



PREMIUM BANK

30.09.2019-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	CƏMİ
1. I dərəcəli kapital	104 753
a) Adi səhmlər	104 601
d) Bölüşdürülməmiş xalis mənfəət (zərər), cəmi	151
d1) əvvəlki illərin mənfəəti (zərəri)	151
2. I dərəcəli kapitaldan tutulmalar	1 207
a) Qeyri-maddi aktivlər	1 207
3. Tutulmalardan sonra I dərəcəli kapitalı	103 546
4. II dərəcəli kapital	19 404
a) Cari ilin mənfəəti	11 082
b) Ümumi ehtiyatlar	8 322
5. Məcmu kapital	122 950
6. Tutulmalardan sonra məcmu kapital	122 950
7. Risk dərəcəsi üzrə ölçülmüş yekun aktivlər	665 786
8. I dərəcəli kapitalın adekvatlıq əmsalı	15.55
9. Məcmu kapitalın adekvatlıq əmsalı	18.47

KREDİT RİSKİ BARƏDƏ MƏLUMATLAR		
	Məbləğ	Kredit portfelində xüsusi çəkisi
Vaxtı keçmiş kreditlər	59 628	12.08%
Qeyri-standart kreditlər cəmi:	-	0.00%
Qeyri-qənaətbəxş	-	0.00%
Təhlükəli	-	0.00%
Ümidsiz	2 376	0.48%
Kreditlər üzrə yaradılmış ehtiyatlar, cəmi:	27 292	5.53%
adi	14 291	2.96%
məqsədli	12 697	2.57%

ƏLAQƏDAR ŞƏXSLƏRLƏ BAĞLANMIŞ ƏQDLƏR		
	Məbləğ	Məcmu Kapitala nisbəti
Əlaqədar şəxslərlə bağlanmış əqdlərin məbləği	15 840	12.88%

İRİ KREDİT TƏLƏBİ		
	Məbləğ	Məcmu Kapitala nisbəti
İri kredit borclarının məbləği	516 963	420.47%

VALYUTA MÖVQEYİ		
Sərbəst dönərli valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi	maks. 20%	4.98%
Qapalı valyuta üzrə məcmu açıq valyuta mövqeyi	maks. 15%	0.29%

BALANS DANKƏNAR ÖHDƏLİKLƏR	
ÖHDƏLİKLƏR	Cəmi
1. İstifadə olunmamış kredit xətləri	52 174
2. Qarantiyalar və bu qəbildən olan öhdəliklər	132 320
3. Xarici valyuta müqavilələri üzrə təəhhüdlər (Forvard müqavilələri)	13 600

XARİCİ VALYUTA İLƏ BAĞLI RİSKİN QARŞISININ ALINMASI MƏQSƏDİ İLƏ İSTİFADƏ EDİLƏN ALƏTLƏRİN (FORVARD) SİYAHISI	
1. Bir il və ondan az müddətdə	-
2. Bir ildən iki ilə qədər olan müddətdə	-
3. Üçüncü ildən sonrakı	13 600
CƏMİ	13 600

RİSK DƏRƏCƏSİ İLƏ ÖLÇÜLMÜŞ AKTİVLƏR	
Risk dərəcəsi ilə ölçülmüş aktivlərin həcmi	665 786

KREDİTLƏRİN, O CÜMLƏDƏN QEYRİ-İŞLƏK KREDİTLƏRİN QALIQ MƏBLƏĞLƏRİNİN REGIONLAR ÜZRƏ COĞRAFİ BÖLGÜSÜ		
	Kreditlər	o cümlədən qeyri-ışlək kreditlərin aktiv qalıqları
BAKI	465 892	2 376
RUSİYA	26 134	20 694
SUMQAYIT	435	-
GƏNCƏ	309	-
YEVLAX	120	-
TOVUZ	106	-
SAMUX	80	-
GÖRANBOY	78	-
İMİŞLİ	65	-
ABŞERON	67	-
XANLAR	42	-
NAFTALAN	24	-
TƏRTƏR	19	-
MASALLI	6	-
BƏRDƏ	5	-
ŞƏMKİR	7	-
DİGƏR	84	-
Cəmi	493 473	23 070

KREDİTLƏRİN, O CÜMLƏDƏN VAXTI KEÇMİŞ KREDİTLƏRİN İQTISADI SEKTORLAR ÜZRƏ BÖLGÜSÜ

	Kreditlər	o cümlədən vaxtı keçmiş
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	470 385	57 175
8. İnformasiya və Rabitə	-	
9. Ticarət sahəsi	6 349	
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)	14 365	78
17. Digər sahələr	-	
Cəmi	493 474	59 628

SABIT VƏ DƏYİŞKƏN FAİZİ OLAN AKTİV VƏ ÖHDƏLİKLƏRİN TƏSNİFATI

Aktivlər	Cəmi	sabit faizlə	faizsiz
1. Nağd vəsaitlər	32 390		32 390
2. AMB-na olan tələblər	13 177		13 177
3. "Nostro" hesabları	30 469		30 469
a) Rezident banklara	485		485
b) Qeyri-rezident banklara	29 984		29 984
4. Müştərilərə verilən kreditlər	493 473	493 473	
5. Amortizasiya çıxılmaqla əsas vəsaitlər	4 700	-	4 700
6. Qeyri-maddi aktivlər	1 207	-	1 207
7. Digər aktivlər	12 804		12 804
8. (çıx) Mümkün zərərlərin ödənilməsi üçün məqsədli ehtiyatlar	11 832	-	11 832
Cəmi aktivlər	576 388	493 473	82 915
Öhdəliklər və kapital			
1. Depozitlər	396 936	283 966	112 970
a) fiziki şəxslərin tələbli depozitləri	85 331		85 331
b) hüquqi şəxslərin tələbli depozitləri	27 639		27 639
c) qaytarılma vaxtı bitməmiş fiziki şəxslərin müddətli depozitlər	283 966	283 966	
2. AMB-nın kreditləri	22 500	22 500	
3. Bankların və digər maliyyə institutlarının depozitləri	13 300	13 300	
4. Digər maliyyə institutlarından alınmış kreditlər	4 763	4 763	
5. Digər passivlər	8 459		8 459
6. Kapital	130 430		130 430
Cəmi passivlər (öhdəliklər üstəgəl kapital)	576 388	324 529	251 859

FAİZ RİSKİNƏ HƏSSASLIQ ÜZRƏ TƏSNİFAT

	1 ay	1-3 ay	3ay-1 il	1-5il	5ildən yuxarı	Faizsiz	Cəmi
Nağd və AMB-na olan vəsaitlər						45 567	45 567
Nostro hesabları						30 469	30 469
Müştərilərə verilən kreditlər	350	11 947	18 253	79 801	383 122		493 473
Digər aktivlər						19 576	19 576
Cəmi aktivlər	350	11 947	18 253	79 801	383 122	95 611	589 085
	1 ay	1-3 ay	3ay-1 il	1-5il	5ildən yuxarı	Faizsiz	Cəmi
Bank və maliyyə təşkilatlarından kredit və depozitlər	22 500	3 400	7 000	2 900	3 824	13 177	52 800
Müştərilərdən depozitlər	10 452	8 472	129 595	136 209	-	112 970	397 697
Digər öhdəliklər						8 459	8 459
Cəmi öhdəliklər	32 952	11 872	136 595	139 109	3 824	134 606	458 956
GAP	-32 602	75	-118 341	-59 308	379 298	-38 995	130 128

	Vergidən əvvəlki mənfəət/zərər		Kapital	
	+1%	-1%	+1%	-1%
Faiz dərəcəsi şoku				
Maliyyə aktivləri				
Müştərilərə verilən kreditlər	4 935	(4 935)	3 948	(3 948)
Maliyyə öhdəlikləri				
Bank və maliyyə təşkilatlarından kredit və depozitlər	(396)	396	(317)	317
Müştərilərdən depozitlər	(2 847)	2 847	(2 278)	2 278
	1 692	(1 692)	1 353	(1 353)
Məcmu Kapitalın adekvatlıq əmsalı	18.69%	18.32%		