

BALANS HESABATI
AKTİVLƏR

Aktivlərin maddələri	Cəmi (min manatla)
1. Nağd vəsaitlər (banknotlar və sikkələr, yolda, bankomatlarda və mübadilə şöbələrində olan nağd vəsaitlər daxil olmaqla), <i>cəmi</i>	63,168
2. Mərkəzi Bankda müxbir hesab, <i>cəmi</i>	605,595
3. "Nostro" hesabları (başqa banklardakı müxbir hesabları), <i>cəmi</i>	284,424
4. Banklararası bazanın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan vəsaitlər), <i>cəmi</i>	0
5. Banklar da daxil olmaqla, maliyyə institutlarındakı depozitlər, <i>cəmi</i>	541,460
6. Əks REPO əməliyyatları üzrə	23,425
7. Qiymətli kağızlar, <i>cəmi</i>	1,556,154
8. Banklara kreditlər (5-ci satış üzrə banklararası qısamüddətli maliyyə alətləri istisna olmaqla), <i>cəmi</i>	70,236
8.1 Banklara xalis kreditlər, <i>cəmi</i>	60,449
9. Digər maliyyə institutlarına kreditlər, <i>cəmi</i>	48,620
10. Müştərilərə verilən kreditlər	2,095,034
10.1 (çıx) Kreditlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	34,550
10.2 Xalis kreditlər (satır 10 çıx satır 10.1)	2,060,484
11. Könəlmə çıxılmaqla bank işində istifadə olunan əsas vəsaitlər, <i>cəmi</i>	15,892
12. Bank işində istifadə olunmayan daşınmaz əmlak (ehtiyatlar çıxılmaqla), <i>cəmi</i>	4,804
13. İcmallaşmamış törəmə təsərrüfat cəmiyyətlərdə iştirak (50%+1 səs hüququ verən səhm və ya başqa formada törəməsidirsə), <i>cəmi</i>	148,987
14. Digər təsərrüfat cəmiyyətlərində iştirak (50%-dən az), <i>cəmi</i>	315
15. Amortizasiya çıxılmaqla qeyri-maddi aktivlər	30,003
16. Balansdankənar aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyat	2,993
17. Digər aktivlər (məqsədli ehtiyatlar çıxılmaqla)	72,234
18. Cəmi aktivlər	5,513,021

Öhdəliklərin maddələri	Cəmi (min manatla)
1. Depozitlər (banklar və digər maliyyə institutları istisna olmaqla), <i>cəmi</i>	4,014,761
2. Mərkəzi Bankın banka qarşı tələbləri, <i>cəmi</i>	0
3. Digər bankların tələbləri ("Loro" hesabları), <i>cəmi</i>	69,582
4. REPO əməliyyatları üzrə	150,000
5. Banklararası bazanın qısamüddətli maliyyə alətləri (7-ci gün də daxil olmaqla, 7 günədək olan kreditlər), <i>cəmi</i>	0
6. Bankların və digər maliyyə institutların (3-cü və 5-ci satırlar istisna edilməklə) depozitləri, <i>cəmi</i>	335,022
7. Bankların kreditləri (7 gündən artıq olan müddətə), <i>cəmi</i>	0
8. Banklar istisna olmaqla, digər maliyyə institutlarının kreditləri, <i>cəmi</i>	307,845
9. Mərkəzi idarəetmə orqanlarının depozitləri və kreditləri	0
10. Bələdiyyələrin depozitləri və kreditləri	0
11. Bankın öz ehtiyacları üçün aldığı ipoteka kreditləri	0
12. Bank tərəfindən buraxılmış qiymətli kağızlar	0
13. Digər passivlər	94,667
14. Cəmi öhdəliklər	4,971,876

KAPİTAL	Cəmi (min manatla)
15. Xüsusi kapital, <i>cəmi</i>	498,618
a) dövriyyəyə buraxılmış adi səhmlər	354,512
b) dövriyyəyə buraxılmış müddətsiz imtiyazlı səhmlər	0
c) adi və imtiyazlı səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	0
d) bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), <i>cəmi</i>	144,106
d1) əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	59,854
d2) cari ilin xalis mənfəəti (zərəri)	84,252
d3) kapital ehtiyatları	0
16. Ümumi ehtiyatlar, <i>cəmi</i>	42,527
17. Cəmi kapital	541,145
18. Cəmi öhdəliklər və kapital	5,513,021

MƏNFƏƏT VƏ ZƏRƏR HAQQINDA HESABAT

(min manatla)

Mənfəət və zərər maddələri	İlin əvvəlindən hesabat tarixinədək, hesabat tarixi də daxil olmaqla
1. Faiz və gəlirlərin bu qəbildən olan növləri, <i>cəmi</i>	218,187
1.1 Faiz borcları üzrə yaradılmış məqsədli ehtiyatlar	-2,584
2. Faizlər və onlara bağlı xərclər, <i>cəmi</i>	45,033
3. Xalis faiz gəliri (zərəri) (sətir 1 çıx sətir 1_1 və 2)	175,738
4. Qeyri-faiz gəlirləri, <i>cəmi</i>	95,208
5. Qeyri-faiz xərcləri, <i>cəmi</i>	143,912
6. Əməliyyat mənfəəti (zərəri) (sətir 3 üstəgəl sətir 4 çıx sətir 5)	127,034
7. Aktivlər üzrə mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün xüsusi ehtiyatın yaradılmasına ayırmalar (xərclər), <i>cəmi</i>	14,121
8. Vergilər və bank fəaliyyəti ilə bağlı gözlənilməz xərclər ödənilənədək mənfəət (zərər) (sətir 6 çıx sətir 7)	112,913
9. Gözlənilməz fəaliyyət növlərindən və əvvəlki dövr üçün uçotdakı dəyişikliklərdən gəlir (xərc), <i>cəmi</i>	107
10. Vergilər ödənilənədək mənfəət (zərər) (sətir 8 üstəgəl (çix) sətir 9)	113,020
11. Mənfəətdən vergilər	28,768
12. Xalis mənfəət (zərər) (sətir 10 çıx sətir 11)	84,252
13. Elan olunmuş dividendlər, məbləğ	0

KAPİTAL DƏYİŞMƏLƏRİ

(min manatla)

Kapital Dəyişmələri	İlin əvvəlinə qalıq	Mərkəzi Banka göndərilmiş dəqiqləşdirilmiş kumulyativ düzəlişlər	Müddət ərzində dəyişikliklər	Müddətin sonuna qalıq
1. Adi Səhmlər	333,000	0	21,512	354,512
2. Müddətsiz İmtiyazlı Səhmlər	0	0	0	0
3. Adi səhmlərin nominal və bazar qiymətləri arasındakı fərq	0	0	0	0
4. Dividendlər	X	X	0	0
5. Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)	40,237	0	103,870	144,106
a) Əvvəlki illərin xalis mənfəəti (zərəri)	40,237	0	19,617	59,854
b) Cari ilin xalis mənfəət (zərəri)	X	X	84,252	84,252
c) Kapital ehtiyatları	0	0	0	0
6. Ümumi ehtiyatlar	631	0	41,896	42,527
7. Cəmi kapital	373,867	0	167,277	541,145

PUL VƏSAİTLƏRİNİN HƏRƏKƏTİ BARƏDƏ HESABAT	2020 I rüb	2020 II rüb	2020 III rüb	2020 IV rüb	İl üzrə
Əməliyyat fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti					
Alınmış faiz	49,877	53,059	59,188	64,566	226,691
Ödənilmiş faiz	(10,892)	(10,674)	(11,268)	(10,745)	(43,579)
Xalis alınmış haqq və komissiya	1,347	10,682	15,333	19,296	46,659
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızlarının satışından əldə edilmiş xalis realizasiya edilmiş gəlirlər	7,042	6,114	7,301	8,944	29,401
İşçilərlə bağlı ödənilmiş xərclər	(15,093)	(11,570)	(12,377)	(15,112)	(54,153)
Ödənilmiş ümumi və inzibati xərclər	(9,487)	(16,463)	(18,626)	(24,809)	(69,385)
Alınmış/ödənilmiş digər əməliyyat gəliri	73	26	1,809	1,256	3,164
Əməliyyat aktivlərində və öhdəliklərində dəyişikliklərdən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş pul vəsaitlərinin hərəkəti	22,868	31,174	41,360	43,396	138,798
<i>Əməliyyat aktivlərində xalis (artma)/azalma</i>	-	-	-	-	-
Ticarət qiymətli kağızları	(11,792)	(107)	971	(4,542)	(15,470)
Kredit təşkilatlarından alınacaq məbləğlər	65,876	9,016	285,712	(218,530)	142,075
Müştərilərə verilmiş kreditlər	(75,548)	(33,234)	(145,868)	(57,762)	(312,413)
Digər aktivlər	27,607	(11,444)	(2,454)	(8,639)	5,071
<i>Əməliyyat öhdəliklərində xalis artma/(azalma)</i>	-	-	-	-	-
Banklar və dövlət fondları qarşısında öhdəliklər	26,522	19,446	14,464	15,674	76,107
Müştərilər qarşısında öhdəliklər	(111,963)	183,510	(41,880)	399,030	428,697
Investisiya qiymətli kağızları	(35,595)	-	-	151,416	115,821
Kredit təşkilatları qarşısında öhdəliklər	-	-	-	-	-
Digər öhdəliklər	116,522	(122,205)	8,898	50,972	54,187
Mənfəət vergisindən əvvəl əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	24,497	76,156	161,204	371,015	632,872
Ödənilmiş mənfəət vergisi	(1,833)	(3,350)	(4,707)	(4,610)	(14,501)
Əməliyyat fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	22,664	72,806	156,497	366,405	618,372
	-	-	-	-	-
İnvestisiya fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-	-	-	-	-
Satış üçün mövcud olan investisiya qiymətli kağızları üzrə xalis pul hərəkəti	(57,476)	(47,246)	(240,023)	(123,009)	(467,754)
Əmlak və avadanlıqların alınması və avans ödənişləri	(2,630)	(2,657)	(3,233)	(4,066)	(12,586)
Qeyri-maddi aktivlərin satın alınması	1,446	1,753	1,372	(4,173)	398
İnvestisiya fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş / (istifadə edilmiş) xalis pul vəsaitləris	(58,660)	(48,150)	(241,884)	(131,249)	(479,943)
	-	-	-	-	-
Maliyyələşdirmə fəaliyyətindən pul vəsaitlərinin hərəkəti	-	-	-	-	-
Ödənilmiş dividendlər	-	(45,232)	-	-	(45,232)
Adi səhmlərdə artım	-	-	21,512	-	21,512
Maliyyələşdirmə fəaliyyəti üzrə əldə edilmiş xalis pul vəsaitləri	-	(45,232)	21,512	-	(23,720)
	-	-	-	-	-
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentlərində xalis artma	(35,997)	(20,575)	(63,875)	235,156	114,709
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün əvvəlinə	838,478	802,481	781,906	718,031	838,478
Pul vəsaitləri və pul vəsaitlərinin ekvivalentləri, dövrün sonuna	802,481	781,906	718,031	953,187	953,187