

| პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება | | |
|-----------------------------------|---|----------------------------|
| 1 | ბანკის სრული დასახელება | ს.ს "პროკრედიტ ბანკი" |
| 2 | ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე | მარსელ სებასტიან ცაიტიცერი |
| 3 | ბანკის ვენერალური დირექტორი | ალექსი მატეა |
| 4 | ბანკის ვებ-გვერდი | www.procreditbank.ge |

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოყვრულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიმეცხეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაყვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საერთაშორისო ვინჩის პრინციპების 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის" მოთხოვნებსა და საერთაშორისო ვინჩის მიერ დადგენულ სხვა წესებსა და ნორმებს.

| ქსრილი N | სარჩევი |
|----------|---|
| 1 | ძირითადი მაჩვენებლები |
| 2 | საბალანსო უწყისი |
| 3 | შავი-წითელი ანგარიშგება |
| 4 | ბალანსიდან ანგარიშების უწყისი |
| 5 | რისკის მიხედვით შიწონილი რისკის პოზიციები |
| 6 | ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, ლინკვორაქსის და აქტივობის შესახებ |
| 7 | აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწონილი რისკის მიხედვით საბალანსო ფორმირების შორის კავშირები |
| 8 | საბალანსო ფორმირების ლინკვორაქსისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწონილი რისკის პოზიციები შორის განსხვავებები |
| 9 | საშლამხედველო კაპიტალი |
| 9.1 | კაპიტალის აღიქმადობის მოთხოვნები |
| 10 | საბალანსო უწყისისა და საშლამხედველო კაპიტალის ფორმირების შორის კავშირები |
| 11 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწონილი რისკის პოზიციები |
| 12 | საკრედიტო რისკის მიხედვით |
| 13 | სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევების ფორმები |
| 14 | ლიკვიდობის გადართობის კოეფიციენტი |
| 15 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწონილი რისკის პოზიციები |
| 15.1 | ლიკვიდობის კოეფიციენტი |

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

| N | 31-Dec-19 | 30-Sep-19 | 30-Jun-19 | 31-Mar-19 | 31-Dec-18 | |
|---|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| საზღვდასმედელო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი) | | | | | | |
| ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | | |
| 1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 193,010,029 | 182,455,157 | 178,327,730 | 173,631,794 | 169,150,627 |
| 2 | პირველადი კაპიტალი | 193,010,029 | 182,455,157 | 178,327,730 | 173,631,794 | 169,150,627 |
| 3 | საზღვდასმედელო კაპიტალი | 251,779,916 | 242,850,299 | 237,459,267 | 228,911,133 | 225,112,407 |
| რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი) | | | | | | |
| 4 | რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით) | 1,270,169,967 | 1,332,323,124 | 1,282,620,741 | 1,215,881,087 | 1,265,298,589 |
| კაპიტალის კოეფიციენტები | | | | | | |
| ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით | | | | | | |
| 5 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)** | 15.20% | 13.69% | 13.90% | 14.28% | 13.37% |
| 6 | პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)* | 15.20% | 13.69% | 13.90% | 14.28% | 13.37% |
| 7 | საზღვდასმედელო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)** | 19.82% | 18.23% | 18.51% | 18.83% | 17.79% |
| შეგება | | | | | | |
| 8 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 6.04% | 5.98% | 5.96% | 5.88% | 6.39% |
| 9 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 2.61% | 2.63% | 2.65% | 2.71% | 2.48% |
| 10 | საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან | 2.29% | 2.46% | 1.84% | 1.91% | 2.45% |
| 11 | წმინდა საპროცენტო მარჟა | 3.43% | 3.35% | 3.31% | 3.16% | 3.91% |
| 12 | უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA) | 1.54% | 1.19% | 1.26% | 1.24% | 2.14% |
| 13 | უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE) | 12.40% | 9.69% | 10.15% | 10.16% | 15.50% |
| აქტივების ხარისხი | | | | | | |
| 14 | უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან | 3.49% | 3.29% | 2.93% | 2.62% | 2.70% |
| 15 | სმდრ / მთლიან სესხებთან | 3.46% | 3.47% | 3.33% | 3.18% | 3.21% |
| 16 | უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან | 74.83% | 75.68% | 77.85% | 77.17% | 77.27% |
| 17 | უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან | 71.44% | 72.33% | 72.25% | 73.45% | 73.34% |
| 18 | მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი | 4.45% | 6.82% | 3.10% | -2.22% | 3.78% |
| ლიკვიდაბა | | | | | | |
| 19 | ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან | 24.62% | 24.52% | 24.53% | 26.01% | 26.33% |
| 20 | უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან | 83.03% | 83.36% | 83.30% | 84.52% | 83.76% |
| 21 | მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან | 31.72% | 31.61% | 29.22% | 30.04% | 30.37% |
| ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი *** | | | | | | |
| 22 | მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ) | 367,293,107 | 378,604,348 | 315,865,904 | 333,650,869 | 348,156,938 |
| 23 | ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ) | 188,731,093 | 227,600,179 | 179,501,194 | 237,404,220 | 203,278,852 |
| 24 | ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) | 194.61% | 166.35% | 175.97% | 140.54% | 171.27% |

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის აღდგენის მოთხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კომპონენტების ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას

*** სგბ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაშელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

| N | აქტივები | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-----|--|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|----------------------|----------------------|
| | | ლარი | უცხ.ვალუტა | სულ | ლარი | უცხ.ვალუტა | სულ |
| 1 | ნაღდი ფული | 21,513,855 | 26,375,974 | 47,889,829 | 22,040,128 | 29,688,695 | 51,728,823 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 2,871,597 | 176,169,204 | 179,040,801 | 20,669,481 | 171,492,340 | 192,161,821 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 39,105,367 | 79,684,013 | 118,789,380 | 15,265,601 | 105,865,914 | 121,131,515 |
| 4 | ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები | 21,916,939 | 0 | 21,916,939 | 29,584,522 | 0 | 29,584,522 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 274,387,512 | 815,589,761 | 1,089,977,273 | 237,196,326 | 806,312,106 | 1,043,508,432 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -7,922,419 | -29,796,725 | -37,719,144 | -6,357,124 | -27,142,636 | -33,499,760 |
| 6 | წმინდა სესხები | 266,465,093 | 785,793,036 | 1,052,258,129 | 230,839,201 | 779,169,471 | 1,010,008,672 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 1,948,169 | 3,141,512 | 5,089,681 | 2,077,200 | 3,716,102 | 5,793,302 |
| 8 | დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება | 69,554 | X | 69,554 | 0 | X | 0 |
| 9 | ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში | 6,298,572 | 52,957 | 6,351,529 | 6,298,572 | 50,657 | 6,349,229 |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 59,659,692 | X | 59,659,692 | 62,278,978 | X | 62,278,978 |
| 11 | სხვა აქტივები | 10,593,694 | 5,677,487 | 16,271,180 | 10,319,090 | 8,907,854 | 19,226,944 |
| 12 | მთლიანი აქტივები | 430,442,531 | 1,076,894,183 | 1,507,336,714 | 399,372,774 | 1,098,891,032 | 1,498,263,806 |
| | ვალდებულებები | | | | | | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 0 | 69,632,543 | 69,632,543 | 0 | 122,963,800 | 122,963,800 |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 96,486,064 | 132,319,795 | 228,805,859 | 94,628,321 | 130,338,628 | 224,966,949 |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 65,776,405 | 183,588,970 | 249,365,375 | 54,342,049 | 175,724,413 | 230,066,462 |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 20,448,738 | 266,658,371 | 287,107,109 | 22,534,059 | 213,372,831 | 235,906,890 |
| 17 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები | | | | | | |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 30,614,358 | 371,826,204 | 402,440,563 | 30,614,358 | 363,717,800 | 394,332,158 |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 885,013 | 7,913,143 | 8,798,156 | 1,046,810 | 8,016,812 | 9,063,621 |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 7,711,575 | 9,002,506 | 16,714,080 | 11,443,003 | 10,623,147 | 22,066,150 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 0 | 44,724,500 | 44,724,500 | 0 | 82,265,500 | 82,265,500 |
| 22 | მთლიანი ვალდებულებები | 221,922,153 | 1,085,666,032 | 1,307,588,185 | 214,608,600 | 1,107,022,931 | 1,321,631,531 |
| | სააქციო კაპიტალი | | | | | | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 100,351,375 | X | 100,351,375 | 88,914,815 | X | 88,914,815 |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |
| 25 | მინუს: გამოსყიდული აქციები | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |
| 26 | საემისიო კაპიტალი | 51,324,299 | X | 51,324,299 | 36,388,151 | X | 36,388,151 |
| 27 | საერთო რეზერვები | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | 48,072,855 | X | 48,072,855 | 51,329,308 | X | 51,329,308 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვები | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 199,748,529 | X | 199,748,529 | 176,632,275 | X | 176,632,275 |
| 31 | მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი | 421,670,682 | 1,085,666,032 | 1,507,336,714 | 391,240,875 | 1,107,022,931 | 1,498,263,806 |

| N | შოგება - ზარალის ანგარიშგება | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|----------------------------------|---|-----------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | ლარი | უკვ. ვალუტა | სულ | ლარი | უკვ. ვალუტა | სულ |
| საპროცენტო შემოსავლები | | | | | | | |
| 1 | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით | 2,037,468 | 1,627,946 | 3,665,414 | 2,007,780 | 853,856 | 2,861,637 |
| 2 | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან | 27,900,955 | 56,131,852 | 84,032,807 | 23,228,068 | 57,127,594 | 80,355,663 |
| 2.1 | ბანკთაშორისი სესხებიდან | 14,867 | 0 | 14,867 | 347,018 | 0 | 347,018 |
| 2.2 | ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 19,795,939 | 35,228,682 | 55,024,622 | 17,245,769 | 37,585,232 | 54,831,001 |
| 2.3 | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 156,932 | 112,052 | 268,984 | 39,913 | 104,979 | 144,892 |
| 2.4 | სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 998,025 | 2,658,796 | 3,656,821 | 602,115 | 1,870,357 | 2,472,472 |
| 2.5 | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 3,296,825 | 3,674,171 | 6,970,995 | 1,944,329 | 2,652,856 | 4,597,184 |
| 2.6 | სამთომომპოვებელ და გადასამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 145,351 | 1,136,054 | 1,281,405 | 165,962 | 1,074,829 | 1,240,791 |
| 2.7 | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 646,025 | 1,341,164 | 1,987,190 | 339,442 | 1,127,643 | 1,467,084 |
| 2.8 | ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან | 1,633,158 | 9,478,521 | 11,111,679 | 1,492,473 | 9,882,596 | 11,375,069 |
| 2.9 | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 1,213,833 | 2,502,412 | 3,716,245 | 1,051,049 | 2,829,103 | 3,880,152 |
| 3 | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივრობიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | 188,268 | 706,602 | 894,870 | 213,325 | 588,129 | 801,453 |
| 4 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | 1,920,147 | 0 | 1,920,147 | 1,262,336 | 0 | 1,262,336 |
| 5 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | შოლიანი საპროცენტო შემოსავლები | 32,046,838 | 58,466,400 | 90,513,238 | 26,711,509 | 58,569,579 | 85,281,088 |
| საპროცენტო ხარჯები | | | | | | | |
| 7 | მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 3,101,150 | 2,675,922 | 5,777,072 | 1,940,750 | 2,007,271 | 3,948,021 |
| 8 | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 1,850,131 | 9,114,529 | 10,964,660 | 1,881,742 | 5,898,369 | 7,780,111 |
| 9 | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 7,165 | 1,243,720 | 1,250,885 | 3,121 | 3,372,979 | 3,376,100 |
| 10 | საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 2,467,152 | 18,601,006 | 21,068,158 | 813,024 | 17,216,220 | 18,029,243 |
| 12 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | შოლიანი საპროცენტო ხარჯები | 7,425,598 | 31,635,178 | 39,060,776 | 4,638,637 | 28,494,838 | 33,133,475 |
| 14 | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 24,621,240 | 26,831,222 | 51,452,462 | 22,072,872 | 30,074,741 | 52,147,613 |
| არასაპროცენტო შემოსავლები | | | | | | | |
| 15 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით | 469,810 | 3,732,438 | 4,202,248 | -205,080 | 3,887,043 | 3,681,963 |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით | 6,045,407 | 5,788,988 | 11,834,395 | 5,682,496 | 5,578,174 | 11,260,670 |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით | 5,575,597 | 2,056,550 | 7,632,147 | 5,887,576 | 1,691,131 | 7,578,707 |
| 16 | მიღებული დივიდენდები | 210,792 | 18,889 | 229,681 | 0 | 15,473 | 15,473 |
| 17 | შოგება (ზარალი) დილინგერი ფასიანი ქაღალდებიდან | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | შოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | შოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან | 15,228,235 | 0 | 15,228,235 | 9,254,563 | 0 | 9,254,563 |
| 20 | შოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | -1,581,617 | 0 | -1,581,617 | 1,280,099 | 0 | 1,280,099 |
| 21 | შოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | 950,471 | 0 | 950,471 | 123,059 | 0 | 123,059 |
| 22 | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები | 2,402,346 | 563,384 | 2,965,730 | 1,832,824 | 517,330 | 2,350,154 |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | 1,215,600 | 776,675 | 1,992,276 | 1,097,339 | 205,876 | 1,303,215 |
| 24 | შოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები | 18,895,637 | 5,091,387 | 23,987,024 | 13,382,803 | 4,625,723 | 18,008,526 |
| არასაპროცენტო ხარჯები | | | | | | | |
| 25 | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განუვლი არასაპროცენტო ხარჯები | 1,960,242 | 7,743,122 | 9,703,365 | 2,086,037 | 5,261,584 | 7,347,621 |
| 26 | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | 4,628,444 | 2,679,249 | 7,307,693 | 3,892,948 | 2,316,329 | 6,209,276 |
| 27 | ბანკის პერსონალის ხარჯები | 14,652,591 | 0 | 14,652,591 | 13,400,333 | 0 | 13,400,333 |
| 28 | ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები | 78,432 | 0 | 78,432 | 186,203 | 0 | 186,203 |
| 29 | ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები | 5,811,719 | 0 | 5,811,719 | 4,919,317 | 0 | 4,919,317 |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 4,249,706 | 2,016 | 4,251,723 | 3,966,092 | 5,222 | 3,971,315 |
| 31 | შოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები | 31,381,135 | 10,424,388 | 41,805,523 | 28,450,931 | 7,583,134 | 36,034,065 |
| 32 | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | -12,485,499 | -5,333,001 | -17,818,499 | -15,068,127 | -2,957,412 | -18,025,539 |
| 33 | წმინდა შოგება დარეზერვებამდე | 12,135,741 | 21,498,221 | 33,633,963 | 7,004,745 | 27,117,329 | 34,122,074 |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 6,617,409 | X | 6,617,409 | -109,296 | X | -109,296 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 254,682 | X | 254,682 | 858,278 | X | 858,278 |
| 37 | შოლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 6,872,091 | 0 | 6,872,091 | 748,983 | 0 | 748,983 |
| 38 | შოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე | 5,263,650 | 21,498,221 | 26,761,872 | 6,255,762 | 27,117,329 | 33,373,092 |
| 39 | შოგების გადასახადი | 3,664,745 | 0 | 3,664,745 | 4,867,266 | 0 | 4,867,266 |
| 40 | შოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ | 1,598,905 | 21,498,221 | 23,097,127 | 1,388,497 | 27,117,329 | 28,505,826 |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | 34,116 | 0 | 34,116 | 85,834 | 0 | 85,834 |
| 42 | წმინდა შოგება | 1,633,021 | 21,498,221 | 23,131,243 | 1,474,331 | 27,117,329 | 28,591,660 |

| N | ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი | საანგარიშგებო პერიოლი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოლი | | |
|-------|--|-----------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | | ლარი | უცხ. ვალუტა | სულ | ლარი | უცხ. ვალუტა | სულ |
| 1 | პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები | 55,590,795 | 41,830,807 | 97,421,602 | 37,835,314 | 27,466,406 | 65,301,719 |
| 1.1 | გაცემული გარანტიები | 33,373,149 | 14,991,504 | 48,364,653 | 25,324,818 | 13,757,205 | 39,082,023 |
| 1.2 | აკრედიტაციები | 0 | 98,974 | 98,974 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები | 22,217,646 | 26,740,329 | 48,957,976 | 12,510,496 | 13,709,201 | 26,219,697 |
| 1.4 | სხვა პირობითი ვალდებულებები | 0 | 0 | 0 | 0 | 18,201 | 18,201 |
| 2 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები | 30,614,358 | 308,003,454 | 338,617,813 | 30,614,358 | 220,563,483 | 251,177,841 |
| 3 | ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები | 6,902,000 | 0 | 6,902,000 | 2,870,000 | 0 | 2,870,000 |
| 3.1 | ბანკის ფინანსური აქტივები | 6,902,000 | 0 | 6,902,000 | 2,870,000 | 0 | 2,870,000 |
| 3.2 | ბანკის არაფინანსური აქტივები | | | 0 | | | 0 |
| 4 | ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები | 126,885,749 | 491,445,640 | 618,331,389 | 102,015,116 | 352,554,565 | 454,569,680 |
| 4.1 | თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა | 96,271,391 | 183,442,185 | 279,713,576 | 71,400,757 | 131,991,081 | 203,391,839 |
| 4.2 | გარანტია | 30,614,358 | 308,003,455 | 338,617,813 | | | 0 |
| 5 | მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები | 331,226,685 | 1,091,257,707 | 1,422,484,392 | 305,141,466 | 1,069,450,754 | 1,374,592,220 |
| 5.1 | ფულადი სახსრები | 4,795,619 | 6,892,846 | 11,688,464 | 5,304,085 | 6,283,846 | 11,587,931 |
| 5.2 | ძირფასი ლიონები და ქვები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3 | უძრავი ქონება | 281,675,450 | 1,007,565,369 | 1,289,240,820 | 235,499,560 | 1,007,819,697 | 1,243,319,257 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი | 87,333,291 | 256,395,614 | 343,728,905 | 70,496,212 | 285,840,138 | 356,336,350 |
| 5.3.2 | კომერციული | 117,744,138 | 582,926,767 | 700,670,905 | 103,449,992 | 562,260,569 | 665,710,561 |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3.4 | მინის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე) | 76,569,078 | 167,422,949 | 243,992,027 | 61,524,108 | 158,537,762 | 220,061,870 |
| 5.3.5 | სხვა | 28,944 | 820,039 | 848,983 | 29,248 | 1,181,228 | 1,210,476 |
| 5.4 | მოძრავი ქონება | 22,672,380 | 58,156,029 | 80,828,409 | 28,808,682 | 53,539,176 | 82,347,858 |
| 5.5 | წილის გირაუნობა | 17,799,634 | 16,612,767 | 34,412,400 | 32,119,200 | 463,052 | 32,582,252 |
| 5.6 | ფასიანი ქაღალდები | 0 | 799,773 | 799,773 | 0 | 0 | 0 |
| 5.7 | სხვა | 4,283,602 | 1,230,923 | 5,514,525 | 3,409,939 | 1,344,984 | 4,754,922 |
| 6 | წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები | 0 | 285,623,169 | 285,623,169 | 0 | 111,851,756 | 111,851,756 |
| 6.1 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები | | 142,800,419 | 142,800,419 | | 56,589,956 | 56,589,956 |
| 6.2 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები | | 142,822,750 | 142,822,750 | | 55,261,800 | 55,261,800 |
| 6.3 | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა | | | 0 | | | 0 |
| 6.4 | გაყიდული ოფციონები | | | 0 | | | 0 |
| 6.5 | ნაყიდი ოფციონები | | | 0 | | | 0 |
| 6.6 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | | | 0 | | | 0 |
| 6.7 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | | | 0 | | | 0 |
| 7 | ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები | | | 0 | | | 0 |
| 7.1 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა | 0 | 0 | 0 | 145,278 | 822,044 | 967,322 |
| 7.2 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 0 | 0 | 0 | 108,783 | 506,367 | 615,150 |
| 7.3 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა | 4,943,188 | 31,929,171 | 36,872,359 | 6,072,612 | 34,411,777 | 40,484,388 |
| 7.4 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 1,676,220 | 10,397,277 | 12,073,497 | 2,169,850 | 11,436,087 | 13,605,937 |
| 8 | შეუქმედალი საომარსებო თვარა | 4,286 | 340,116 | 344,402 | 4,841 | 279,633 | 284,474 |
| 8.1 | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში | | | 0 | | | 0 |
| 8.2 | 1 წლამდე ვადით | 4,286 | 340,116 | 344,402 | 4,841 | 279,633 | 284,474 |
| 8.3 | 1-დან 2 წლამდე ვადით | | | 0 | | | 0 |
| 8.4 | 2-დან 3 წლამდე ვადით | | | 0 | | | 0 |
| 8.5 | 3-დან 4 წლამდე ვადით | | | 0 | | | 0 |
| 8.6 | 4-დან 5 წლამდე ვადით | | | 0 | | | 0 |
| 8.7 | 5 წელზე მეტი ვადით | | | 0 | | | 0 |
| 9 | კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება | | | 0 | | | 0 |

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი:

12/31/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

| N | | 31-Dec-19 | 30-Sep-19 |
|-------|--|---------------|---------------|
| 1 | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,123,631,013 | 1,176,011,353 |
| 1.1 | საბალანსო ელემენტები | 1,063,654,168 | 1,122,707,655 |
| 1.1.1 | მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც ინონიზება 250%-ში) | | |
| 1.2 | გარესაბალანსო ელემენტები | 59,405,643 | 52,822,217 |
| 1.3 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 571,202 | 481,481 |
| 2 | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 17,635,732 | 19,249,647 |
| 3 | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 128,903,222 | 137,062,124 |
| 4 | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,270,169,967 | 1,332,323,124 |

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

12/31/2019

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

| | | a | b | c |
|-----|---|--|---|--|
| | | | საბალანსო ღირებულებები | |
| | სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება |
| 1 | ნაღდი ფული | 47,889,829 | | 47,889,829 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 179,040,801 | | 179,040,801 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 118,789,380 | | 118,789,380 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | - | | |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 21,916,939 | | 21,916,939 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 1,089,977,273 | | 1,089,977,273 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | (37,719,144) | | (37,719,144) |
| 6 | წმინდა სესხები | 1,052,258,129 | | 1,052,258,129 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 5,089,681 | | 5,089,681 |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 69,554 | | 69,554 |
| 9 | ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში | 6,351,529 | 6,194,572 | 156,957 |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 59,659,692 | 543,928 | 59,115,764 |
| 11 | სხვა აქტივები | 16,271,180 | | 16,271,180 |
| | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე | 1,507,336,714 | 6,738,500 | 1,500,598,214 |

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

12/31/2019

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები

ცხრილი 8 ლარებით

| | | |
|-----|---|---------------|
| 1 | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 1,500,598,214 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 97,194,131 |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 142,800,419 |
| 3 | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნისთვის კორექტირებამდე | 1,740,592,763 |
| 4 | კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღმდეგო კორექტირებების ეფექტი | 20,507,519 |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი | -34,610,747 |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -139,944,411 |
| 6 | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) | |
| 7 | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები | 1,586,545,125 |

ქსრილი 9

საზღვარსაღივლო კაპიტალი

| N | | ლარი |
|----|--|-------------|
| 1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსაღივლო კორექტირებაში | 199,748,529 |
| 2 | ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 100,351,375 |
| 3 | დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 51,324,299 |
| 4 | აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი | |
| 5 | სხვა რეზერვები | |
| 6 | გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი) | 48,072,855 |
| 7 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაღივლო კორექტირებები | 6,738,500 |
| 8 | აქციების გადაფასების რეზერვი | |
| 9 | მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალისტური გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალზე არარეალისტური გადაფასების შიდადაც ასახულ აკუმულირებულ ზარალს | |
| 10 | არამატერიალური აქტივები | 543,928 |
| 11 | აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა | |
| 12 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში | |
| 13 | კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა | |
| 14 | ფულადი ნაკადების შვიდწილის რეზერვი | |
| 15 | გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | |
| 16 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | |
| 17 | აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში | 6,194,572 |
| 18 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | 0 |
| 19 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | 0 |
| 20 | დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | 0 |
| 21 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს | 0 |
| 22 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაღივლო დაქვითვები, რომლებიც გამონეწეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვანტივების დამოთვლებისათვის | 0 |
| 23 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 193,010,029 |
| 24 | დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსაღივლო კორექტირებებში | 0 |
| 25 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 0 |
| 26 | მათ შორის, კლასიფიკაციის კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | |
| 27 | მათ შორის, კლასიფიკაციის კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | |
| 28 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | |
| 29 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაღივლო კორექტირებები | 0 |
| 30 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 0 |
| 31 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი მფლობელობა | 0 |
| 32 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | 0 |
| 33 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | 0 |
| 34 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსაღივლო დაქვითვები, რომლებიც გამონეწეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის | 0 |
| 35 | დამატებითი პირველადი კაპიტალი | 0 |
| 36 | მეორადი კაპიტალი საზღვარსაღივლო კორექტირებებში | 58,769,888 |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 44,724,500 |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | |
| 39 | საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით | 14,045,388 |
| 40 | მეორადი კაპიტალის საზღვარსაღივლო კორექტირებები | 0 |
| 41 | ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | 0 |
| 42 | მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა | 0 |
| 43 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები) | 0 |
| 44 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს) | 0 |
| 45 | მეორადი კაპიტალი | 58,769,888 |

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

12/31/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

| მინიმალური მოთხოვნები | | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
|-----------------------|--|--------------------|---------------------|
| 1 | პილარ 1-ის მოთხოვნები | | |
| 1.1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.50% | 57,157,649 |
| 1.2 | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 6.00% | 76,210,198 |
| 1.3 | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 8.00% | 101,613,597 |
| 2 | კომპინირებული ბუფერი | | |
| 2.1 | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი | 2.50% | 31,754,249 |
| 2.2 | კონტრუქციული ბუფერი | 0.00% | - |
| 2.3 | სისტემური რისკის ბუფერი | 0.00% | - |
| 3 | პილარ 2-ის მოთხოვნა* | | |
| 3.1 | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე | 2.29% | 29,144,226 |
| 3.2 | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე | 3.07% | 39,013,056 |
| 3.3 | პილარ 2-ის საზედამხედველო კაპიტალზე | 5.35% | 67,942,442 |
| | არსებული მაჩვენებლები | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
| 4 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 9.29% | 118,056,123 |
| 5 | პირველადი კაპიტალი | 11.57% | 146,977,503 |
| 6 | საზედამხედველო კაპიტალი | 15.85% | 201,310,288 |

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზღვარგარეთული კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

| N | სტანდარტიზებული საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მულტირეზიდენტი ადგილობრივი სტანდარტების მიხედვით | კაპიტილი Capital-ის ცხრილიდან |
|-------|---|--|-------------------------------|
| 1 | ნაღდი ფული | 47,889,829 | |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ფრანკულ ბანკში | 179,040,801 | |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 118,789,380 | |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის | 0 | |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 21,916,939 | |
| 6.1 | მოლიანი სესხები | 1,089,977,273 | |
| 6.2 | მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -37,719,144 | |
| 6.2.1 | მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი | -14,045,388 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 6 | წმინდა სესხები | 1,052,258,129 | |
| 7 | დარიცხული მასალები პროცენტები და დივიდენდები | 5,089,681 | |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 69,554 | |
| 9 | ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში | 6,351,529 | |
| 9.1 | მათ შორის 10% იანი ნილიობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში | 6,194,572 | ცხრილი 9 (Capital), N17 |
| 9.2 | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება | | |
| 9.3 | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილიობრივი მფლობელობა, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება | | |
| 10 | ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 59,659,692 | |
| 10.1 | მათ შორის არამატერიალური აქტივები | 543,928 | ცხრილი 9 (Capital), N10 |
| 11 | სხვა აქტივები | 16,271,180 | |
| 12 | მოლიანი აქტივები | 1,507,336,714 | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 69,632,543 | |
| 14 | მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 228,805,859 | |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 249,365,375 | |
| 16 | გადიანი დეპოზიტები | 287,107,109 | |
| 17 | საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები | 0 | |
| 18 | ნაქსები სახსრები | 402,440,563 | |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 8,798,156 | |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 16,714,080 | |
| 20.1 | მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი | 1,180,714 | |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 44,724,500 | |
| 21.1 | მათ შორის შეორად საზღვარგარეთული კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები | 44,724,500 | ცხრილი 9 (Capital), N37 |
| 22 | მოლიანი ვალდებულებები | 1,307,588,185 | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 100,351,375 | ცხრილი 9 (Capital), N2 |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | 0 | |
| 25 | მონუს: გამოსყიდული აქციები | 0 | |
| 26 | საფასილო კაპიტალი | 51,324,299 | ცხრილი 9 (Capital), N3 |
| 27 | საერთო რეზერვები | 0 | |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | 48,072,855 | ცხრილი 9 (Capital), N6 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 0 | |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 199,748,529 | |

ქვრილი 13

სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მატეგორია

| | a | b | c | d | e | f |
|------------|---|---|---|---|---|--|
| | საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები - ვარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები კომპენსირების ფუნქციონის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგაციამდე | რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შენობილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c) |
| 1 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები მუხრიალოური შთაფრებებისა და მუხრიალოური ბანკების მიმართ | 200,992,627 | | 176,191,196 | 31,770,827 | 16% |
| 2 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები რეკლამული შთაფრებებისა და ადეკვატობრივი ფიზიკური პირების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | |
| 3 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები სახელმწიფო დაწესებულებების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | |
| 4 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | |
| 5 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები საფინანსო სექტორის ორგანიზაციების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | |
| 6 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ | 119,408,538 | | 24,477,219 | 24,477,219 | 20% |
| 7 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ | 645,640,744 | 97,194,131 | 708,224,128 | 653,077,416 | 92% |
| 8 | უმართობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები | 404,251,575 | | 303,188,682 | 293,745,416 | 73% |
| 9 | უმართობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახსოვრებითი რისკების იმპორტით | 0 | | 0 | 0 | |
| 10 | სადავადადეგოების სისხლები | 7,859,391 | | 7,859,391 | 7,559,798 | 96% |
| 11 | მუდმივი სასადავადადეგოების რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები | 25,241,398 | | 43,109,580 | 42,607,506 | 169% |
| 12 | მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | |
| 13 | მოთხოვნები კორპორატიული ინვესტიციების სახით | 0 | | 0 | 0 | |
| 14 | სხვა ერთეულები | 117,711,458 | | 69,821,630 | 69,821,630 | 59% |
| სულ | 1,521,105,733 | 97,194,131 | 62,583,383 | 1,332,871,824 | 1,123,059,812 | 71% |

ბანკი:
თარიღი:

ქვრიული 14

დაკვლის გადაღრის კოდეფიციენტი

| | მუქრინაგი მონაცემები (დღიური სამუალო) | | | სუბ-ის მეთოდოლოგიით* მუქრინალი მონაცემები (დღიური სამუალო) | | | ბაშელის მეთოდოლოგიით მუქრინალი მონაცემები (დღიური სამუალო) | | | |
|--|---|-------------|---------------|--|-------------|-------------|--|-------------|-------------|-------------|
| | ოარი | უბ. აალოა | სოლო | ოარი | უბ. აალოა | სოლო | ოარი | უბ. აალოა | სოლო | |
| ბაშელი ხარისხის და აალოური აბალოები | | | | | | | | | | |
| 1 | ბაშელი ხარისხის და აალოური აბალოები | | | 71,122,356 | 287,734,706 | 358,857,062 | 50,816,893 | 202,034,557 | 252,851,450 | |
| აალოები | | | | | | | | | | |
| 2 | აალოური პირების დოპოზიტი | 54,063,369 | 398,926,737 | 452,990,105 | 10,731,325 | 70,335,811 | 81,067,136 | 2,483,010 | 16,781,935 | |
| 3 | აალოური დეპოზიტი საბალოო დაფინანსება | 148,000,833 | 704,401,462 | 852,402,295 | 39,047,159 | 83,318,346 | 122,365,505 | 36,392,899 | 82,773,446 | |
| 4 | აალოური დეპოზიტი დაფინანსება | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 5 | ბაშელისაალოური აალოები და ნარმოული თანამური ინსტრუმენტების ნაშენა მოალო პოალო | 52,511,695 | 39,929,207 | 92,440,902 | 10,961,964 | 9,242,630 | 20,204,595 | 5,321,741 | 3,195,798 | |
| 6 | საალო საალოური აალოები | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 7 | საალო აალოები | 10,018,756 | 14,322,244 | 24,341,000 | 2,769,165 | 5,450,786 | 8,219,951 | 2,769,165 | 5,450,786 | |
| 8 | აალოების ბაშელი აალოები | 264,594,653 | 1,157,579,650 | 1,422,174,302 | 63,509,613 | 168,347,574 | 231,857,187 | 46,966,814 | 108,201,966 | |
| მუქრინაგი | | | | | | | | | | |
| 9 | აალოური აალოები და თანამური აალოების სესება | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 10 | საალო მუქრინაგი კორაალოებიდან | 282,026,406 | 858,142,763 | 1,140,169,169 | 5,961,320 | 9,458,511 | 15,419,831 | 23,683,721 | 95,222,720 | |
| 11 | აალოების საალო მუქრინაგი | 365,591 | 32,615,652 | 32,981,244 | 365,591 | - | 365,591 | 365,591 | 365,591 | |
| 12 | აალოების ბაშელი მუქრინაგი | 282,391,998 | 890,758,416 | 1,173,150,413 | 6,326,912 | 9,458,511 | 15,785,423 | 24,049,313 | 95,222,720 | |
| | | | | | | | | | | |
| 13 | ბაშელი ხარისხის და აალოური აბალოები | | | | 87,746,305 | 279,546,802 | 367,293,107 | 48,640,937 | 200,818,354 | 245,459,291 |
| 14 | აალოების ნაშენა აალოები | | | | 61,667,998 | 127,063,095 | 188,731,093 | 11,876,664 | 18,544,833 | 30,421,497 |
| 15 | აალოების გადაღრის კოდეფიციენტი (%) | | | | 142% | 220% | 195% | 410% | 1083% | 820% |

* სუბ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოდეფიციენტები ნარმოადგენს კომპარატიული ბანკებისათვის საალოდებული დასაალო მითითებას, ხოლო ბაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები ნარმოადგენილია საალოური აალოების მუქრინაგისათვის.

ცხრილი 15.1 ლევერეჯის კოეფიციენტი

| საბალანსო ელემენტები | | |
|--|---|----------------------|
| 1 | საბალანსო ელემენტები | 1,527,844,233 |
| 2 | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები) | (6,738,500) |
| 3 | სულ საბალანსო ელემენტები | 1,521,105,733 |
| წარმოებული ინსტრუმენტები | | |
| 4 | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება | |
| 5 | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები | |
| EU-5a | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები | 2,856,008 |
| 6 | წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება | |
| 7 | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარაუდის მარჟის თანხის დაქვითვა) | |
| 8 | (ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა) | |
| 9 | გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება | |
| 10 | (ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები) | |
| 11 | სულ წარმოებული ინსტრუმენტები | 2,856,008 |
| ფასიანი ქალაქდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები | | |
| 12 | ფასიანი ქალაქდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება | |
| 13 | (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა) | |
| 14 | კონტრაპტენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება | |
| EU-14a | განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქალაქდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის | |
| 15 | საშუამავლო ტრანზაქციები | |
| EU-15a | (საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები) | |
| 16 | სულ ფასიანი ქალაქდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები | - |
| გარესაბალანსო რისკის პოზიციები | | |
| 17 | გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 97,194,131 |
| 18 | (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) | (34,610,747) |
| 19 | სულ გარესაბალანსო ელემენტები | 62,583,383 |
| საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები | | |
| EU-19a | (შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა) | |
| EU-19b | (საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა) | |
| კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები | | |
| 20 | პირველადი კაპიტალი | 193,010,029 |
| 21 | მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის | 1,586,545,124 |
| ლევერეჯის კოეფიციენტი | | |
| 22 | ლევერეჯის კოეფიციენტი | 12% |
| გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები | | |
| EU-23 | გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის | |
| EU-24 | ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს | |