

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

ბანკის დირექტორი იდასტურებს 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 საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჭვირვების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენულ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ქსრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მშენებლობები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შიდასებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელომენტებს შორის კაპიტლები
8	საბალანსო ელომენტების ლორებულობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზღვარსაშუალოდ კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადგილგაერთობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზღვარსაშუალოდ კაპიტალის ელომენტებს შორის კაპიტლები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტაცაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცაციის დივიტა
14	ლიკვიდობის გადათარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან და კაპიტრებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19	31-Dec-18	30-Sep-18
საზღვდაშვადგელო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	182,455,157	178,327,730	173,631,794	169,150,627	162,771,322
2	პირველადი კაპიტალი	182,455,157	178,327,730	173,631,794	169,150,627	162,771,322
3	საზღვდაშვადგელო კაპიტალი	242,850,299	237,459,267	228,911,133	225,112,407	223,305,529
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,332,323,124	1,282,620,741	1,215,881,087	1,265,298,589	1,246,086,716
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)**	13.69%	13.90%	14.28%	13.37%	13.06%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)*	13.69%	13.90%	14.28%	13.37%	13.06%
7	საზღვდაშვადგელო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)*	18.23%	18.51%	18.83%	17.79%	17.92%
შეგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.98%	5.96%	5.88%	6.39%	6.51%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.63%	2.65%	2.71%	2.48%	2.37%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.46%	1.84%	1.91%	2.45%	2.53%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.35%	3.31%	3.16%	3.91%	4.14%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.19%	1.26%	1.24%	2.14%	2.28%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	9.69%	10.15%	10.16%	15.50%	15.74%
აქტივების ხარისხი						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.29%	2.93%	2.62%	2.70%	2.64%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.47%	3.33%	3.18%	3.21%	3.26%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	75.68%	77.85%	77.17%	77.27%	77.88%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	72.33%	72.25%	73.45%	73.34%	73.86%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.82%	3.10%	-2.22%	3.78%	0.41%
ლიკვიდაბა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.52%	24.53%	26.01%	26.33%	24.80%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.36%	83.30%	84.52%	83.76%	84.57%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.61%	29.22%	30.04%	30.37%	27.30%
ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	378,604,348	315,865,904	333,650,869	348,156,938	302,901,732
23	ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)	227,600,179	179,501,194	237,404,220	203,278,852	157,168,525
24	ლიკვიდაბის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	166.35%	175.97%	140.54%	171.27%	192.72%

** აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის 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 ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის 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	21,622,369	25,142,430	46,764,799	23,533,805	28,807,298	52,341,103
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	15,260,730	206,239,300	221,500,030	6,587,980	169,388,342	175,976,322
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,395,270	64,932,592	93,327,862	28,020,555	71,988,943	100,009,497
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	17,088,369	0	17,088,369	12,742,749	0	12,742,749
6.1	მთლიანი სესხები	271,080,814	843,554,728	1,114,635,542	223,327,640	786,377,169	1,009,704,809
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-7,875,632	-30,756,136	-38,631,768	-6,222,430	-26,686,666	-32,909,097
6	წმინდა სესხები	263,205,182	812,798,592	1,076,003,773	217,105,210	759,690,502	976,795,712
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,744,784	3,487,250	5,232,034	1,498,955	3,814,228	5,313,184
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	56,684	X	56,684	0	X	0
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,298,572	53,272	6,351,844	6,298,572	50,005	6,348,577
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,800,278	X	61,800,278	64,237,289	X	64,237,289
11	სხვა აქტივები	16,529,940	16,501,864	33,031,804	8,224,895	6,664,644	14,889,538
12	მთლიანი აქტივები	432,002,177	1,129,155,299	1,561,157,476	368,250,010	1,040,403,962	1,408,653,971
	ვალდებულებები			0			0
13	ბანკების დეპოზიტები	0	71,628,946	71,628,946	0	140,849,100	140,849,100
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	96,334,943	140,259,883	236,594,826	85,293,073	111,708,416	197,001,489
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	70,664,090	186,210,731	256,874,821	42,327,551	145,170,321	187,497,873
16	ვადიანი დეპოზიტები	20,856,965	252,487,565	273,344,530	21,646,161	194,776,471	216,422,632
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	30,614,358	383,646,177	414,260,535	30,614,358	358,161,478	388,775,836
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	840,922	8,447,526	9,288,448	863,676	8,079,031	8,942,707
20	სხვა ვალდებულებები	8,905,137	10,286,391	19,191,528	10,315,412	8,089,955	18,405,368
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	90,023,000	90,023,000	0	80,530,500	80,530,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	228,216,415	1,142,990,218	1,371,206,634	191,060,232	1,047,365,273	1,238,425,505
	სააქციო კაპიტალი			0			0
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	X	88,914,815	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	36,388,151	X	36,388,151	36,388,151	X	36,388,151
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	64,647,876	X	64,647,876	44,925,500	X	44,925,500
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	189,950,843	X	189,950,843	170,228,466	X	170,228,466
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	418,167,258	1,142,990,218	1,561,157,477	361,288,699	1,047,365,273	1,408,653,971

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	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	1,473,009	1,007,312	2,480,321	1,502,371	564,015	2,066,386
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	19,974,761	42,034,545	62,009,306	16,957,814	42,704,662	59,662,476
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	14,867	0	14,867	332,009	0	332,009
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	14,396,144	26,398,218	40,794,363	12,493,265	28,238,437	40,731,703
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	139,002	81,995	220,997	24,987	77,748	102,735
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	713,795	1,804,385	2,518,180	425,434	1,253,717	1,679,151
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,234,827	2,794,073	5,028,900	1,413,147	1,910,476	3,323,623
2.6	სამთავრომდებელი და გადაამაშვებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	109,201	834,859	944,060	113,913	817,406	931,320
2.7	ტრანსპორტისა და ავირეგამბულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	440,082	981,117	1,421,200	223,326	836,562	1,059,888
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,100,666	7,313,376	8,414,042	1,160,133	7,456,102	8,616,235
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	826,177	1,826,521	2,652,698	771,599	2,114,214	2,885,813
3	შემოსავლები ვარაუდებიდან/საუარვეშიდან კლიენტებისათვის მიყვანილი სესხების მიხედვით	142,619	560,278	702,897	182,512	446,126	628,638
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,511,218	0	1,511,218	939,947	0	939,947
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	წლიური საპროცენტო შემოსავლები	23,101,608	43,602,135	66,703,742	19,582,644	43,714,803	63,297,447
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,259,108	2,002,390	4,261,498	1,339,655	1,369,015	2,708,670
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,394,274	6,545,203	7,939,477	1,421,671	4,017,131	5,438,801
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,644	1,107,078	1,110,722	3,121	2,416,820	2,419,941
10	საკუთარ საგალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,800,575	14,182,859	15,983,434	168,175	12,339,200	12,507,375
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	წლიური საპროცენტო ხარჯები	5,457,601	23,837,529	29,295,130	2,932,622	20,142,166	23,074,787
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	17,644,007	19,764,605	37,408,612	16,650,022	23,572,637	40,222,660
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	438,289	2,551,873	2,990,162	-198,882	2,704,303	2,505,422
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით	4,447,111	4,059,428	8,506,539	4,191,772	3,881,192	8,072,963
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,008,823	1,507,555	5,516,377	4,390,654	1,176,888	5,567,542
16	მიღებული დივიდენდები	210,792	13,268	224,060	0	11,234	11,234
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	13,901,990		13,901,990	4,603,433		4,603,433
20	მოგება (ზარალი) საგალო სახსრების გადაფასებიდან	-4,066,636		-4,066,636	871,657		871,657
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	14,047		14,047	182,113		182,113
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,767,240	440,024	2,207,263	1,291,495	368,825	1,660,320
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	910,296	254,631	1,164,928	762,479	129,436	891,915
24	წლიური არასაპროცენტო შემოსავლები	13,176,017	3,259,796	16,435,813	7,512,296	3,213,798	10,726,094
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გახეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,449,576	5,473,567	6,923,143	1,513,726	3,584,443	5,098,168
26	ბანკის ვაჭრობის, საკომისიო-საგალო და მარკეტინგის ხარჯები	3,705,971	1,962,353	5,668,325	2,204,273	1,710,252	3,914,525
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,661,547		10,661,547	9,753,761		9,753,761
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	57,672		57,672	165,798		165,798
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,342,624		4,342,624	3,593,389		3,593,389
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,755,040	2,016	2,757,056	2,779,966	4,541	2,784,507
31	წლიური არასაპროცენტო ხარჯები	22,972,431	7,437,937	30,410,368	20,010,913	5,299,236	25,310,149
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-9,796,414	-4,178,141	-13,974,555	-12,498,618	-2,085,437	-14,584,055
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	7,847,593	15,586,465	23,434,058	4,151,405	21,487,200	25,638,605
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,735,114		7,735,114	-305,301		-305,301
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	258,629		258,629	727		727
37	წლიური ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,993,743	0	7,993,743	-304,574	0	-304,574
მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-146,150	15,586,465	15,440,315	4,455,979	21,487,200	25,943,179
39	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გათვალისწინებულ შემოსავალ-ხარჯებამდე	2,140,872		2,140,872	3,755,327		3,755,327
40	წლიური გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,287,021	15,586,465	13,299,443	700,651	21,487,200	22,187,851
41	გათვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	34,116		34,116	0		0
42	წმინდა მოგება	-2,252,905	15,586,465	13,333,559	700,651	21,487,200	22,187,851

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	49,898,872	42,239,885	92,138,757	34,334,598	27,638,744	61,973,342
1.1	გაცემული გარანტიები	29,354,412	15,131,301	44,485,712	19,886,961	14,540,467	34,427,428
1.2	აკრედიტაციები	0	934,064	934,064	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციცილი ნაშთები	20,544,460	26,174,520	46,718,981	14,447,637	13,098,277	27,545,914
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	17,783	17,783
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,614,358	317,401,335	348,015,693	30,614,358	215,495,616	246,109,974
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	7,340,000	0	7,340,000	2,373,000	0	2,373,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	7,340,000	0	7,340,000	2,373,000	0	2,373,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	116,319,849	453,243,553	569,563,402	95,351,099	344,927,691	440,278,790
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	85,705,491	135,842,218	221,547,709	64,736,741	129,432,075	194,168,816
4.2	გარანტია	30,614,358	317,401,335	348,015,693			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	325,293,869	1,125,751,034	1,451,044,903	272,133,936	1,048,152,675	1,320,286,611
5.1	ფულადი სახსრები	3,590,988	7,516,894	11,107,883	3,815,281	6,797,667	10,612,948
5.2	ძირფასი ლიონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	279,613,538	1,037,933,162	1,317,546,700	227,105,260	994,428,459	1,221,533,719
5.3.1	საცხოვრებელი	92,078,406	283,456,323	375,534,729	69,731,605	290,557,759	360,289,364
5.3.2	კომერციული	111,976,699	578,768,448	690,745,147	100,615,499	544,646,108	645,261,607
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენობა ნაკვეთების გარეშე)	75,539,119	174,743,493	250,282,612	56,758,156	158,149,160	214,907,316
5.3.5	სხვა	19,314	964,898	984,212	0	1,075,432	1,075,432
5.4	მოძრავი ქონება	22,287,078	58,133,880	80,420,958	30,039,464	44,372,930	74,412,394
5.5	წილის გირაუნობა	14,938,515	20,523,885	35,462,400	0	452,418	452,418
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	824,176	824,176	8,430,896	0	8,430,896
5.7	სხვა	4,863,750	819,037	5,682,786	2,743,035	2,101,201	4,844,236
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	234,985,621	234,985,621	0	30,422,228	30,422,228
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		120,370,321	120,370,321		15,269,228	15,269,228
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		114,615,300	114,615,300		15,153,000	15,153,000
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	117,779	3,081,662	3,199,441	401,772	795,266	1,197,038
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	72,790	552,674	625,464	166,894	178,575	345,468
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,637,746	36,297,369	41,935,115	6,426,211	34,547,052	40,973,263
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,858,946	11,343,271	13,202,217	2,292,981	11,119,111	13,412,093
8	შეუქმედალი საომრაციო თვარა	4,286	340,116	344,402	4,273	332,239	336,512
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	4,286	340,116	344,402	4,273	332,239	336,512
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:

9/30/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30-Sep	30-Jun
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,176,011,353	1,129,282,965
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,122,707,655	1,074,922,070
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	52,822,217	53,940,337
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	481,481	420,558
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	19,249,647	16,275,651
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	137,062,124	137,062,124
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,332,323,124	1,282,620,741

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

9/30/2019

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	მარსელ სებასტიან კაიტინგერი	
2	გოლფგანგ ბერტელსმიერი	
3	ჯოვანკა ჯოლესკა პოპოვსკა	
4	მაია ხაჩიძე	
5	რეინერ პეტერ ოტენშტაინი	
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ალექსი მატეა	
2	ქეფევან 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:

9/30/2019

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საშეღამხედველო 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	46,764,799		46,764,799
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	221,500,030		221,500,030
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	93,327,862		93,327,862
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	17,088,369		17,088,369
6.1	მთლიანი სესხები	1,114,635,542		1,114,635,542
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(38,631,768)		(38,631,768)
6	წმინდა სესხები	1,076,003,773		1,076,003,773
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,232,034		5,232,034
8	დასაკრებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	56,684		56,684
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,351,844	6,194,572	157,272
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	61,800,278	1,363,913	60,436,365
11	სხვა აქტივები	33,031,804		33,031,804
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,561,157,476	7,558,485	1,553,598,992

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

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,553,598,992
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	92,090,712
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	120,370,321
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,766,060,025
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღწევო კორექტირებების ეფექტი	21,055,444
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-35,137,932
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-117,962,914
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,634,014,622

ქსრილი 9

საზღვარსგარეშე კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე კორექტირებაში	189,950,843
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	64,647,876
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვარსგარეშე კორექტირებები	7,495,686
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალისტური გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალზე არარეალისტური გადაფასების შიდაჯამ საბაზო აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	1,301,114
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 სავადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული სავადასახადო 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 ჩვეულებრივი 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 სავადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული სავადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული სავადასახადო 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	182,455,157
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვარსგარეშე 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 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	60,395,142
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	45,695,000
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,700,142
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	60,395,142

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

9/30/2019

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%	59,954,541
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	79,939,387
1.3	საზღვამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	106,585,850
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	33,308,078
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%	30,522,333
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.07%	40,858,589
3.3	პილარ 2-ის საზღვამხედველო კაპიტალზე	5.29%	70,523,528
არსებული მაჩვენებლები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9%	123,784,952
5	პირველადი კაპიტალი	12%	154,106,055
6	საზღვამხედველო კაპიტალი	16%	210,417,456

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისა და საშედეგო კაპიტალის ცვლემების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საშედეგო ანგარიშების საბალანსო ცვლემები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მულტირეზიდენტი ავტორიტეტის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტილი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	46,764,799	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ფრანკულ ბანკში	221,500,030	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	93,327,862	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	17,088,369	
6.1	მოლიანი სესხები	1,114,635,542	
6.2	მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-38,631,768	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-14,700,142	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	1,076,003,773	
7	დარიცხული მსაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,232,034	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	56,684	
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,351,844	
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	61,800,278	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,301,114	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	33,031,804	
12	მოლიანი აქტივები	1,561,157,476	
13	ბანკების დეპოზიტები	71,628,946	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	236,594,826	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	256,874,821	
16	გადანი დეპოზიტები	273,344,530	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	414,260,535	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,288,448	
20	სხვა ვალდებულებები	19,191,528	
20.1	მათ შორის ვარესაბალანსო ცვლემების საერთო რეზერვი	952,372	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	90,023,000	
21.1	მათ შორის შეირად საშედეგო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	45,695,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,371,206,634	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მონუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	სავსითი კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	64,647,876	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	189,950,843	

ქვრილი 13

სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მატეჯი

	a	b	c	d	e	f	
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები - ვარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კომპენსირების ფუნქციონირების გარეშე	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის საკრედიტო რისკის მიტეჯი	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის საკრედიტო რისკის მიტეჯის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის სიმკვრივე* F=e/(a+c)	
1	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მუნიციპალიტეტის მთავრობებისა და მუნიციპალიტეტის ბანკების მიმართ	238,599,724			206,228,593	60,948,767	26%
2	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მხარდაჭერის და აღდგენისთვის და აღდგენისთვის და აღდგენისთვის მიმართ	0			0	0	
3	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები სახელმწიფო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	
4	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მრეწველობის 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	93,855,704			20,173,118	20,173,118	21%
7	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	641,678,531	92,090,712	56,952,780	698,631,311	642,128,572	92%
8	უპირიზო და პირიზოთი საჯარო მოთხოვნები	437,895,037			328,421,278	320,000,631	73%
9	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო რეზერვების ილუზიით	0			0	0	
10	სადავალი და დავის საკითხები	5,066,209			5,066,209	4,766,616	94%
11	სადავალი სასაქონლო მფლობელები რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	22,863,602			39,581,337	39,581,337	173%
12	სადავალი სასაქონლო მფლობელები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13	სადავალი სასაქონლო მფლობელები ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14	სხვა ერთეულები	134,695,629			87,930,830	87,930,830	65%
სულ	1,574,654,435	92,090,712	56,952,780	1,386,032,676	1,175,529,872	72%	

ბანკი:
თარიღი:

ქვინელი 14

დაკვლის გადახრის კოეფიციენტი

	შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			სუბ-ის მეთოდოლოგით* შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაშელის მეთოდოლოგით შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უახ. აკლოება	სოლო	ლარი	უახ. აკლოება	სოლო	ლარი	უახ. აკლოება	სოლო
შალო ხარისხის და კვლური აქტიუბი									
1				82,762,554	224,384,711	307,147,266	61,021,432	225,326,794	286,348,226
კვლური									
2	55,981,287	385,884,642	441,865,929	11,297,214	68,027,929	79,325,143	2,622,669	16,772,195	19,394,864
3	150,611,160	709,153,743	859,764,903	40,286,533	62,298,682	102,585,216	37,165,297	67,053,893	104,219,190
4									
5	50,281,801	43,676,341	93,958,142	10,122,975	10,581,479	20,704,454	4,695,215	3,596,726	8,291,941
6									
7	10,962,308	13,175,382	24,137,890	2,440,518	5,093,969	7,534,486	2,440,518	5,093,969	7,534,486
8	267,636,556	1,151,890,308	1,419,726,864	64,147,241	146,002,059	210,149,300	46,923,699	92,516,782	139,440,481
შეშინებუბი									
9	201,359	-	201,359	-	-	-	-	-	-
10	273,140,965	844,654,015	1,117,794,980	4,471,884	11,989,137	16,461,021	26,213,006	61,137,951	87,350,957
11		32,469,685	32,469,685						
12	273,342,324	877,123,700	1,150,466,023	4,471,884	11,989,137	16,461,021	26,213,006	61,137,951	87,350,957
დღელის შილაშანი შეშინებუბი									
13				85,611,290	292,993,058	378,604,348	54,050,821	229,128,164	283,178,085
14				63,904,766	163,695,413	227,600,179	17,624,859	60,334,752	77,959,610
15									
				134%	179%	166%	307%	380%	363%

* სუბ-ის მეთოდოლოგით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპრეზიული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცე მითხოვნას, ხოლო ბაშელის მეთოდოლოგით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საკლასიკაციო მზინებისათვის.

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,561,157,477
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,558,485)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,553,598,992
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	2,407,406
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	2,407,406
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	განსვავებული 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	92,090,712
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(35,137,932)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	56,952,780
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	182,455,157
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	-
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	182,455,157
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,612,959,178
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	