

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

ICMAL
ICMAL

Baş Ofis

MXD

İçərişəhər Filiali

Balans hesabları	31.12.2018	31.03.2019	Dövr fərqi
AKTİVLƏR	Min AZN	Min AZN	
Nağd pul	6,108	10,127	4,018
AR Markəzi Bankda Nostro hesablar	12,319	7,948	(4,371)
AR Markəzi Bankda məcburi ehtiyatlar	686	620	(66)
Rezident banklarda Nostro hesablar	166	403	237
Qeyri-rezident banklarda Nostro hesablar	46,792	33,610	(13,183)
Xəzinsdarlığın hesabı	-	-	-
Rezident banklarda müddətli depozitlər	8,500	11,900	3,400
Qeyri-rezident banklarda müddətli depozitlər	13,600	13,600	-
Banklara və maliyyə institutlarına verilmiş kreditlər	11,231	5,332	(5,899)
- cari	11,231	5,332	(5,899)
- vaxt keçmiş banklar	-	-	-
Müştərilərə verilmiş kreditlər	105,489	112,161	6,672
- fiziki şəxslərə	27,225	26,884	(341)
- dövlət hüquqi şəxslərə	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə	76,674	83,322	6,649
- vaxt keçmiş	1,590	1,954	364
Kredit borcları üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	(3,278)	(3,278)
Kreditlər və avanslar üzrə hesablanmış faizlər	3,845	5,403	1,558
Faizlər üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	(3,265)	(3,265)
Investisiyalar	257	257	-
O cümlədən Investisiyalar (Babək Plaza)	-	-	-
Qıymətli kağızlar	4,076	4,077	1
<i>o cümlədən - bankların kupon q/kağızları</i>	-	-	-
- veksellər	-	-	-
- Ödəmə müddəti tamamlanana qədər saxlanılan dövlət qk	4,076	4,077	1
- ticarət qıymətli kağızları	-	-	-
Qıymətli kağızlar üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar	1,125	1,039	(86)
Xarici valyutanın alınması/satılması	-	-	-
Digər aktivlər	1,655	1,962	307
<i>o cümlədən girovlar</i>	-	-	-
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar</i>	-	-	-
Təxirə salınmış vergi aktivləri	-	-	-
Digər aktivlər və balansdankənər üzrə məqsədli ehtiyatlar	-	-	-
Əsas vasaitlər	17,088	17,356	268
Əsas vasaitlər köhnəmə	(2,399)	(2,624)	(225)
Baş çatdırılmamış tikililər	-	-	-
Qeyri-maddi aktivlər	3,109	3,295	187
Qeyri-maddi aktivlər köhnəmə	(455)	(536)	(81)
Cami aktivlər	233,190	219,385	(13,805)

ÖHDƏLİKLƏR			
Rezident bankların Loro hesabları	17,690	15,241	(2,450)
Qeyri-rezident bankların Loro hesabları	66	63	(3)
Milli Bankdan alınmış	-	-	-
Banklardan alınmış kreditlər və avanslar	60,320	59,749	(571)
Müddətli depozitlər	47,919	49,714	1,795
<i>o cümlədən - fiziki şəxslərdən depozit</i>	39,249	40,943	1,693
- dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	-	-	-
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərdən depozit	8,670	8,771	101
Müştərilərin cari hesabları	32,531	24,326	(8,205)
<i>o cümlədən - fiziki şəxslər cari</i>	9,117	9,768	652
- dövlət hüquqi şəxslərə cari	254	446	192
- qeyri-dövlət hüquqi şəxslərə cari	22,889	13,507	(9,383)
- maliyyə institutlarının cari hesabları	271	605	334
- faiz hesablanan cari hesablar cari	-	-	-
Satılmış bank akseptləri və depozit sertifikatları	-	-	-
Hesablanmış faiz borcları	1,178	947	(231)
Filialarası hesablaşmalar	-	-	-
Büdcə ilə hesablaşmalar p	-	-	-
Digər passivlər	780	883	103
<i>o cümlədən - kartlar üzrə hesablaşmalar p</i>	1	1	
Cami öhdəliklər	160,486	150,925	(9,561)

KAPİTAL			
Nizamnamə kapitalı	50,000	50,000	-
Kapital ehtiyatları	13,485	13,485	-
Zərərlərin ödənilməsi üçün adi ehtiyatlar	7,845	2,642	(5,203)
Keçmiş illərin mənfəəti	-	1,375	1,375
Hesabat ilinin mənfəəti/zərəri	1,375	959	(415)
Cami kapital	72,704	68,460	(4,244)
Cami öhdəliklər və kapital	233,190	219,385	(13,806)

31.03.2019

97

Nağd vəsait hərəkəti üzrə hesabat	31.03.2019
	2019 I rüb
	Min AZN
Əməliyyat fəaliyyətindən nağd vəsait axımı	
Alınmış faizlər	(1,558)
Ödənilmiş faizlər	(231)
Xarici valyutanın yenidənqiymətləndirilməsi üzrə gəlir	-
Alınmış haqq və komissiyalar	-
Ödənilmiş haqq və komissiyalar	-
Alınmış digər əməliyyat gəliri/xərçi	-
Ödənilmiş əməliyyat xərcləri	-
Ödənilmiş mənfəət vergisi	-
Əməliyyat gəliri	(1,789)
Məzənnə fərqi üzrə gəlir/xərç	-
Svop əməliyyatından məzənnə fərqi	-
Svop əqdərinin bağlanmasından məzənnə effekti	-
Svop və məzənnə fərqi nəzərə alınmaqla əməliyyat gəliri cəmi	(1,789)
Əməliyyat aktiv və passivlərində dəyişikliklər	
Milli Bankda məcburi ehtiyatın azalması/artması	66
Banklarda müddətli vəsaitlərin (artması)/azalması	(3,400)
Banklara verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)/azalma	5,899
Müştərilərə verilmiş cari kreditlər və avanslarda (artma)	(3,704)
Vaxtı keçmiş kreditlərin (artması)/azalması	(364)
Qıymətli kağızlar portfelinin (artması) / azalması	(1)
Digər aktivlərin azalması/artması	(152)
Bankların Loro hesablarında (azalma) / artma	(2,452)
Banklardan alınmış avanslarda (azalma)	(571)
Milli bankdan alınmış kreditlər	-
Müştəri hesablarında müddətli vəsaitin artması (azalması)	1,795
Müştəri hesablarında tələb olunmadık vəsaitin artması	(8,205)
Digər passivlərin azalması/artması	103
Əməliyyat fəaliyyətində əldə edilən xalis nağd vəsait	(12,775)
Investisiya fəaliyyətindəki nağd vəsaitin hərəkəti	
Əsas vasaitlərin alınması	(436)
Qeyri-maddi aktivlərin alınması	(87)
Baş çatdırılmamış tikililərin artması	-
Maliyyə investisiyaların (artması) / azalması	-
Investisiya fəaliyyətindəki istifadə edilən xalis nağd vəsait	(523)
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	(13,298)
Hesabat əvvəlində nağd pul	65,385
Hesabat sonuna nağd pul	52,087
control	0
	2019 I rüb
Faiz hesablanan aktivlər	143,343
Faiz hesablanan öhdəliklər	108,851
Faiz gəlirləri	(1,558)
Faiz xərcləri	231
Gəlirli aktivlər üzrə orta faiz dərəcəsi	-4.35%
Dəyərli öhdəliklər üzrə orta faiz dərəcəsi	0.85%
Spred	-5.20%
Gəlirli aktivlər üzrə faiz marjəsi	-4.99%
Xalis faiz marjəsi	-3.16%