



# PREMIUM BANK

## 31 MART 2019-CU İL TARİXİNƏ DİGƏR MƏLUMATLAR

SƏHMLƏR BARƏDƏ MƏLUMAT	
Növü	Adi səhm
Dövlət qeydiyyatı	AZ1008000460
Nominal dəyəri (AZN)	154.00
Sayı	679 230

A. KAPİTAL VƏSAİTLƏRİ			
1. I dərəcəli kapital			120 753
a) Adi səhmlər			104 601
b) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər)			16 152
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar			969
a) Qeyri-maddi aktivlər			969
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı			119 784
4. II dərəcəli kapital			13 362
a) Cari ilin mənfəəti			3 015
b) Ümumi ehtiyatlar			10 347
5. Məcmu kapital			133 146
6. Tutulmalardan sonra məcmu kapital			133 146
7. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər			827 735
			<i>faizlə</i>
0		<b>Norma</b>	<b>Fakt</b>
8. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı		5.00%	12.86
9. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı		10.00%	14.50
10. Leverec əmsalı		5.00%	14.41

KREDİT RİSKİ BARƏDƏ MƏLUMATLAR		
	Məbləğ	Kredit portfelində xüsusi çəkisi
Vaxtı keçmiş kreditlər	226 938	38.48%
Qeyri-standart kreditlər cəmi:	-	0.00%
Qeyri-qənaətbəxş	-	0.00%
Təhlükəli	-	0.00%
Ümitsiz	2 378	0.40%
Kreditlər üzrə yaradılmış ehtiyatlar, cəmi:	13 486	2.29%
adi	11 821	2.00%
məqsədli	1 665	0.29%

<b>ƏLAQƏDAR ŞƏXSLƏRLƏ BAĞLANMIŞ ƏQDLƏR</b>		
	<b>Məbləğ</b>	<b>Məcmu Kapitala nisbəti</b>
Əlaqədar şəxslərlə bağlanmış əqdlərin məbləği	15 874	11.92%

<b>İRİ KREDİT TƏLƏBİ</b>		
	<b>Məbləğ</b>	<b>Məcmu Kapitala nisbəti</b>
İri kredit borclarının məbləği	666 786	500.79%

<b>VALYUTA MÖVQEYİ</b>			
Sərbəst dönərli valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi	maks. 20%	3.58%	
Qapalı valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi	maks. 15%	0.14%	

<b>BALANS DANKƏNAR ÖHDƏLİKLƏR</b>	
<b>ÖHDƏLİKLƏR</b>	<b>Cəmi</b>
1. İstifadə olunmamış kredit xətləri	21 354
2. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər	109 633
3. Xarici valyuta müqavilələri üzrə təəhhüdlər (Forvard müqavilələri)	69 494

<b>XARİCİ VALYUTA İLƏ BAĞLI RİSKİN QARŞISININ ALINMASI MƏQSƏDİ İLƏ İSTİFADƏ EDİLƏN ALƏTLƏRİN (FORVARD) SİYAHISI</b>	
1. Bir il və ondan az müddətdə	4 391
2. Bir ildən iki ilə qədər olan müddətdə	4 413
3. Üçüncü ildən sonrakı	60 690
<b>CƏMİ</b>	<b>69 494</b>

<b>RİSK DƏRƏCƏSİ İLƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏR</b>	
Risk dərəcəsi ilə ölçülmüş aktivlərin həcmi	827 735

<b>KREDİTLƏRİN, O CÜMLƏDƏN QEYRİ-İŞLƏK KREDİTLƏRİN QALIQ MƏBLƏĞLƏRİNİN REGIONLAR ÜZRƏ COĞRAFİ BÖLGÜSÜ</b>		
	<b>Kreditlər</b>	<b>o cümlədən qeyri-ışlək kreditlərin aktiv qalıqları</b>
Bakı	570 728	221 120
Rusiya	17 295	5 735
Sumqayıt	530	-
Gəncə	323	-
Yevlax	129	-
Tovuz	110	-
Samux	88	80
Göranboy	87	-
Xanlar	72	-
Abşeron	69	-
İmişli	65	-

Naftalan	37	1
Tərtər	20	-
Masalli	17	-
Bərdə	10	-
Şəmkir	10	-
Digər	18 972	5 818
<b>Cəmi</b>	<b>589 700</b>	<b>226 938</b>

<b>KREDİTLƏRİN, O CÜMLƏDƏN VAXTI KEÇMİŞ KREDİTLƏRİN İQTISADI SEKTORLAR ÜZRƏ BÖLGÜSÜ</b>		
	<b>Kreditlər</b>	<b>o cümlədən vaxtı keçmiş</b>
1. Mədən çıxarma sənayesi	-	
2. Emal sənayesi	-	
3. Elektrik enerjisi və Qazın istehsalı	-	
4. Sənayenin digər sahələri	-	
5. Kənd təsərrüfatı	-	
6. Tikinti sahəsi	-	
7. Nəqliyyat	563 997	224 386
8. İnformasiya və Rabitə	-	
9. Ticarət sahəsi	6 221	
10. Digər qeyri-istehsal və xidmət sahələri	2 375	2 375
11. Bank sistemi	-	
12. Digər maliyyə institutları	-	
13. Mərkəzi idarəetmə orqanları	-	
14. Bələdiyyələr	-	
15. İctimai təşkilatlar	-	
16. Fiziki şəxslər (istehlak və ipoteka)	17 107	177
17. Digər sahələr	-	
<b>Cəmi</b>	<b>589 700</b>	<b>226 938</b>

<b>SABIT VƏ DƏYİŞKƏN FAİZİ OLAN AKTİV VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN TƏSNİFATI</b>			
<b>Aktivlər</b>	<b>Cəmi</b>	<b>sabit faizlə</b>	<b>faizsiz</b>
1. Nağd vəsaitlər	35 328		35 328
2. AMB-na olan tələblər	10 577		10 577
3. "Nostro" hesabları	13 893		13 893
a) Rezident banklara	1 804		1 804
b) Qeyri-rezident banklara	12 089		12 089
4. Müştərilərə verilən kreditlər	589 700	589 700	
5. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər	4 218		
6. Qeyri-maddi aktivlər	969		
7. Digər aktivlər	12 629		12 629
8. (çıx) Mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	13 190		
<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>654 123</b>	<b>589 700</b>	<b>72 427</b>
<b>Öhdəliklər və kapital</b>			
1. Depozitlər	465 049	346 795	118 254
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	82 763		82 763

b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri	35 491		35 491
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	346 795	346 795	
2. AMB-nın kreditləri	22 500	22 500	
3. Bankların və digər maliyyə institutlarının depozitləri	16 200	16 200	
4. Digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	4 813	4 813	
5. Digər passivlər	8 252		8 252
6. Kapital	137 309		137 309
<b>Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)</b>	<b>654 123</b>	<b>390 309</b>	<b>126 506</b>

FAİZ RİSKİNƏ HƏSSASLIQ ÜZRƏ TƏSNİFAT							
	1 ay	1-3 ay	3ay-1 il	1-5il	Sıldən yuxarı	Faizsiz	Cəmi
Nağd və AMB-na olan vəsaitlər						45 905	<b>45 905</b>
Nostro hesabları						13 893	<b>13 893</b>
Müştərilərə verilən kreditlər	12 520	22 594	80 941	240 384	233 260		<b>589 699</b>
Digər aktivlər						12 629	<b>12 629</b>
<b>Cəmi aktivlər</b>	<b>12 520</b>	<b>22 594</b>	<b>80 941</b>	<b>240 384</b>	<b>233 260</b>	<b>72 427</b>	<b>662 126</b>
	1 ay	1-3 ay	3ay-1 il	1-5il	Sıldən yuxarı	Faizsiz	Cəmi
Bank və maliyyə təşkilatlarından kredit və depozitlər	13	3 426	21 371	2 963	3 591	12 150	<b>43 513</b>
Müştərilərdən depozitlər	14 899	6 316	99 719	225 862	-	118 254	<b>465 049</b>
Digər öhdəliklər						8 252	<b>8 252</b>
<b>Cəmi öhdəliklər</b>	<b>14 912</b>	<b>9 742</b>	<b>121 090</b>	<b>228 825</b>	<b>3 591</b>	<b>138 656</b>	<b>516 815</b>
<b>GAP</b>	<b>- 2 392</b>	<b>12 852</b>	<b>- 40 149</b>	<b>11 559</b>	<b>229 669</b>	<b>- 66 229</b>	<b>145 312</b>

	Vergidən əvvəlki mənfəət/zərər		Kapital	
	+1%	-1%	+1%	-1%
<b>Faiz dərəcəsi şoku</b>	+1%	-1%	+1%	-1%
<b>Maliyyə aktivləri</b>				
Müştərilərə verilən kreditlər	5 897	(5 897)	4 718	(4 718)
<b>Maliyyə öhdəlikləri</b>				
Bank və maliyyə təşkilatlarından kredit və depozitlər	(314)	314	(251)	251
Müştərilərdən depozitlər	(3 468)	3 468	(2 774)	2 774
	<b>2 115</b>	<b>(2 115)</b>	<b>1 693</b>	<b>(1 693)</b>
<b>Məcmu Kapitalın adekvatlıq əmsalı</b>	<b>14.65%</b>	<b>14.36%</b>		