

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 იღისტურებს მოყვრულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიმეცხეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების 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.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ქირთიანი 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 შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელომენტებს შორის ააუმრები
8	საბალანსო ელომენტების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზღვარსაშორისო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადგილგაერთობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზღვარსაშორისო კაპიტალის ელომენტებს შორის ააუმრები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტაცაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცაციის დიდქტი
14	ლიკვიდობის გადათარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან და ააუმრებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი I

ძირითადი მაჩვენებლები

N		31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19	31-Mar-19
	საზედამხმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	176,282,354	193,010,029	182,455,157	178,327,730	173,631,794
2	პირველადი კაპიტალი	176,282,354	193,010,029	182,455,157	178,327,730	173,631,794
3	საზედამხმედველო კაპიტალი	241,959,514	251,779,916	242,850,299	237,459,267	228,911,133
	რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,319,727,082	1,270,169,967	1,332,323,124	1,282,620,741	1,215,881,087
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=5.45%	13.36%	15.20%	13.69%	13.90%	14.28%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=7.27%	13.36%	15.20%	13.69%	13.90%	14.28%
7	საზედამხმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=10.97%	18.33%	19.82%	18.23%	18.51%	18.83%
	მოგება					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.76%	6.04%	5.98%	5.96%	5.88%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.38%	2.61%	2.63%	2.65%	2.71%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.89%	2.29%	2.46%	1.84%	1.91%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.38%	3.43%	3.35%	3.31%	3.16%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-4.39%	1.54%	1.19%	1.26%	1.24%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-33.85%	12.40%	9.69%	10.15%	10.16%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.82%	3.49%	3.29%	2.93%	2.62%
15	სმღრ / მთლიან სესხებთან	6.13%	3.46%	3.47%	3.33%	3.18%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	76.83%	74.83%	75.68%	77.85%	77.17%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	74.37%	71.44%	72.33%	72.25%	73.45%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	6.83%	4.45%	6.82%	3.10%	-2.22%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.55%	24.62%	24.52%	24.53%	26.01%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86.34%	83.03%	83.36%	83.30%	84.52%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30.25%	31.72%	31.61%	29.22%	30.04%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მშენებლის ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	402,436,576	367,293,107	378,604,348	315,865,904	333,650,869
23	ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)	207,652,533	188,731,093	227,600,179	179,501,194	237,404,220
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	194%	195%	166%	176%	141%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხმედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომპლექსურ ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო 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	16,694,970	21,847,539	38,542,509	18,530,944	23,640,015	42,170,959
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,060,232	198,203,401	200,263,633	14,318,944	167,366,400	181,685,343
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	26,483,661	115,760,562	142,244,223	21,487,176	110,323,855	131,811,032
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	29,348,091	0	29,348,091	25,188,931	0	25,188,931
6.1	მთლიანი სესხები	269,853,808	894,616,840	1,164,470,648	232,977,898	787,380,920	1,020,358,817
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-15,148,830	-56,180,054	-71,328,884	-6,466,315	-25,969,972	-32,436,287
6	წმინდა სესხები	254,704,977	838,436,786	1,093,141,763	226,511,583	761,410,948	987,922,531
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,078,323	4,031,645	6,109,967	1,981,686	3,915,398	5,897,085
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	73,994	X	73,994	0	X	0
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,298,572	59,999	6,358,571	6,298,572	49,835	6,348,407
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	57,733,665	X	57,733,665	63,070,625	X	63,070,625
11	სხვა აქტივები	12,566,448	5,814,686	18,381,134	10,692,287	6,938,747	17,631,034
12	მთლიანი აქტივები	408,042,934	1,184,154,617	1,592,197,551	388,080,749	1,073,645,198	1,461,725,947
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	94,212,950	94,212,950
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	73,192,605	134,719,984	207,912,588	83,036,717	132,149,034	215,185,751
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	60,521,575	213,206,402	273,727,977	53,784,011	170,170,230	223,954,241
16	ვადიანი დეპოზიტები	16,484,457	325,984,846	342,469,303	22,549,437	223,693,572	246,243,008
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები						0
18	ნასესხები სახსრები	35,614,358	471,148,247	506,762,605	30,614,358	361,872,203	392,486,561
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	882,597	9,925,054	10,807,651	1,010,096	8,721,621	9,731,717
20	სხვა ვალდებულებები	5,874,384	10,670,710	16,545,093	7,241,586	9,116,165	16,357,751
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	51,026,500	51,026,500	0	82,386,500	82,386,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	192,569,975	1,216,681,742	1,409,251,717	198,236,206	1,082,322,274	1,280,558,480
	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	31,270,160	X	31,270,160	55,864,501	X	55,864,501
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	182,945,834	X	182,945,834	181,167,467	X	181,167,467
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	375,515,809	1,216,681,742	1,592,197,551	379,403,673	1,082,322,274	1,461,725,947

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	702,300	469,570	1,171,869	508,210	494,685	1,002,896
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	7,847,041	12,458,100	20,305,141	6,192,954	13,537,812	19,730,766
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	25,697	0	25,697	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,332,148	7,999,043	13,331,192	4,501,152	8,479,426	12,980,579
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,753	23,330	31,082	31,445	26,320	57,766
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	339,750	522,865	862,615	228,586	579,928	808,513
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,051,774	758,889	1,810,663	681,413	876,860	1,558,273
2.6	სამთომომომავებელ და გადაამამავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	36,299	382,913	419,212	30,115	325,154	355,268
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	216,170	319,757	535,927	129,634	284,072	413,706
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	534,523	1,960,099	2,494,622	307,135	2,389,841	2,696,976
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	302,928	491,204	794,131	283,474	576,212	859,686
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	23,387	80,641	104,028	40,228	200,454	240,682
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	456,590	0	456,590	518,512	0	518,512
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები						
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	9,029,318	13,008,310	22,037,628	7,259,904	14,232,952	21,492,856
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	732,085	695,348	1,427,433	674,323	668,101	1,342,423
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	384,530	2,549,754	2,934,284	534,861	1,995,551	2,530,412
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	90,824	90,824	973	668,244	669,216
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	792,145	3,859,909	4,652,054	614,022	4,764,912	5,378,934
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	1,908,760	7,195,835	9,104,595	1,824,178	8,096,807	9,920,986
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	7,120,558	5,812,475	12,933,033	5,435,726	6,136,144	11,571,870
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-300,386	1,078,572	778,186	55,222	847,256	902,478
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,325,375	1,486,476	2,811,851	1,335,349	1,240,521	2,575,870
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,625,761	407,904	2,033,665	1,280,127	393,265	1,673,392
16	მიღებული დივიდენდები	632,376	5,273	637,649	0	4,209	4,209
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,360,383		5,360,383	3,507,616		3,507,616
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	36,826		36,826	-1,416,674		-1,416,674
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	1,425,920		1,425,920	-2,126		-2,126
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	467,416	89,934	557,351	489,794	136,873	626,667
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	311,648	100,325	411,972	284,239	82,154	366,393
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,934,183	1,274,104	9,208,287	2,918,071	1,070,492	3,988,563
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	409,132	1,899,033	2,308,164	460,290	1,470,612	1,930,902
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	664,643	969,537	1,634,179	1,199,346	776,445	1,975,792
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,401,655		3,401,655	3,670,787		3,670,787
28	ძირითადი საშუალებების საქონლურ-ტაჯიო ხარჯები	41,992		41,992	23,831		23,831
29	ცვლილება ამორტიზაციის ხარჯები	1,434,002		1,434,002	1,419,029		1,419,029
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	808,858	381	809,239	987,908	2,016	989,924
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,760,281	2,868,951	9,629,232	7,761,192	2,249,073	10,010,265
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	1,173,902	-1,594,847	-420,945	-4,843,121	-1,178,581	-6,021,702
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	8,294,460	4,217,628	12,512,088	592,605	4,957,563	5,550,168
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	32,628,758		32,628,758	-199,362	X	-199,362
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-25,730	X	-25,730	-32,402	X	-32,402
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	32,603,027	0	32,603,027	-231,765	0	-231,765
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-24,308,568	4,217,628	-20,090,940	824,370	4,957,563	5,781,933
39	მოგების გადასახადი	-3,301,028		-3,301,028	1,231,749		1,231,749
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-21,007,539	4,217,628	-16,789,911	-407,379	4,957,563	4,550,184
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	-21,007,539	4,217,628	-16,789,911	-407,379	4,957,563	4,550,184

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი: 3/31/2020

3/31/2020

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოლი			წინა წლის შესაბამისი პერიოლი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები	53,614,252	58,348,841	111,963,092	46,325,219	33,934,955	80,260,175
1.1	გაცემული გარანტიები	30,469,844	18,525,553	48,995,397	22,267,606	16,375,358	38,642,965
1.2	აკრედიტივები	0	653,427	653,427	0	0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთისებელი ნაშთები	23,144,407	39,169,861	62,314,268	24,057,613	17,559,597	41,617,210
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,614,358	407,314,088	437,928,446	30,614,358	256,771,268	287,385,626
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	11,841,000	0	11,841,000	1,841,000	0	1,841,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	11,841,000	0	11,841,000	1,841,000	0	1,841,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	136,476,162	634,449,773	770,925,936	104,317,848	384,850,237	489,168,085
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	105,861,804	227,135,686	332,997,490	73,703,490	128,078,969	201,782,459
4.2	გარანტია	30,614,358	407,314,088	437,928,446	30,614,358	256,771,268	287,385,626
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	373,588,202	1,229,734,310	1,603,322,513	288,920,220	1,076,181,183	1,365,101,403
5.1	ფულადი სახსრები	5,242,034	7,204,935	12,446,969	3,714,142	5,597,646	9,311,788
5.2	ქირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	318,127,082	1,131,773,907	1,449,900,990	238,502,436	994,478,724	1,232,981,160
5.3.1	<i>საცხოვრებელი</i>	96,959,079	282,226,711	379,185,790	70,125,212	280,743,996	350,869,208
5.3.2	<i>კომერციული</i>	132,137,632	647,022,201	779,159,833	105,680,759	555,084,832	660,765,591
5.3.3	<i>კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება</i>	0	0	0	0	0	0
5.3.4	<i>მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)</i>	88,996,269	201,586,722	290,582,990	62,668,903	157,460,289	220,129,192
5.3.5	<i>სხვა</i>	34,102	938,274	972,376	27,563	1,189,607	1,217,170
5.4	მოდრავი ქონება	25,562,057	68,766,460	94,328,516	33,056,218	52,674,222	85,730,440
5.5	წილის გირავნობა	19,317,034	20,096,966	39,414,000	10,216,752	22,080,048	32,296,800
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	916,014	916,014	0	0	0
5.7	სხვა	5,339,996	976,027	6,316,023	3,430,673	1,350,542	4,781,214
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	417,098,051	417,098,051	0	164,775,335	164,775,335
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		208,010,801	208,010,801		83,816,865	83,816,865
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		209,087,250	209,087,250		80,958,470	80,958,470
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	89,844	794,577	884,420	24,273	1,741,856	1,766,129
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	98,652	490,838	589,489	39,375	254,146	293,521
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,153,870	36,208,117	41,361,987	5,646,345	34,154,352	39,800,697
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,691,199	12,518,155	14,209,355	2,038,068	11,232,179	13,270,247
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	5,243	463,045	468,288	4,507	280,386	284,893
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,243	463,045	468,288	4,507	280,386	284,893
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 სახელმწიკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

3/31/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,172,052,797	1,123,631,013
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,116,069,964	1,063,654,168
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	55,150,789	59,405,643
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	832,043	571,202
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	18,771,063	17,635,732
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	128,903,222	128,903,222
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,319,727,082	1,270,169,967

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

3/31/2020

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	38,542,509		38,542,509
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	200,263,633		200,263,633
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	142,244,223		142,244,223
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	29,348,091		29,348,091
6.1	მთლიანი სესხები	1,164,470,648		1,164,470,648
6.2	მიწის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(71,328,884)		(71,328,884)
6	წმინდა სესხები	1,093,141,763		1,093,141,763
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,109,967		6,109,967
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	73,994		73,994
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,358,571	6,194,572	163,999
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	57,733,665	468,908	57,264,757
11	სხვა აქტივები	18,381,134		18,381,134
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,592,197,551	6,663,480	1,585,534,071

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

ცხრილი 8

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,585,534,071
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	111,710,962
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	208,010,801
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,905,255,834
4	კაპიტალის აღევატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	21,827,654
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-55,529,863
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-203,850,585
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	29,430,448
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,697,133,488

* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ცხრილი 9

საზღაფრეველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღაფრეველო კორექტირებად	182,945,834
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	100,351,375
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	51,324,299
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	31,270,160
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღაფრეველო კორექტირებები	6,663,480
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	468,908
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვანტირების საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღაფრეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვანტირების დაქვითვისას	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	176,282,354
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღაფრეველო კორექტირებებად	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღაფრეველო კორექტირებები	0
30	ინვანტირების საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღაფრეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზღაფრეველო კორექტირებებად	65,677,160
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	51,026,500
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,650,660
40	მეორადი კაპიტალის საზღაფრეველო კორექტირებები	0
41	ინვანტირების 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 აღმატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	65,677,160

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

3/31/2020

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%	59,387,719
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	79,183,625
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	105,578,167
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	0.95%	12,565,741
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.27%	16,808,633
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	2.97%	39,236,215
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.45%	71,953,460
5	პირველადი კაპიტალი	7.27%	95,992,258
6	საზედამხედველო კაპიტალი	10.97%	144,814,382

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამბველო კაპიტალის ვლენტიტის შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშების საბალანსო ვლენტიტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადვილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტრი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	38,542,509	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	200,263,633	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	142,244,223	
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	29,348,091	
6.1	მილიანი სესხები	1,164,470,648	
6.2	შენუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-71,328,884	
6.2.1	მით შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-14,650,660	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მით შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	-29,430,448	
6	წმინდა სესხები	1,093,141,763	
7	ღარიცხული მასალები პროცენტები და ღვიფენდები	6,109,967	
8	დასაკორექტირებელი უზრავი და მოძრავი ქონება	73,994	
9	ინვესტიციები სანესღებო კაპიტალში	6,358,571	
9.1	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მით შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზეც შეზღუდულია აღიარდება		
9.3	მით შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულია აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	57,733,665	
10.1	მით შორის არამატერიალური აქტივები	468,908	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	18,381,134	
12	მოლიანი აქტივები	1,592,197,551	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	207,912,588	
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	273,727,977	
16	ვადიანი დეპოზიტები	342,469,303	
17	საკუთარი საგალი ფასიანი ქვადღებები	0	
18	ნაღსხები სახსრები	506,762,605	
19	ღარიცხული გადასახდელი პროცენტები და ღვიფენდები	10,807,651	
20	სხვა ვალდებულებები	16,545,093	
20.1	მით შორის ვარესაბალანსო ვლენტიტების საერთო რეზერვი	1,227,805	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	51,026,500	
21.1	მით შორის შუირად საზედამბველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	51,026,500	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,409,251,717	
23	ჩვეულებრივი აქციები	100,351,375	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	შენუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	51,324,299	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	31,270,160	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	182,945,834	

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვება

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო უღებულებები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო უღებულებები რომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო უღებულებები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების მიზნებისა	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების ვედეტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სამჯერადი f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	229,612,672			198,178,973	34,553,553	0
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-			-	-	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-			-	-	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შიდადამირიეთ კანონმდებლის ბანკების მიმართ	-			-	-	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-			-	-	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	142,502,301			36,534,168	36,534,168	0
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლდეტების მიმართ	724,357,987	111,710,962	56,181,099	780,539,086	712,930,620	1
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	388,293,045			291,219,783	284,936,660	1
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	-			-	-	
10 სადაზღვეოლიზებული სესხები	13,841,455			13,841,455	12,724,405	1
11 საკადასტრო საწვავი საფასური რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	29,192,590			48,997,918	48,522,181	2
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლდეტების მიმართ	-			-	-	
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	
14 სხვა ერთეულები	108,992,122			70,449,613	70,449,613	1
სულ	1,636,792,173	111,710,962	56,181,099	1,439,760,997	1,200,651,201	1

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაყარვის კოეფიციენტი

	მუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგით* მუქონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგით მუქონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ
ბაზელი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				73,608,804	316,487,184	390,095,988	51,857,037	198,750,330	250,607,367
კაღიწება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	49,660,519	405,537,860	455,198,379	9,710,740	65,875,834	75,586,574	2,261,056	16,019,938	18,280,994
3 ანაზღაურებადი სახსრები და სხვა	140,551,221	698,712,902	839,264,123	36,881,481	76,695,954	113,577,435	34,147,591	86,867,822	121,015,412
4 ურთიერთდასაყრდელი დაფინანსება	329,670	-	329,670	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსირებადი ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	53,656,158	44,939,276	98,595,434	9,722,870	10,751,089	20,473,959	3,731,110	3,694,864	7,425,973
6 სხვა საკონტრაქტო კაღიწება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა კაღიწება	11,107,031	13,219,711	24,326,742	2,556,219	4,404,519	6,960,738	2,569,761	4,728,362	7,298,123
8 ფულის მიღება	255,304,600	1,162,409,749	1,417,714,349	68,871,310	157,727,396	216,598,706	42,709,517	131,310,986	154,020,503
მუშობდება									
9 უკონკრეტო ოპერაციები და ფსიანი ვალდებულების სესხება	1,148,352	-	1,148,352	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მუშობდება კონტრაქტებისა და	282,217,895	860,025,788	1,142,243,683	4,977,857	9,472,148	14,450,005	26,729,624	127,298,640	154,028,265
11 ფულის სხვა მუშობდება	534,577	31,215,110	31,749,687	534,577	-	534,577	534,577	-	534,577
12 ფულის მიღება	284,000,734	892,300,898	1,176,301,632	5,512,434	9,472,148	14,984,582	27,264,201	127,298,640	154,562,842
							მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		მილიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგით (ლიმიტების გათვალისწინებით)
13 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				72,129,669	330,306,907	402,436,576	44,361,378	216,750,031	261,111,409
14 ფულის წმინდა კაღიწება				53,217,562	154,334,970	207,552,533	11,777,658	22,268,798	32,667,624
15 ლიკვიდობის გადაყარვის კოეფიციენტი (%)				13%	21%	19%	37%	97%	79%

* სებ-ის მეთოდოლოგით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპიუტული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაყვამით მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,614,025,205
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,663,480)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,607,361,725
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	4,160,216
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	4,160,216
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის 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	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დანესესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	176,282,354
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,611,521,941
ლევერეჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერეჯის კოეფიციენტი	0
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდეიკარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდეიკარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს