

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

Balans hesabatı	31.12.2016	31.12.2017	Dövr fərqi
AKTİVLƏR			
Nağd pul	4,915	4,685	(229)
Milli Bankda Nostro hesablar	31,517	10,514	(21,003)
Milli Bankda məcburi ehtiyatlar	-	-	-
Rezident banklarda Nostro hesablar	304	301	(3)
Qeyri-rezident banklarda Nostro hesablar	7,560	11,568	4,007
Xəzinədarlığın hesabı	-	-	-
Rezident banklarda müddətli depozitlər	-	27,256	27,256
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	-	8,160	8,160
Banklara verilmiş kreditlər	10,834	15,638	4,805
- cari	10,834	15,638	4,805
- vəsaitkeçmiş banklar	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	54,666	67,884	13,218
- fiziki şəxslərə	7,803	9,709	1,906
- dövlət hüquqi şəxslərə	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə	46,863	58,129	11,266
- vəsaitkeçmiş	0	46	46
Kredit borcları üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	(23)	(23)
Kreditlər və avanslar üzrə hesablanmış faizlər	516	1,958	1,442
Faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	(6)	(6)
Investisiyalar	-	-	-
O cümlədən Investisiyalar (Babək Plaza)	-	-	-
Qiymətli kağızlar	4,540	18,589	14,049
<i>o cümlədən - bankların kupon q/kağızları</i>	-	-	-
- veksellər	-	-	-
- Ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan dövlət qk	4,540	18,589	14,049
- ticarət qiymətli kağızları	-	-	-
Qiymətli kağızlar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar	1,466	1,733	267
Xarici valyutanın alınması/satılması	-	-	-
Digər aktivlər	4,634	6,291	1,657
<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	10,813	11,408	595
Əsas vəsaitlər köhnəlmə	(774)	(1,586)	(811)
Başa çatdırılmamış tikililər	-	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	1,245	2,483	1,238
Qeyri-maddi aktivlər köhnəlmə	(40)	(189)	(150)
Cəmi aktivlər	132,196	186,665	54,470

ÖHDƏLİKLƏR			
Rezident bankların Loro hesabları	99	5,102	5,003
Qeyri-rezident bankların Loro hesabları	-	-	-
Milli Bankdan alınmış	-	-	-
Banklardan alınmış kreditlər və avanslar	32,738	34,537	1,799
Müddətli depozitlər	17,690	48,313	30,623
<i>o cümlədən - fiziki şəxslərdən depozit</i>	17,158	37,211	20,053
- dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	531	11,102	10,570
Müştərilərin cari hesabları	20,235	31,816	11,581
<i>o cümlədən - fiziki şəxslər cari</i>	4,749	4,051	(698)
- dövlət hüquqi şəxslər cari	526	586	60
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslər cari	14,746	25,903	11,157
- maliyyə institutlarının cari hesabları	214	1,276	1,062
- faiz hesablanan cari hesablar cari	-	-	-
Satılmış bank akseptləri və depozit sertifikatları	-	-	-
Hesablanmış faiz borcları	239	374	135
Filialarası hesablaşmalar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar p	-	-	-
Digər passivlər	565	628	63
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar p</i>	-	1	1
Cəmi öhdəliklər	71,566	120,770	49,204

KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	50,000	50,000	-
Kapital ehtiyatları	3,464	9,421	5,957
Zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	1,209	2,411	1,202
Keçmiş illərin mənfəəti	-	-	-
Hesabat ilinin mənfəəti/zərəri	5,957	4,063	(1,893)
Cəmi kapital	60,630	65,896	5,266
Cəmi öhdəliklər və kapital	132,196	186,665	54,470

Nağd vəsait hərəkəti üzrə hesabat 31.12.2017

İllik	
Öməliyyat fəaliyyətindən nağd vəsait axımı	
Alınmış faizlər	10,334
Ödənilmiş faizlər	(3,072)
Xarici valyutanın yenidənqiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-
Alınmış haqq və komissiyalar	2,042
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(969)
Alınmış digər əməliyyat gəliri/xərci	3,348
Ödənilmiş əməliyyat xərcləri	(5,215)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(962)
Öməliyyat gəliri	5,507
Məzənnə fərqi üzrə gəlir/xərc	(558)
Svop əməliyyatından məzənnə fərqi	-
Svop əqdalarının bağlanılmasından məzənnə effekti	-
Svop və məzənnə fərqi nəzərə alınmaqla öməliyyat gəliri cəmi	4,949
Öməliyyat aktiv və passivlərində dəyişikliklər	
Milli Bankda məcburi ehtiyatın azalması (artması)	-
Banklarda müddətli vəsaitlərin (artması)/azalması	(35,416)
Banklara verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)/azalma	(4,805)
Müştərilərə verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)	(13,172)
Vaxtı keçmiş kreditlərin (artması)/azalması	(46)
Qiymətli kağızlar portfelinin (artması) / azalması	(14,049)
Digər aktivlərin azalması/(artması)	(716)
Bankların Loro hesablarında (azalma) / artma	5,003
Banklardan alınmış avanslarda (azalma)	1,799
Milli bankdan alınmış kreditlər	-
Müştəri hesablarında müddətli vəsaitin artması (azalması)	30,623
Müştəri hesablarında tələb olunmadək vəsaitin artması	11,581
Digər passivlərin azalması/(artması)	63
Öməliyyat fəaliyyətində əldə edilən xalis nağd vəsait	(14,187)
İnvestisiya fəaliyyətindəki nağd vəsaitin hərəkəti	
Əsas vəsaitlərin alınması	(2,482)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(559)
Başa çatdırılmamış tikililərin artması	-
Maliyyə investisiyalarının (artması) / azalması	-
İnvestisiya fəaliyyətindəki istifadə edilən xalis nağd vəsait	(3,041)
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	(17,228)
Hesabat əvvəlində nağd pul	44,297
Hesabat sonuna nağd pul	27,069
control	0
	2,017
Faiz hesablanan aktivlər	103,772
Faiz hesablanan öhdəliklər	66,638
Faiz gəlirləri	10,334
Faiz xərcləri	3,072
Gəlirli aktivlər üzrə orta faiz dərəcəsi	9.82%
Dəyərli öhdəliklər üzrə orta faiz dərəcəsi	4.55%
Spred	5.28%
Gəlirli aktivlər üzrə faiz marjası	6.90%
Xalis faiz marjası	4.49%