

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	მარსელ სეზასტიან ცაიტინგერი
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 დაგვი, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/204 ბრძანებით დატვირთვებული "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	საზღვარსეთილო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადგი ვაჭრობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზღვარსეთილო კაპიტალის ელომენტებს შორის ააუმრები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტაცაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტაცაციის დივიტა
14	ლიკვიდობის კალიბრირის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან და ააუმრებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		30-Jun-20	31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19	30-Jun-19
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	181,115,216	176,282,354	193,010,029	182,455,157	178,327,730
2	პირველადი კაპიტალი	181,115,216	176,282,354	193,010,029	182,455,157	178,327,730
3	საზედამხედველო კაპიტალი	236,886,967	241,959,514	251,779,916	242,850,299	237,459,267
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,269,416,745	1,319,727,082	1,270,169,967	1,332,323,124	1,282,620,741
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 5.46\%$	14.27%	13.36%	15.20%	13.69%	13.90%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 7.29\%$	14.27%	13.36%	15.20%	13.69%	13.90%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.02\%$	18.66%	18.33%	19.82%	18.23%	18.51%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.64%	5.76%	6.04%	5.98%	5.96%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.39%	2.38%	2.61%	2.63%	2.65%
10	სააპრეკიო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.00%	2.89%	2.29%	2.46%	1.84%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.25%	3.38%	3.43%	3.35%	3.31%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-1.50%	-4.39%	1.54%	1.19%	1.26%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-12.05%	-33.85%	12.40%	9.69%	10.15%
აქტივების ხარისხი						
14	უზოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.60%	3.82%	3.49%	3.29%	2.93%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	6.04%	6.13%	3.46%	3.47%	3.33%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	76.31%	76.83%	74.83%	75.68%	77.85%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	72.10%	74.37%	71.44%	72.33%	72.25%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4.05%	6.83%	4.45%	6.82%	3.10%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.35%	25.55%	24.62%	24.52%	24.53%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	84.16%	86.34%	83.03%	83.36%	83.30%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30.57%	30.25%	31.72%	31.61%	29.22%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	413,229,883	402,436,576	367,293,107	378,604,348	315,865,904
23	ფელის წმინდა გაღონება (სულ)	197,082,868	207,652,533	188,731,093	227,600,179	179,501,194
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	210%	194%	195%	166%	176%

* 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>

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის საკვალდებულო დასადავ 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	21,170,784	28,696,324	49,867,108	18,472,124	25,520,090	43,992,214
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	5,509,249	167,787,115	173,296,364	5,441,738	196,447,089	201,888,827
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	19,015,228	115,698,112	134,713,340	47,250,492	41,433,351	88,683,842
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	59,640,366	0	59,640,366	32,485,329	0	32,485,329
6.1	მთლიანი სესხები	268,736,905	865,425,951	1,134,162,857	238,270,521	837,615,730	1,075,886,251
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-14,948,824	-53,574,798	-68,523,622	-6,560,007	-29,247,309	-35,807,316
6	წმინდა სესხები	253,788,082	811,851,153	1,065,639,235	231,710,514	808,368,421	1,040,078,935
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,846,830	8,165,682	12,012,512	1,957,613	4,409,211	6,366,823
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	135,594	X	135,594	0	X	0
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,298,572	56,869	6,355,441	6,298,572	53,884	6,352,456
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	56,867,127	X	56,867,127	62,249,022	X	62,249,022
11	სხვა აქტივები	14,387,385	6,241,217	20,628,602	11,479,069	10,591,325	22,070,394
12	მთლიანი აქტივები	440,659,217	1,138,496,472	1,579,155,689	417,344,472	1,086,823,371	1,504,167,842
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	66,965,662	66,965,662
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	80,527,292	127,255,162	207,782,454	88,552,155	111,309,067	199,861,222
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	65,534,127	209,477,596	275,011,723	66,911,619	172,705,312	239,616,932
16	ვადიანი დეპოზიტები	31,640,855	291,677,577	323,318,432	23,184,331	251,537,513	274,721,844
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	30,614,358	475,112,611	505,726,970	30,614,358	389,327,921	419,942,279
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	836,769	9,299,570	10,136,339	750,735	7,925,759	8,676,494
20	სხვა ვალდებულებები	11,173,771	10,125,175	21,298,946	10,203,230	10,320,993	20,524,224
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	47,785,000	47,785,000	0	88,046,000	88,046,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	220,327,172	1,170,732,692	1,391,059,864	220,216,429	1,098,138,228	1,318,354,656
	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	36,420,152	X	36,420,152	60,510,220	X	60,510,220
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	188,095,825	X	188,095,825	185,813,186	X	185,813,186
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	408,422,997	1,170,732,692	1,579,155,689	406,029,615	1,098,138,228	1,504,167,842

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

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	1,223,884	357,268	1,581,152	960,642	774,275	1,734,917
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	15,569,244	25,249,522	40,818,766	12,892,348	27,492,215	40,384,564
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	25,697	0	25,697	11,589	0	11,589
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,880,511	16,978,359	27,858,871	9,415,541	17,277,717	26,693,258
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	69,466	30,629	100,095	103,888	52,982	156,869
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	654,612	1,071,280	1,725,891	441,729	1,147,055	1,588,784
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,855,140	1,267,570	3,122,710	1,413,895	1,817,275	3,231,169
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამპოვებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	82,338	536,976	619,314	69,877	573,306	643,182
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	372,674	574,409	947,083	276,829	600,994	877,823
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,040,785	3,903,592	4,944,377	664,128	4,873,141	5,537,269
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	588,022	886,706	1,474,728	494,874	1,149,746	1,644,620
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	59,104	166,798	225,902	78,964	399,802	478,766
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,164,968	0	1,164,968	1,032,778	0	1,032,778
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები						
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	18,017,200	25,773,587	43,790,788	14,964,733	28,666,292	43,631,025
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,480,843	1,335,423	2,816,266	1,414,366	1,340,076	2,754,442
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	800,304	5,332,685	6,132,989	932,058	4,127,966	5,060,025
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,918	90,824	99,742	3,644	899,194	902,838
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,567,810	7,905,847	9,473,657	1,194,105	9,515,548	10,709,653
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	3,857,874	14,664,780	18,522,654	3,544,173	15,882,784	19,426,957
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	14,159,326	11,108,807	25,268,133	11,420,560	12,783,508	24,204,068
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-552,889	1,602,626	1,049,736	57,553	1,737,651	1,795,203
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,512,425	2,347,227	4,859,652	2,721,337	2,719,970	5,441,307
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	3,065,314	744,601	3,809,916	2,663,785	982,319	3,646,104
16	მიღებული დივიდენდები	632,376	11,178	643,554	210,792	8,590	219,382
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან						
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		0	0		0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,861,450		5,861,450	5,377,542		5,377,542
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-5,512		-5,512	568,533		568,533
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	1,425,920		1,425,920	16,369		16,369
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	819,971	149,423	969,394	1,077,340	282,421	1,359,760
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	653,283	257,635	910,917	580,423	163,844	744,267
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,834,599	2,020,861	10,855,460	7,888,551	2,192,505	10,081,056
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	785,172	4,069,288	4,854,461	945,731	3,300,284	4,246,014
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,318,704	1,676,974	2,995,679	2,748,320	1,346,987	4,095,307
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,855,416		6,855,416	7,075,411		7,075,411
28	ძირითადი საშუალებების საქონლულტაციო ხარჯები	45,970		45,970	46,922		46,922
29	ცვლილება ამორტიზაციის ხარჯები	2,868,613		2,868,613	2,865,026		2,865,026
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,529,293	2,045	1,531,338	1,872,431	2,016	1,874,448
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	13,403,169	5,748,308	19,151,477	15,553,841	4,649,287	20,203,129
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,568,570	-3,727,447	-8,296,017	-7,665,290	-2,456,782	-10,122,073
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	9,590,756	7,381,360	16,972,116	3,755,270	10,326,725	14,081,995
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,103,298		31,103,298	3,087,056	X	3,087,056
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	23,287	X	23,287	295,101	X	295,101
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,126,585	0	31,126,585	3,382,157	0	3,382,157
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-21,535,829	7,381,360	-14,154,469	373,113	10,326,725	10,699,838
39	მოგების გადასახადი	-2,514,549		-2,514,549	1,538,052		1,538,052
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-19,021,280	7,381,360	-11,639,920	-1,164,939	10,326,725	9,161,787
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	34,116		34,116
42	წმინდა მოგება	-19,021,280	7,381,360	-11,639,920	-1,130,823	10,326,725	9,195,903

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი:

30-06-20

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოლი			წინა წლის შესაბამისი პერიოლი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები	64,746,035	54,025,059	118,771,094	53,947,542	45,143,336	99,090,878
1.1	გაცემული გარანტიები	34,762,887	14,672,951	49,435,838	27,800,782	14,448,514	42,249,296
1.2	აკრედიტივები	0	1,734,364	1,734,364	0	946,377	946,377
1.3	კლიენტების მიერ აუთისიკებული ნაშთები	29,983,147	37,617,745	67,600,892	26,146,761	29,748,445	55,895,205
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,614,358	422,923,270	453,537,628	30,614,358	308,110,859	338,725,217
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	6,984,000	0	6,984,000	5,610,000	0	5,610,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	6,984,000	0	6,984,000	5,610,000	0	5,610,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	147,763,700	679,533,766	827,297,466	107,975,931	439,089,661	547,065,592
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	117,149,342	256,610,495	373,759,838	77,361,573	130,978,802	208,340,375
4.2	გარანტია	30,614,358	422,923,270	453,537,628	30,614,358	308,110,859	338,725,217
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	348,162,915	1,162,360,985	1,510,523,899	293,394,812	1,127,092,742	1,420,487,554
5.1	ფულადი სახსრები	5,899,275	5,549,148	11,448,423	3,868,166	5,899,674	9,767,839
5.2	ქირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	294,309,327	1,072,775,122	1,367,084,449	252,580,170	1,032,834,740	1,285,414,910
5.3.1	<i>საცხოვრებელი</i>	88,772,091	261,982,151	350,754,241	80,103,183	290,415,752	370,518,934
5.3.2	<i>კომერციული</i>	123,705,689	627,583,755	751,289,444	107,181,185	567,900,327	675,081,513
5.3.3	<i>კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება</i>	0	0	0	0	0	0
5.3.4	<i>მინის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)</i>	81,797,766	182,338,505	264,136,271	65,272,229	173,586,830	238,859,059
5.3.5	<i>სხვა</i>	33,781	870,712	904,493	23,573	931,830	955,403
5.4	მოდრავი ქონება	24,479,406	64,122,073	88,601,479	21,916,414	62,647,490	84,563,904
5.5	წილის გირავნობა	18,448,115	18,214,285	36,662,400	10,292,893	24,131,507	34,424,400
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	852,065	852,065	0	800,052	800,052
5.7	სხვა	5,026,792	848,292	5,875,084	4,737,170	779,279	5,516,448
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	335,574,169	335,574,169	0	208,856,335	208,856,335
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		166,234,205	166,234,205		105,139,556	105,139,556
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		169,339,964	169,339,964		103,716,780	103,716,780
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	705,691	637,404	1,343,094	1,026,645	351,553	1,378,198
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	117,515	170,849	288,363	83,117	78,904	162,021
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,579,700	33,048,735	38,628,436	5,855,466	34,182,989	40,038,455
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,737,891	11,797,129	13,535,020	1,882,408	11,189,082	13,071,490
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	5,172	431,489	436,661	4,560	299,408	303,968
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,172	431,489	436,661	4,560	299,408	303,968
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:

30-06-20

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30-Jun	31-Mar
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,127,772,049	1,172,052,797
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,069,890,551	1,116,069,964
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	57,216,561	55,150,789
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	664,937	832,043
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	12,741,474	18,771,063
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	128,903,222	128,903,222
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,269,416,745	1,319,727,082

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

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-20

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხედველო 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	49,867,108		49,867,108
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	173,296,364		173,296,364
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	134,713,340		134,713,340
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	59,640,366		59,640,366
6.1	მთლიანი სესხები	1,134,162,857		1,134,162,857
6.2	მიწის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(68,523,622)		(68,523,622)
6	წმინდა სესხები	1,065,639,235		1,065,639,235
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,012,512		12,012,512
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	135,594		135,594
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,355,441	6,194,572	160,869
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	56,867,127	786,037	56,081,090
11	სხვა აქტივები	20,628,602		20,628,602
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე		1,579,155,689	6,980,609	1,572,175,080

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	1,572,175,080
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	118,500,569
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	166,234,205
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,856,909,854
4	კაპიტალის აღევატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	19,399,319
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-60,268,983
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-162,909,521
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	20,657,215
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,673,787,883

* 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

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლაირი
1	188,095,825
2	100,351,375
3	51,324,299
4	
5	
6	36,420,152
7	6,980,609
8	
9	
10	786,037
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	6,194,572
18	0
19	0
20	0
21	0
22	0
23	181,115,216
24	0
25	0
26	
27	
28	
29	0
30	0
31	0
32	0
33	0
34	0
35	0
36	55,771,751
37	41,674,600
38	
39	14,097,151
40	0
41	0
42	0
43	0
44	0
45	55,771,751

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-20

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	57,123,754
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	76,165,005
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	101,553,340
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	0.96%	12,245,700
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.29%	16,380,339
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.02%	38,391,666
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.46%	69,369,453
5	პირველადი კაპიტალი	7.29%	92,545,344
6	საზედამხედველო კაპიტალი	11.02%	139,945,006

* 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 სამედიცინო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული სახელწოდებით ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი მულტირეგიონული ადგილობრივი სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	49,867,108	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	173,296,364	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	134,713,340	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	59,640,366	
6.1	შოლანი სესხები	1,134,162,857	
6.2	მონუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-68,523,622	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-14,097,151	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	-20,657,215	
6	მზინდა სესხები	1,065,639,235	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	12,012,512	
8	დასაკურებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	135,594	
9	ინვესტიციები სანქსიონ კაპიტალში	6,355,441	
9.1	აქტივების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საქმიანობაში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მიწვეულია ინვესტიციები, რომლებიც შემუშავდა ადარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შემუშავდა ადარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	56,867,127	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	786,037	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	20,628,602	
12	შოლანი აქტივები	1,579,155,689	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	207,782,454	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	275,011,723	
16	ვადიანი დეპოზიტები	323,318,432	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქსები სახსრები	505,726,970	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,136,339	
20	სხვა ვალდებულებები	21,298,946	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	1,270,154	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	47,785,000	
21.1	მათ შორის მერიად სამედიცინო კაპიტალში ჩასათვლიელი ინსტრუმენტები	41,674,600	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	შოლანი ვალდებულებები	1,391,059,864	
23	ჩვეულებრივი აქციები	100,351,375	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მონუს გამოყოფილი აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	51,324,299	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	36,420,152	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქტივო კაპიტალი	188,095,825	

Շրջան 11 ԿԱՊԻՏԱԼԻ ՆԱԿԻՆԻ ԲՆԱԿԱՆՈՒՄԻ ԲԱՆԿԱՆՈՒՄ ԵՎ ԳՐԱՐԵՆ ԳՐԱՐՈՒՄԻ ԱՎՏՈՄԱՏԻՎԱԿԱՆ ԿԱՐԳԱՆՈՒՄԻ ՆԱԿԻՆԻՆ

Վերջնական նկարագրություն	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		Կապիտալի ինքնակազմի կազմակերպման ինքնակազմի նախնական ինքնակազմի
	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	Կապիտալ	Գրարեն	
1 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և կապիտալի նախնական ինքնակազմի	46,921,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,921,920	-	-	-	-	46,921,920	
2 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	10,071,803	-	22,171,947	-	-	-	607,823,829	58,233,156	-	-	-	680,068,685	
8 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
9 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,076,035	-	-	-	-	11,076,035	
12 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,328,326	5,176,582	26,504,912	
13 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	46,921,920	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,998,287	-	-	-	-	121,920,207	
15 Կապիտալի և Գրարենի մեծագույն ծավալների հարմարեցումը և արդյունավետության բարձրացումը	114,078,021	-	103,071,803	-	-	-	32,343,947	-	388,656,388	-	688,724,609	58,233,156	21,328,326	-	5,176,582	1,274,001,123	
ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ	160,943,941	-	206,143,606	-	-	-	32,343,947	-	388,656,388	-	749,722,896	58,233,156	21,328,326	-	5,176,582	1,274,001,123	

ტექნიკური ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვება

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ვალდებულებები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ვალდებულებები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ვალდებულებები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების მატრიცის გამოყენებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების მატრიცის გამოყენებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები იუნქტურალური მთავრობებისა და ექსტრალური ბანკების მიმართ	232,989,410	-	-	-	167,778,017	12,688,676	5%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კაპიტალის ბანკების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	135,243,748	-	-	-	36,700,334	36,700,334	27%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	697,927,919	118,500,569	58,231,586	756,159,504	690,258,484	91%	
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	386,656,598	-	-	-	289,992,448	281,981,624	73%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	-	-
10 ვადგადადებული სესხები	11,679,635	-	-	-	11,679,635	10,799,129	92%
11 მადალი სახელმწიფო რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	26,498,908	-	-	-	44,918,944	43,967,793	166%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-	-	-	-	-	-	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-	-	-	-	-	-	-
14 სხვა ერთეულები	121,235,395	-	-	-	71,368,287	71,368,287	59%
სულ	1,612,231,613	118,500,569	58,231,586	1,378,597,170	1,147,764,327	69%	

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მუდმივი მონაცემები (დღიური საშუალო)	მუდმივი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგით* მუდმივი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუდმივი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ
ბაზელი ხარისხის ლიკვიდობის აქტივები									
1 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდობის აქტივები				79,600,390	335,098,453	414,698,843	68,164,838	195,632,186	263,797,025
კაღიწვება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	47,265,497	419,679,575	466,945,073	9,257,903	69,630,596	78,888,499	2,176,015	16,719,143	18,895,157
3 არაფიზიკური იურიდიული საბიუჯეტო დაფინანსება	139,707,547	749,644,112	889,351,659	36,111,928	65,250,157	101,362,085	33,605,125	60,645,368	94,250,693
4 ურთიერთდაფარული დავისწავება	54,945	-	54,945	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსირებული ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	61,234,594	57,206,729	118,441,323	12,652,258	14,463,677	27,115,935	5,903,321	4,844,834	10,748,155
6 სხვა საკონტრაქტო კაღიწვება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა კაღიწვება	7,078,636	13,439,198	20,517,835	3,071,734	4,764,854	7,836,589	3,071,734	4,764,854	7,836,589
8 ფულის მთლიანი კაღიწვება	255,341,220	1,239,969,614	1,495,310,834	61,093,823	154,109,284	215,203,107	44,756,194	86,974,399	131,730,594
მუშობდება									
9 უკონკრეტო ოპერაციები და ფსიანი ვალდებულების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მუშობდება კონტრაქტებისა და	268,718,393	924,879,202	1,193,597,595	5,456,548	9,469,594	14,926,142	16,892,100	148,993,194	165,885,294
11 ფულის სხვა მუშობდება	-	34,529,000	34,529,000	-	-	-	-	-	-
12 ფულის მთლიანი მუშობდება	268,718,393	959,408,202	1,228,126,595	5,456,548	9,469,594	14,926,142	16,892,100	148,993,194	165,885,294
							მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)
13 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდობის აქტივები				79,600,390	335,098,453	414,698,843	68,164,838	195,632,186	263,797,025
14 ფულის წმინდა კაღიწვება				55,637,275	144,639,690	200,276,965	27,864,094	21,743,600	32,932,648
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				143%	232%	207%	245%	900%	801%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტი წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია სააღმსრებლო მიზნებისათვის.

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მსუდლო შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მსუდლო შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები
1	სხვადასხვა კონტრაგენტთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	166,234,205	3,324,684	0	3,324,684	0	0	0	0	0	0	664,937
1.1	კონტრაგენტები 1 წელშია დასრულებული	166,234,205	2.0%	3,324,684	3,324,684							664,937
1.2	კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		5.0%	0								0
1.3	კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		8.0%	0								0
1.4	კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		11.0%	0								0
1.5	კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		14.0%	0								0
1.6	კონტრაგენტები 5 წელშია შენობილი			0								0
2	საბანკო კავშირების დაკავშირებული კონტრაგენტები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაგენტები 1 წელშია დასრულებული		0.3%	0								0
2.2	კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაგენტები 5 წელშია შენობილი			0								0
3	სულ	166,234,205		3,324,684	0	3,324,684	0	0	0	0	0	664,937

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,598,555,008
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,980,609)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,591,574,399
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	3,324,684
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	3,324,684
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	181,115,216
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,594,899,083
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის 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