

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

Balans hesabatı	31.12.2017	30.09.2018	Dövr fərq
<b>AKTİVLƏR</b>			
Nağd pul	4,685	6,519	1,833
AR Mərkəzi Bankda Nostro hesablar	9,966	5,665	(4,301)
AR Mərkəzi Bankda məcburi ehtiyatlar	548	755	207
Rezident banklarda Nostro hesablar	301	3,495	3,194
Qeyri-rezident banklarda Nostro hesablar	11,568	27,342	15,775
Xəzinədarlığın hesabı	-	-	-
Rezident banklarda müddətli depozitlər	27,256	17,994	(9,262)
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	8,160	21,760	13,600
<b>Banklara verilmiş kreditlər</b>	<b>15,638</b>	<b>12,402</b>	<b>(3,236)</b>
- cari	15,638	12,402	(3,236)
- vaxt keçmiş banklar	-	-	-
<b>Müştərilərə verilmiş kreditlər</b>	<b>67,884</b>	<b>95,051</b>	<b>27,166</b>
- fiziki şəxslərə	9,709	26,856	17,147
- dövlət hüquqi şəxslərə	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə	58,129	66,700	8,572
- vaxt keçmiş	46	1,494	1,448
Kredit borcları üzrə məqsədli ehtiyatlar	(23)	(1,096)	(1,073)
Kreditlər və avanslar üzrə hesablanmış faizlər	1,958	2,662	704
Faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	(6)	(1,328)	(1,322)
Investisiyalar	-	257	257
O cümlədən Investisiyalar (Babək Plaza)	-	-	-
<b>Qiymətli kağızlar</b>	<b>18,589</b>	<b>4,076</b>	<b>(14,513)</b>
<i>o cümlədən - bankların kupon q/kağızları</i>	-	-	-
- veksellər	-	-	-
- Ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan dövlət qk	18,589	4,076	(14,513)
- ticarət qiymətli kağızları	-	-	-
Qiymətli kağızlar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar	1,733	1,180	(552)
Xarici valyutanın alınması/satılması	-	-	-
<b>Digər aktivlər</b>	<b>6,291</b>	<b>1,554</b>	<b>(4,736)</b>
<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	16,968	5,560
Əsas vəsaitlər köhnəlmə	(1,586)	(2,183)	(597)
Başqa çatdırılmamış tikililər	-	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	2,483	2,771	288
Qeyri-maddi aktivlər köhnəlmə	(189)	(384)	(195)
<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>186,665</b>	<b>215,461</b>	<b>28,795</b>

ÖHDƏLİKLƏR

30.09.2018

Nağd vəsait hərəkəti üzrə hesabat

2018 III rüb

Əməliyyat fəaliyyətindən nağd vəsait axını

Alınmış faizlər	8,892
Ödənilmiş faizlər	(2,584)
Xarici valyutanın yemidənqiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-
Alınmış haqq və komissiyalar	2,153
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	(1,040)
Alınmış digər əməliyyat gəliri/xərci	1,726
Ödənilmiş əməliyyat xərcləri	(4,008)
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(237)

Əməliyyat gəliri

4,901

Məzənnə fərq üzrə gəlir/xərc

(106)

Svop əməliyyatından məzənnə fərq

-

Svop əqdlərinin bağlanmasından məzənnə effekti

-

**Svop və məzənnə fərqi nəzərə alınmaqla əməliyyat gəliri cəmi**

**4,795**

Əməliyyat aktiv və passivlərində dəyişikliklər

Milli Bankda məcburi ehtiyatın azalması/(artması)	(207)
Banklarda müddətli vəsaitlərin (artması)/azalması	(4,338)
Banklara verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)/azalma	3,236
Müştərilərə verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)	(27,041)
Vaxtı keçmiş kreditlərin (artması)/azalması	(1,448)
Qiymətli kağızlar portfelinin (artması) / azalması	14,513
Digər aktivlərin azalması/(artması)	1,994
Bankların Loro hesablarında (azalma) / artma	2,483
Banklardan alınmış avanslarda (azalma)	16,637
Milli bankdan alınmış kreditlər	-
Müştəri hesablarında müddətli vəsaitin artması (azalması)	19,026
Müştəri hesablarında tələb olunmadıq vəsaitin artması	(11,689)
Digər passivlərin azalması/(artması)	27

Əməliyyat fəaliyyətində əldə edilən xalis nağd vəsait

17,988

İnvestisiya fəaliyyətindəki nağd vəsaitin hərəkəti

Əsas vəsaitlərin alınması	(924)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(306)
Başqa çatdırılmamış tikililərin artması	-
Maliyyə investisiyalarının (artması) / azalması	(257)

Rezident bankların Loro hesabları	5,102	7,536	2,434
Qevri-rezident bankların Loro hesabları	-	49	49
Milli Bankdan alınmış	-	-	-
Banklardan alınmış kreditlər və avanslar	34,537	51,174	16,637
<b>Müddətli depozitlər</b>	<b>48,313</b>	<b>67,338</b>	<b>19,026</b>
<i>o cümlədən - fiziki şəxslərdən depozit</i>	<i>37,211</i>	<i>44,918</i>	<i>7,707</i>
<i>- dövlət hüquqi şəxslərdən depozit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>- qevri-dövlət hüquqi şəxslərdən depozit</i>	<i>11,102</i>	<i>22,420</i>	<i>11,318</i>
<b>Müştərilərin cari hesabları</b>	<b>31,816</b>	<b>20,127</b>	<b>(11,689)</b>
<i>o cümlədən - fiziki şəxslər cari</i>	<i>4,051</i>	<i>8,108</i>	<i>4,058</i>
<i>- dövlət hüquqi şəxslərə cari</i>	<i>586</i>	<i>499</i>	<i>(87)</i>
<i>- qevri-dövlət hüquqi şəxslərə cari</i>	<i>25,903</i>	<i>11,366</i>	<i>(14,537)</i>
<i>- maliyyə institutlarının cari hesabları</i>	<i>1,276</i>	<i>154</i>	<i>(1,122)</i>
<i>- faiz hesablanan cari hesablar cari</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Satılmış bank akseptləri və depozit sertifikatları	-	-	-
Hesablanmış faiz borcları	374	961	586
Filialarası hesablaşmalar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar p	-	-	-
Digər passivlər	629	653	24
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar p</i>	<i>(0)</i>	<i>2</i>	<i>2</i>
<b>Cami öhdəliklər</b>	<b>120,770</b>	<b>147,840</b>	<b>27,070</b>

<b>KAPITAL</b>			
Nizamnamə kapitalı	50,000	50,000	-
Kapital ehtiyatları	9,421	13,485	4,063
Zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	2,411	2,532	121
Keçmiş illərin mənfəəti	-	-	-
Hesabat ilinin mənfəəti/zərəri	4,063	1,604	(2,459)
<b>Cami kapital</b>	<b>65,896</b>	<b>67,621</b>	<b>1,726</b>
<b>Cami öhdəliklər və kapital</b>	<b>186,665</b>	<b>215,461</b>	<b>28,795</b>

Investisiya fəaliyyətindəki istifadə edilən xalis nağd vəsait (1,488)

Maliyyə fəaliyyətindəki nağd vəsaitlərin hərəkəti

Adi səhmlərin emissiyası	-
Ödənilmiş dividendlər	-
Filiallar üzrə keçmiş illərin mənfəəti	-
<b>Maliyyə fəaliyyətində istifadə edilən nağd vəsait</b>	<b>-</b>
Nağd vəsaitlərin dövr üzrə hərəkəti	16,500
Hesabat əvvəlində nağd pul	26,520
<b>Hesabat sonuna nağd pul</b>	<b>43,021</b>
<i>control</i>	<i>-</i>
	<b>0</b>

**2018 III rüb**

Faiz hesablanan aktivlər	143,846
Faiz hesablanan öhdəliklər	100,681
Faiz gəlirləri	8,892
Faiz xərcləri	2,584

Gəlirli aktivlər üzrə orta faiz dərəcəsi 8.15%  
Dəyərli öhdəliklər üzrə orta faiz dərəcəsi 3.38%

Spred 4.77%  
Gəlirli aktivlər üzrə faiz marjası 5.78%  
Xalis faiz marjası 4.14%