506	(5,132)
- cari	15,638	10,506	(5,132)
- vəsaitkeçmiş banklar	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	67,884	79,414	11,530
- fiziki şəxslərə	9,709	16,669	6,959
- dövlət hüquqi şəxslərə	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə	58,129	61,840	3,712
- vəsaitkeçmiş	46	905	859
Kredit borcları üzrə məqsədli ehtiyatlar	(23)	(30)	(7)
Kreditlər və avanslar üzrə hesablanmış faizlər	1,958	2,287	329
Faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	(6)	(8)	(2)
Investisiyalar	-	250	250
O cümlədən Investisiyalar (Babək Plaza)	-	-	-
Qıymətli kağızlar	18,589	16,778	(1,811)
<i>o cümlədən - bankların kupon q/kağızları</i>	-	-	-
- veksellər	-	-	-
- Ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan dövlət qk	18,589	16,778	(1,811)
- ticarət qiymətli kağızları	-	-	-
Qiymətli kağızlar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar	1,733	1,627	(106)
Xarici valyutanın alınması/satılması	-	-	-
Digər aktivlər	6,291	6,213	(77)
<i>o cümlədən girovlar</i>	-	-	-
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar</i>	-	-	-
Təxirə salınmış vergi aktivləri	-	-	-
Digər aktivlər və balansdankənar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Əsas vəsaitlər	11,408	11,452	43
Əsas vəsaitlər köhnəlmə	(1,586)	(1,764)	(178)
Başa çatdırılmamış tikililər	-	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	2,483	2,506	23
Qeyri-maddi aktivlər köhnəlmə	(189)	(252)	(62)
Cəmi aktivlər	186,665	222,557	35,892
ÖHDƏLİKLƏR			
Rezident bankların Loro hesabları	5,102	7,645	2,543
Qeyri-rezident bankların Loro hesabları	-	-	-
Milli Bankdan alınmış	-	-	-
Banklardan alınmış kreditlər və avanslar	34,537	56,145	21,608
Müddətli depozitlər	48,313	58,041	9,728
<i>o cümlədən - fiziki şəxslərdən depozit</i>	37,211	36,621	(590)
- dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	11,102	21,420	10,318
Müştərilərin cari hesabları	31,816	31,092	(723)
<i>o cümlədən - fiziki şəxslər cari</i>	4,051	5,971	1,920
- dövlət hüquqi şəxslər cari	586	584	(2)
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslər cari	25,903	15,200	(10,703)
- maliyyə institutlarının cari hesabları	1,276	9,337	8,061
- faiz hesablanan cari hesablar cari	-	-	-
Satılmış bank akseptləri və depozit sertifikatları	-	-	-
Hesablanmış faiz borcları	374	671	297
Filialarası hesablaşmalar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar p	-	-	-
Digər passivlər	628	1,112	484
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar p</i>	1	1	(0)
Cəmi öhdəliklər	120,770	154,707	33,937
KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	50,000	50,000	-
Kapital ehtiyatları	9,421	9,421	-
Zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	2,411	2,674	263
Keçmiş illərin mənfəəti	-	4,063	4,063
Hesabat ilinin mənfəəti/zərəri	4,063	1,692	(2,371)
Cəmi kapital	65,896	67,851	1,955
Cəmi öhdəliklər və kapital	186,665	222,557	35,892

Nağd vəsait hərəkəti üzrə hesabat	31.03.2018
	2018 I rüb
Əməliyyat fəaliyyətindən nağd vəsait axımı	
Alınmış faizlər	3,025
Ödənilmiş faizlər	(806)
Xarici valyutanın yenidənqiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-
Alınmış haqq və komissiyalar	671
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(293)
Alınmış digər əməliyyat gəliri/xərçi	747
Ödənilmiş əməliyyat xərcləri	(1,164)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-
Əməliyyat gəliri	2,180
Məzənnə fərqi üzrə gəlir/xərç	(8)
Svop əməliyyatından məzənnə fərqi	-
Svop əqdalarının bağlanmasından məzənnə effekti	-
Svop və məzənnə fərqi nəzərə alınmaqla əməliyyat gəliri cəmi	2,173
Əməliyyat aktiv və passivlərində dəyişikliklər	
Milli Bankda məcburi ehtiyatın azalması (artması)	-
Banklarda müddətli vəsaitlərin (artması)/azalması	2,183
Banklara verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)/azalma	5,132
Müştərilərə verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)	(10,671)
Vaxtı keçmiş kreditlərin (artması)/azalması	(859)
Qiymətli kağızlar portfelinin (artması) / azalması	1,811
Digər aktivlərin azalması/(artması)	247
Bankların Loro hesablarında (azalma) / artma	2,543
Banklardan alınmış avanslarda (azalma)	21,608
Milli bankdan alınmış kreditlər	-
Müştəri hesablarında müddətli vəsaitin artması (azalması)	9,728
Müştəri hesablarında tələb olunanadək vəsaitin artması	(723)
Digər passivlərin azalması/(artması)	484
Əməliyyat fəaliyyətində əldə edilən xalis nağd vəsait	33,656
Investisiya fəaliyyətindəki nağd vəsaitin hərəkəti	
Əsas vəsaitlərin alınması	(46)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(84)
Başa çatdırılmamış tikililərin artması	-
Maliyyə investisiyalarının (artması) / azalması	(250)
Investisiya fəaliyyətindəki istifadə edilən xalis nağd vəsait	(380)
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	33,276
Hesabat əvvəlində nağd pul	27,069
Hesabat sonuna nağd pul	60,344
control	0
	2018 I rüb
Faiz hesablanan aktivlər	138,703
Faiz hesablanan öhdəliklər	98,518
Faiz gəlirləri	3,025
Faiz xərcləri	806
Gəlirli aktivlər üzrə orta faiz dərəcəsi	8.72%
Dəyərli öhdəliklər üzrə orta faiz dərəcəsi	3.27%
Spred	5.45%
Gəlirli aktivlər üzrə faiz marjası	6.40%
Xalis faiz marjası	4.34%