

პილარ 3-ის კვატრალური ინგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "პროკრედიტ ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	მარსელ სებასტიან ცაიხინგერი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	აღუესი მატეა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.procreditbank.ge

ბანკის დარეგულირებადი აქტივობების მოცულობის მიხედვით პილარ 3-ის ინგარიშგებაში ისახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უზუსტობისა და სიუსტესის ინგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაფუძვლით. წინამდებარე ინგარიშგება ეკმაყიდება საქართველოს ცროფრული ბანკის რეგულირების 2017 წლის აპრილის N92/04 პრასნებით დატკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამდიდრების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ცროფრული ბანკის მიერ დადგენულ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოცუბა-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რის ვის მიხედვით შიწონილი რის ვის პოშვილები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შისახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რის ვის მიხედვით შიწონილას დაწინაშობაზარებულო საბალანსო ელომინტის შორის აკომირები
8	საბალანსო ელომინტის რორბოლიახა და საკრედიტო რის ვის მიხედვით შიწონილას დაწინაშობაზარებულო რის ვის პოშვილებს შორის აკმინაიები
9	საწედაშიედიელო აკპიტალი
9.1	აკპიტალის ადი კაპიტრობის შოთხონები
10	საბალანსო უწყისისა და საწედაშიედიელო აკპიტალის ელომინტის შორის აკომირები
11	საკრედიტო რის ვის მიხედვით შიწონილი რის ვის პოშვილები
12	საკრედიტო რის ვის მიტყვევია
13	სტრუქტურისებული მიდელომ - საკრედიტო რის ვის მიტყვევის ეფექტი
14	ლოდედიბას კადაიარის კოდელომირი
15	კონტრაქტორთა და აკპიტრობილო საკრედიტო რის ვის მიხედვით შიწონილი რის ვის პოშვილები
15.1	ლოდეარის კოდელომირი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18
საზღვდაშედეგლო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი)						
ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	173,631,794	169,150,627	162,771,322	186,457,106	179,007,000
2	პირველადი კაპიტალი	173,631,794	169,150,627	162,771,322	186,457,106	179,007,000
3	საზღვდაშედეგლო კაპიტალი	228,911,133	225,112,407	223,305,529	230,596,153	222,229,810
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,215,881,087	1,265,298,589	1,246,086,716	1,143,607,669	1,109,187,542
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)**	14%	13%	13%	16%	16%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)*	14%	13%	13%	16%	16%
7	საზღვდაშედეგლო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)*	19%	18%	18%	20%	20%
შეგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6%	6%	7%	7%	7%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3%	2%	2%	2%	2%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	2%	3%	2%	3%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3%	4%	4%	4%	4%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1%	2%	2%	2%	3%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10%	16%	16%	17%	18%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3%	3%	3%	2%	3%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3%	3%	3%	3%	3%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	77%	77%	78%	79%	79%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	73%	73%	74%	71%	72%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2%	4%	0%	-5%	-7%
ლიკვიდაბა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26%	26%	25%	20%	20%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85%	84%	85%	85%	86%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30%	30%	27%	29%	29%
ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	333,650,869	348,156,938	302,901,732	226,617,945	205,001,537
23	ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)	237,404,220	203,278,852	157,168,525	148,542,114	163,896,085
24	ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	141%	171%	193%	153%	125%

** 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

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაშელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული ნარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები ნარმოადგენს 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	18,530,944	23,640,015	42,170,959	22,242,370	25,711,405	47,953,774
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,318,944	167,366,400	181,685,343	6,308,205	120,841,918	127,150,123
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	21,487,176	110,323,855	131,811,032	25,222,586	19,603,534	44,826,120
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	25,188,931	0	25,188,931	13,751,072	0	13,751,072
6.1	მთლიანი სესხები	232,977,898	787,380,920	1,020,358,817	194,287,923	739,964,923	934,252,846
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,466,315	-25,969,972	-32,436,287	-5,108,453	-26,083,354	-31,191,807
6	წმინდა სესხები	226,511,583	761,410,948	987,922,531	189,179,470	713,881,569	903,061,039
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,981,686	3,915,398	5,897,085	1,414,099	4,346,619	5,760,718
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,298,572	49,835	6,348,407	6,298,572	49,107	6,347,679
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	63,070,625	0	63,070,625	68,144,858	0	68,144,858
11	სხვა აქტივები	10,692,287	6,938,747	17,631,034	9,238,818	4,917,447	14,156,265
12	მთლიანი აქტივები	388,080,749	1,073,645,198	1,461,725,947	341,800,050	889,351,599	1,231,151,649
	ვალდებულებები			0			0
13	ბანკების დეპოზიტები	0	94,212,950	94,212,950	0	89,787,600	89,787,600
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	83,036,717	132,149,034	215,185,751	66,355,087	98,396,393	164,751,480
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	53,784,011	170,170,230	223,954,241	43,568,128	143,656,529	187,224,657
16	ვადიანი დეპოზიტები	22,549,437	223,693,572	246,243,008	22,537,699	158,203,664	180,741,363
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	30,614,358	361,872,203	392,486,561	0	335,237,379	335,237,379
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,010,096	8,721,621	9,731,717	783,056	7,864,969	8,648,024
20	სხვა ვალდებულებები	7,241,586	9,116,165	16,357,751	9,099,661	8,802,361	17,902,023
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	82,386,500	82,386,500	0	60,360,000	60,360,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	198,236,206	1,082,322,274	1,280,558,480	142,343,631	902,308,895	1,044,652,526
	სააქციო კაპიტალი			0			0
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	0	88,914,815	88,914,815	0	88,914,815
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	0	36,388,151	36,388,151	0	36,388,151
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	55,864,501	0	55,864,501	61,196,157	0	61,196,157
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	181,167,467	0	181,167,467	186,499,124	0	186,499,124
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	379,403,673	1,082,322,274	1,461,725,947	328,842,755	902,308,895	1,231,151,649

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		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	508,210	494,685	1,002,896	434,454	210,259	644,714
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,192,954	13,537,812	19,730,766	5,396,920	14,346,962	19,743,882
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	47,938	0	47,938
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,501,152	8,479,426	12,980,579	4,024,977	9,647,270	13,672,248
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	31,445	26,320	57,766	1,354	26,763	28,117
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	228,586	579,928	808,513	137,846	384,301	522,147
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	681,413	876,860	1,558,273	435,246	548,304	983,550
2.6	სამთავრომდებელი და გადაამუშავებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	30,115	325,154	355,268	23,993	266,299	290,292
2.7	ტრანსპორტისა და ავთომობილების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	129,634	284,072	413,706	53,083	270,469	323,552
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	307,135	2,389,841	2,696,976	422,054	2,515,551	2,937,605
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	283,474	576,212	859,686	250,430	688,004	938,434
3	შემოსავლები ვარიანტებიდან/სურათებიდან კლიენტებისათვის მიყვანილი სესხების მიხედვით	40,228	200,454	240,682	80,885	170,694	251,579
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	518,512	0	518,512	331,744	0	331,744
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,259,904	14,232,952	21,492,856	6,244,003	14,727,915	20,971,919
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	674,323	668,101	1,342,423	445,082	444,861	889,943
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	534,861	1,995,551	2,530,412	482,821	1,311,422	1,794,243
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	973	668,244	669,216	0	428,170	428,170
10	საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაწესებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	614,022	4,764,912	5,378,934	0	4,285,798	4,285,798
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მოლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,824,178	8,096,807	9,920,986	927,903	6,470,252	7,398,155
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,435,726	6,136,144	11,571,870	5,316,100	8,257,664	13,573,764
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	55,222	847,256	902,478	-253,390	841,237	587,847
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით	1,335,349	1,240,521	2,575,870	1,285,685	1,232,752	2,518,436
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,280,127	393,265	1,673,392	1,539,074	391,515	1,930,589
16	მიღებული დივიდენდები	0	4,209	4,209	0	4,588	4,588
17	მოგება (ზარალი) დიპლომატიური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		0	0		0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,507,616		3,507,616	2,476,087		2,476,087
20	მოგება (ზარალი) საგალო სახსრების გადაფასებიდან	-1,416,674		-1,416,674	-1,889,204		-1,889,204
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-2,126		-2,126	-148,306		-148,306
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	489,794	136,873	626,667	323,789	95,538	419,327
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	284,239	82,154	366,393	152,217	27,407	179,624
24	მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,918,071	1,070,492	3,988,563	661,193	968,771	1,629,964
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გახეული არასაპროცენტო ხარჯები	460,290	1,470,612	1,930,902	439,277	1,036,009	1,475,286
26	ბანკის ვაჭრობის, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	1,199,346	776,445	1,975,792	672,324	695,595	1,367,919
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,670,787		3,670,787	3,046,255		3,046,255
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	23,831		23,831	43,061		43,061
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,419,029		1,419,029	1,241,953		1,241,953
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	987,908	2,016	989,924	911,916	22	911,938
31	მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	7,761,192	2,249,073	10,010,265	6,354,786	1,731,627	8,086,412
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,843,121	-1,178,581	-6,021,702	-5,693,592	-762,856	-6,456,449
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	592,605	4,957,563	5,550,168	-377,492	7,494,808	7,117,315
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-199,362	X	-199,362	-2,649,998	X	-2,649,998
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-32,402	X	-32,402	-31,447	X	-31,447
37	მოლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-231,765	0	-231,765	-2,681,445	0	-2,681,445
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38		824,370	4,957,563	5,781,933	2,303,953	7,494,808	9,798,760
39	მოგების გადასახადი	1,231,749		1,231,749	1,663,251		1,663,251
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-407,379	4,957,563	4,550,184	640,701	7,494,808	8,135,509
41	გაუფასვლისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	-407,379	4,957,563	4,550,184	640,701	7,494,808	8,135,509

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	46,325,219	33,934,955	80,260,175	33,989,042	41,464,940	75,453,982
1.1	გაცემული გარანტიები	22,267,606	16,375,358	38,642,965	20,636,644	15,478,478	36,115,122
1.2	აკრედიტაციები	0	0	0	0	732,411	732,411
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციცილი ნაშთები	24,057,613	17,559,597	41,617,210	13,352,397	25,254,052	38,606,449
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	16,418	16,418
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,614,358	256,771,268	287,385,626	0	156,571,667	156,571,667
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	1,841,000	0	1,841,000	3,683,000	0	3,683,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	1,841,000	0	1,841,000	3,683,000	0	3,683,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	104,317,848	384,850,237	489,168,085	55,827,124	278,089,647	333,916,771
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	73,703,490	128,078,969	201,782,459	55,827,124	121,517,980	177,345,104
4.2	გარანტია	30,614,358	256,771,268	287,385,626			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	288,920,220	1,076,181,183	1,365,101,403	244,790,193	986,450,752	1,231,240,945
5.1	ფულადი სახსრები	3,714,142	5,597,646	9,311,788	4,206,862	8,677,425	12,884,286
5.2	ძირფასი ლიონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	238,502,436	994,478,724	1,232,981,160	210,892,845	938,163,527	1,149,056,372
5.3.1	საცხოვრებელი	70,125,212	280,743,996	350,869,208	70,222,338	278,175,291	348,397,630
5.3.2	კომერციული	105,680,759	555,084,832	660,765,591	100,180,051	516,732,090	616,912,141
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	62,668,903	157,460,289	220,129,192	40,442,713	142,192,335	182,635,048
5.3.5	სხვა	27,563	1,189,607	1,217,170	47,742	1,063,811	1,111,554
5.4	მოძრავი ქონება	33,056,218	52,674,222	85,730,440	24,045,454	37,091,092	61,136,547
5.5	წილის გირავნობა	10,216,752	22,080,048	32,296,800	0	417,938	417,938
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	5,030,896	0	5,030,896
5.7	სხვა	3,430,673	1,350,542	4,781,214	614,136	2,100,771	2,714,907
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	164,775,335	164,775,335	0	53,785,383	53,785,383
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		83,816,865	83,816,865		26,785,800	26,785,800
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		80,958,470	80,958,470		26,999,583	26,999,583
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 ძირითადი თანხა	24,273	1,741,856	1,766,129	163,225	1,800,421	1,963,645
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	39,375	254,146	293,521	17,496	257,149	274,645
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,646,345	34,154,352	39,800,697	6,761,636	32,204,090	38,965,726
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,038,068	11,232,179	13,270,247	2,197,609	10,581,303	12,778,912
8	შეუქმედალი საომარსო ოჯარი	4,507	280,386	284,893	325,090	270,054	595,144
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	4,507	280,386	284,893	5,010	270,054	275,064
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	320,080		320,080
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:

3/31/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		31-Mar-19	31-Dec-18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,061,107,157	1,107,622,414
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,013,542,962	1,065,615,364
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	47,228,928	41,780,690
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	335,267	226,360
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	17,711,805	20,614,051
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	137,062,124	137,062,124
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,215,881,087	1,265,298,589

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი:

3/31/2019

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი
2	ვოლფგანგ ბერტელსმიერი
3	ჯოვანკა ჯოლესკა პოპოვსკა
4	მაია ხაჩიძე
5	რეინერ პეტერ ოტენშტაინი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ალექსი მატეა
2	ქეთევან ხუსკვიძე
3	ნათია თხილაიშვილი
4	
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	Zeitinger Invest GmbH 17.0%
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau 13.2%
3	DOEN Participaties BV 12.5%
4	IFC - International Finance Corporation 10.0%
5	TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association 8.6%

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

3/31/2019

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	42,170,959		42,170,959
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	181,685,343		181,685,343
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	131,811,032		131,811,032
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25,188,931		25,188,931
6.1	მთლიანი სესხები	1,020,358,817		1,020,358,817
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(32,436,287)</i>		<i>(32,436,287)</i>
6	წმინდა სესხები	987,922,531		987,922,531
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,897,085		5,897,085
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-		
9	ინვესტიციები სანესტებო კაპიტალში	6,348,407	6,194,572	153,835
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	63,070,625	1,355,359	61,715,265
11	სხვა აქტივები	17,631,034		17,631,034
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,461,725,947	7,549,931	1,454,176,016

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
 განსხვავებები ლარებით

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,454,176,016
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	80,235,342
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	83,816,865
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,618,228,223
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღარეო კორექტირებების ეფექტი	19,419,627
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-28,950,003
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-82,140,527
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,526,557,320

ქსრილი 9

საზღვარსგარეშე კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებაში	181,167,467
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	55,864,501
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	7,535,673
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალისტური გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალზე არარეალისტური გადაფასების შიდადაც ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	1,341,101
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 შიდაფინანსების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, 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 აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაჩქარებისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	173,631,794
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებებში	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკაციის მიხედვით კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკაციის მიხედვით გადავადებულად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე 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 საზღვარსგარეშე დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებებში	55,279,339
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	42,015,500
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	13,263,839
40	მეორადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე 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	55,279,339

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

3/31/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.5%	54,714,649
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	72,952,865
1.3	საზღვამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	97,270,487
2	კომპენირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	30,397,027
2.2	კონტრკიკლური ბუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.0%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა*		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.36%	28,656,877
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.16%	38,361,761
3.3	პილარ 2-ის საზღვამხედველო კაპიტალზე	5.42%	65,920,616
არსებული მაჩვენებლები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.36%	113,768,553
5	პირველადი კაპიტალი	11.66%	141,711,653
6	საზღვამხედველო კაპიტალი	15.92%	193,588,130

ცხრილი 10 ადამსო უწყისისა და საზღვაო მხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზღვაო მხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	42,170,959	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	181,685,343	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	131,811,032	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	25,188,931	
6.1	მოლიანი სესხები	1,020,358,817	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-32,436,287	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-13,263,839	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	987,922,531	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,897,085	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,348,407	
9.1	მათ შორის 10%-იანი წილობრივი 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 წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	63,070,625	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,341,101	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	17,631,034	
12	მოლიანი აქტივები	1,461,725,947	
13	ბანკების დეპოზიტები	94,212,950	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	215,185,751	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	223,954,241	
16	ვადიანი დეპოზიტები	246,243,008	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	392,486,561	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,731,717	
20	სხვა ვალდებულებები	16,357,751	
20.1	მათ შორის ვარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	792,725	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	82,386,500	
21.1	მათ შორის შეორად საზღვაო მხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	42,015,500	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,280,558,480	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	55,864,501	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	181,167,467	

ქვრილი 13

სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მატეჯი

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კომპენსირების ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეჯავსაშუალო	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეჯავის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c)
1	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მუხრიალოური შთაფრებებისა და მუხრიალოური ბანკების მიმართ	206,952,478		167,378,546	40,599,179	20%
2	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები რეკლამირული შთაფრებებისა და ადვოკატობრივი ფიზიკური პირების მიმართ	0		0	0	
3	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები სახელმწიფო დაწესებულებების მიმართ	0		0	0	
4	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0	0	
5	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0	0	
6	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	132,848,526		28,528,255	28,528,255	21%
7	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	531,644,320	80,235,342	51,285,340	582,929,660	93%
8	უპირიზო და პირიზოთი საჯარო მოთხოვნები	460,571,058		345,428,293	335,785,207	73%
9	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო რისკის იმპლემენტაციით	0		0	0	
10	სადავადადებულებების სიხშირე	7,561,801		7,561,801	7,561,801	100%
11	შედალი სასადავადადებელი რისკის კატივობისა და შენობილი კრედიტები	18,669,109		33,366,498	33,233,983	178%
12	შთაფრების მიხედვითი კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0	0	
13	შთაფრების მიხედვითი კორპორატიული ინვესტიციების სახით	0		0	0	
14	სხვა კრედიტები	115,348,350		71,533,493	71,533,493	62%
სულ	1,473,595,643	80,235,342	51,285,340	1,236,726,546	1,060,771,890	70%

ქმრული 14

დავალის კადასტრის კოეფიციენტი

	შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			სს-ის მეთოდოლოგიით შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უკვ. დოლარი	სული	ლარი	უკვ. დოლარი	სული	ლარი	უკვ. დოლარი	სული
მალევი ხარისხის დაავალის აქტივები									
1 მალევი ხარისხის დაავალის აქტივები				78,313,205	246,964,963	325,278,168	62,246,193	192,941,518	255,187,710
კადასტრები									
2 ფიზიკური პირების დამოხმობები	47,841,389	347,100,981	394,942,370	9,651,752	63,189,830	72,841,582	2,274,937	15,626,108	17,901,045
3 არაფინანსური დაავალის დაფინანსება	135,040,355	699,712,719	834,753,074	33,479,925	81,673,349	115,153,273	30,609,580	80,023,908	110,633,488
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსი არაფინანსური დაავალის დაფინანსება და ნარმოცხადი ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	47,767,648	34,360,280	82,127,928	9,674,268	7,262,247	16,936,516	3,463,936	2,657,158	6,121,094
6 სხვა დაფინანსებული დაავალის	11,015,171	12,695,369	23,710,540	2,515,710	5,177,388	7,693,098	2,515,710	5,177,388	7,693,098
7 სხვა დაავალის	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 ფულადი მოლოანი კადასტრები	241,664,563	1,093,869,349	1,335,533,912	55,321,655	157,302,815	212,624,469	38,864,163	103,484,561	142,348,724
შემოდანები									
9 უკრძლო თანხები და ფასიანი ქაღალდების სესხები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდანები კონტრაგენტებიდან	235,168,515	838,476,089	1,073,644,605	4,273,727	9,908,797	14,182,524	20,340,739	106,375,916	126,716,655
11 ფულადი სხვა შემოდანები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 ფულადი მოლოანი შემოდანები	235,168,515	838,476,089	1,073,644,605	4,273,727	9,908,797	14,182,524	20,340,739	106,375,916	126,716,655
13 მალევი ხარისხის დაავალის აქტივები				77,770,351	255,862,614	333,650,869	53,714,293	188,340,687	242,054,979
14 ფულადი წმინდა კადასტრები				55,216,569	182,187,651	237,404,220	17,221,583	37,159,513	48,217,166
15 დავალის კადასტრის კოეფიციენტი (%)				141%	140%	141%	312%	507%	502%

* სს-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპარატიულ ბანკებისათვის საავსებელ დანაკარგ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს სალიკვიდაციო მონაცემებისათვის.

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,461,725,947
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,549,931)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,454,176,016
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,676,337
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის 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	1,676,337
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაჰენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	80,235,342
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(28,950,003)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	51,285,340
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	173,631,794
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,507,137,693
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	