

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "პროკრედიტ ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ალექსი მატეა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.procreditbank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უცვლარობასა და სიმზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაკვირვებით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს კროფინული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N22/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამოყენების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს კროფინული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

გ/ნომერი N	სარჩევნი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	შედეგა-ნარაღის ანგარიშგება
4	ბალანსდარმივ ანგარიშგების უწყისი
5	რისკის მხედველი შინაონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შიქსახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მხედველი შინაონილი დაქვიმდებარებული საბალანსო ფორმირების შორის აკვშირები
8	საბალანსო ფორმირების თირიბილობისა და საკრედიტო რისკის მხედველი შინაონილი დაქვიმდებარებული რისკის პოზიციების შორის აკვშირები
9	სამუდამხედველი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადიკვირების მოთხეზნები
10	საბალანსო უწყისისა და საშინაონილი კაპიტალის ფორმირების შორის აკვშირები
11	საკრედიტო რისკის მხედველი შინაონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტვავია
13	სტანდარტიზირული მიტვავია - საკრედიტო რისკის მიტვავიის ფიქქტი
14	ლი ადილობის პალითარის კოიდიკირები
15	კონტრაკტიტიანი დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მხედველი შინაონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლივირის კოიდიკირები

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	30-Sep-20	30-Jun-20	31-Mar-20	31-Dec-19	30-Sep-19
საზღვაო მარშრუტული კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	186,847,049	181,115,216	176,282,354	193,010,029	182,455,157
2	186,847,049	181,115,216	176,282,354	193,010,029	182,455,157
3	248,559,560	236,886,967	241,959,514	251,779,916	242,850,299
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	1,450,200,685	1,269,416,745	1,319,727,082	1,270,169,967	1,332,323,124
კაპიტალის კოეფიციენტები					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	12.88%	14.27%	13.36%	15.20%	13.69%
6	12.88%	14.27%	13.36%	15.20%	13.69%
7	17.14%	18.66%	18.33%	19.82%	18.23%
მოგება					
8	5.68%	5.64%	5.76%	6.04%	5.98%
9	2.33%	2.39%	2.38%	2.61%	2.63%
10	1.99%	2.00%	2.89%	2.29%	2.46%
11	3.35%	3.25%	3.38%	3.43%	3.35%
12	-0.50%	-1.50%	-4.39%	1.54%	1.19%
13	-4.15%	-12.05%	-33.85%	12.40%	9.69%
აქტივების ხარისხი					
14	3.80%	3.60%	3.82%	3.49%	3.29%
15	5.60%	6.04%	6.13%	3.46%	3.47%
16	77.22%	76.31%	76.83%	74.83%	75.68%
17	72.76%	72.10%	74.37%	71.44%	72.33%
18	19.98%	4.05%	6.83%	4.45%	6.82%
ლიკვიდობა					
19	23.15%	26.35%	25.55%	24.62%	24.52%
20	83.17%	84.16%	86.34%	83.03%	83.36%
21	33.87%	30.57%	30.25%	31.72%	31.61%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	398,015,283	413,229,883	402,436,576	367,293,107	378,604,348
23	246,679,070	197,082,868	207,652,533	188,731,093	227,600,179
24	161%	210%	194%	195%	166%

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

*** სტბ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერტირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაგვ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საინტერბანკო 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	19,290,731	21,760,896	41,051,627	21,622,369	25,142,430	46,764,799
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	4,868,436	186,830,563	191,698,999	15,260,730	206,239,300	221,500,030
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,391,742	89,627,978	115,019,720	28,395,270	64,932,592	93,327,862
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	60,689,783	0	60,689,783	17,088,369	0	17,088,369
6.1	მთლიანი სესხები	297,874,147	1,009,917,475	1,307,791,623	271,080,814	843,554,728	1,114,635,542
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-15,232,019	-57,942,124	-73,174,143	-7,875,632	-30,756,136	-38,631,768
6	წმინდა სესხები	282,642,128	951,975,351	1,234,617,479	263,205,182	812,798,592	1,076,003,773
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,636,912	8,038,647	11,675,559	1,744,784	3,487,250	5,232,034
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	189,577	X	189,577	56,684	X	56,684
9	ინვესტიციები სანჯსდებო კაპიტალში	6,298,572	63,385	6,361,957	6,298,572	53,272	6,351,844
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	55,917,210	X	55,917,210	61,800,278	X	61,800,278
11	სხვა აქტივები	16,173,697	10,499,085	26,672,782	16,529,940	16,501,864	33,031,804
12	მთლიანი აქტივები	475,098,787	1,268,795,906	1,743,894,693	432,002,177	1,129,155,299	1,561,157,476
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	71,628,946	71,628,946
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	101,979,008	159,809,522	261,788,530	96,334,943	140,259,883	236,594,826
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	75,734,651	253,080,806	328,815,457	70,664,090	186,210,731	256,874,821
16	ვალდებულებები	37,806,249	296,846,564	334,652,813	20,856,965	252,487,565	273,344,530
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	26,240,879	504,161,618	530,402,497	30,614,358	383,646,177	414,260,535
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,259,374	9,896,933	11,156,307	840,922	8,447,526	9,288,448
20	სხვა ვალდებულებები	17,895,000	13,373,437	31,268,437	8,905,137	10,286,391	19,191,528
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	52,085,500	52,085,500	0	90,023,000	90,023,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	260,915,161	1,289,254,381	1,550,169,541	228,216,415	1,142,990,218	1,371,206,634
	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	42,049,478	X	42,049,478	64,647,876	X	64,647,876
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	193,725,152	X	193,725,152	189,950,843	X	189,950,843
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	454,640,313	1,289,254,381	1,743,894,693	418,167,258	1,142,990,218	1,561,157,477

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	1,921,470	175,941	2,097,412	1,473,009	1,007,312	2,480,321
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	23,698,556	39,064,460	62,763,016	19,974,761	42,034,545	62,009,306
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	25,697	0	25,697	14,867	0	14,867
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	16,217,395	25,430,991	41,648,385	14,396,144	26,398,218	40,794,363
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	128,077	58,792	186,869	139,002	81,995	220,997
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,057,826	1,989,981	3,047,807	713,795	1,804,385	2,518,180
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,180,181	2,527,389	5,707,570	2,234,827	2,794,073	5,028,900
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	149,783	917,687	1,067,470	109,201	834,859	944,060
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	597,034	945,301	1,542,336	440,082	981,117	1,421,200
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,554,661	5,840,914	7,395,575	1,100,666	7,313,376	8,414,042
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	787,902	1,353,405	2,141,307	826,177	1,826,521	2,652,698
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	107,720	234,747	342,467	142,619	560,278	702,897
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,532,564	0	2,532,564	1,511,218	0	1,511,218
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები						
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	28,260,311	39,475,148	67,735,459	23,101,608	43,602,135	66,703,742
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,323,770	1,980,249	4,304,018	2,259,108	2,002,390	4,261,498
8	ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	1,693,923	7,931,567	9,625,491	1,394,274	6,545,203	7,939,477
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	8,918	90,824	99,742	3,644	1,107,078	1,110,722
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,287,280	11,462,887	13,750,167	1,800,575	14,182,859	15,983,434
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,313,891	21,465,527	27,779,418	5,457,601	23,837,529	29,295,130
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	21,946,419	18,009,621	39,956,040	17,644,007	19,764,605	37,408,612
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-607,477	2,408,942	1,801,465	438,289	2,551,873	2,990,162
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,933,554	3,606,293	7,539,847	4,447,111	4,059,428	8,506,539
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,541,031	1,197,351	5,738,382	4,008,823	1,507,555	5,516,377
16	მიღებული დივიდენდები	632,376	16,996	649,372	210,792	13,268	224,060
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან						
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		0	0		0	
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	7,745,697		7,745,697	13,901,990		13,901,990
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	2,069,447		2,069,447	-4,066,636		-4,066,636
21	მოგება (ზარალი) კონტინენტის გაყიდვიდან	1,444,469		1,444,469	14,047		14,047
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,446,988	229,989	1,676,977	1,767,240	440,024	2,207,263
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,083,555	394,859	1,478,414	910,296	254,631	1,164,928
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	13,815,055	3,050,785	16,865,840	13,176,017	3,259,796	16,435,813
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,406,317	6,503,492	7,909,809	1,449,576	5,473,567	6,923,143
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,893,577	2,325,667	4,219,244	3,705,971	1,962,353	5,668,325
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,661,346		10,661,346	10,661,547		10,661,547
28	ძირითადი საშუალებების საქონლუტაცო ხარჯები	47,367		47,367	57,672		57,672
29	ცვლილება ამორტიზაციის ხარჯები	4,303,549		4,303,549	4,342,624		4,342,624
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,423,525	2,107	2,425,632	2,755,040	2,016	2,757,056
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	20,735,681	8,831,265	29,566,946	22,972,431	7,437,937	30,410,368
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-6,920,626	-5,780,480	-12,701,106	-9,796,414	-4,178,141	-13,974,555
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	15,025,793	12,229,141	27,254,934	7,847,593	15,586,465	23,434,058
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	35,004,935	765	35,005,700	7,735,114		7,735,114
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,625	0	31,625	258,629	X	258,629
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	35,036,560	765	35,037,325	7,993,743	0	7,993,743
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-20,010,767	12,228,376	-7,782,391	-146,150	15,586,465	15,440,315
39	მოგების გადასახადი	-1,771,798		-1,771,798	2,140,872		2,140,872
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-18,238,970	12,228,376	-6,010,594	-2,287,021	15,586,465	13,299,443
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	34,116		34,116
42	წმინდა მოგება	-18,238,970	12,228,376	-6,010,594	-2,252,905	15,586,465	13,333,559

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი:

30-09-20

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოლი			წინა წლის შესაბამისი პერიოლი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები	69,084,761	63,152,883	132,237,645	49,898,872	42,239,885	92,138,757
1.1	გაცემული გარანტიები	36,442,619	14,127,681	50,570,300	29,354,412	15,131,301	44,485,712
1.2	აკრედიტივები	0	2,153,995	2,153,995	0	934,064	934,064
1.3	კლიენტების მიერ აუთისებელი ნაშთები	32,642,142	46,871,207	79,513,349	20,544,460	26,174,520	46,718,981
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	30,614,358	458,765,272	489,379,630	30,614,358	317,401,335	348,015,693
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	6,927,000	0	6,927,000	7,340,000	0	7,340,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	6,927,000	0	6,927,000	7,340,000	0	7,340,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	210,949,506	468,375,084	679,324,590	116,319,849	453,243,553	569,563,402
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	163,717,472	384,514,255	548,231,727	85,705,491	135,842,218	221,547,709
4.2	გარანტია	47,232,035	83,860,829	131,092,864	53,288,941	54,331,144	107,620,085
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	365,229,763	1,093,980,679	1,459,210,442	325,293,869	1,125,751,034	1,451,044,903
5.1	ფულადი სახსრები	5,274,161	4,666,386	9,940,547	3,590,988	7,516,894	11,107,883
5.2	ქირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	312,588,027	992,324,479	1,304,912,506	279,613,538	1,037,933,162	1,317,546,700
5.3.1	<i>საცხოვრებელი</i>	100,296,682	270,555,969	370,852,651	92,078,406	283,456,323	375,534,729
5.3.2	<i>კომერციული</i>	84,083,329	415,505,191	499,588,520	111,976,699	578,768,448	690,745,147
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>	76,787,530	151,146,547	227,934,077	75,539,119	174,743,493	250,282,612
5.3.5	<i>სხვა</i>	51,420,486	155,116,772	206,537,258	19,314	964,898	984,212
5.4	მოდრავი ქონება	25,130,070	74,178,316	99,308,386	22,287,078	58,133,880	80,420,958
5.5	წილის გირავნობა	18,749,487	20,704,113	39,453,600	14,938,515	20,523,885	35,462,400
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	916,935	916,935	0	824,176	824,176
5.7	სხვა	3,488,018	1,190,451	4,678,469	4,863,750	819,037	5,682,786
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	420,064,514	420,064,514	0	234,985,621	234,985,621
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		206,861,264	206,861,264		120,370,321	120,370,321
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		213,203,250	213,203,250		114,615,300	114,615,300
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	44,728	447,406	492,133	117,779	3,081,662	3,199,441
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	149,869	245,940	395,809	72,790	552,674	625,464
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,144,841	32,494,496	37,639,336	5,637,746	36,297,369	41,935,115
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,834,942	11,884,639	13,719,581	1,858,946	11,343,271	13,202,217
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	5,244	434,678	439,922	4,286	340,116	344,402
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,244	434,678	439,922	4,286	340,116	344,402
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: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-20

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30-Sep-20	30-Jun-20
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,296,208,867	1,127,772,049
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,234,356,145	1,069,890,551
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	61,025,277	57,216,561
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	827,445	664,937
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	25,088,596	12,741,474
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	128,903,222	128,903,222
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,450,200,685	1,269,416,745

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-20

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	41,051,627		41,051,627
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	191,698,999		191,698,999
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	115,019,720		115,019,720
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60,689,783		60,689,783
6.1	მთლიანი სესხები	1,307,791,623		1,307,791,623
6.2	მიწის: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(73,174,143)		(73,174,143)
6	წმინდა სესხები	1,234,617,479		1,234,617,479
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,675,559		11,675,559
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	189,577		189,577
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,361,957	6,194,572	167,385
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	55,917,210	683,531	55,233,679
11	სხვა აქტივები	26,672,782		26,672,782
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,743,894,693	6,878,103	1,737,016,590

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	1,737,016,590
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	131,938,589
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	206,861,264
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,075,816,443
4	კაპიტალის აღკვეთის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	22,608,289
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-70,340,775
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-202,724,039
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	20,057,912
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,845,417,831

ცხრილი 9 საზღვარსაღარო კაპიტალი

N	ლორი
1	193,725,152
2	100,351,375
3	51,324,299
4	
5	
6	42,049,478
7	6,878,103
8	
9	
10	683,531
11	
12	
13	
14	
15	
16	
17	6,194,572
18	0
19	0
20	0
21	0
22	0
23	186,847,049
24	0
25	0
26	
27	
28	
29	0
30	0
31	0
32	0
33	0
34	0
35	0
36	61,712,511
37	45,509,900
38	
39	16,202,611
40	0
41	0
42	0
43	0
44	0
45	61,712,511

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-20

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%	65,259,031
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	87,012,041
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	116,016,055
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	0.99%	14,423,245
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	1.33%	19,293,498
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	3.10%	44,900,835
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	5.49%	79,682,275
5	პირველადი კაპიტალი	7.33%	106,305,539
6	საზედამხედველო კაპიტალი	11.10%	160,916,890

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საგადასახადო კაპიტალის ელემენტების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზღვარსა და სავალდებულო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება იმდენადღირს ფინანსური ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტალი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	41,051,627	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	191,698,999	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	115,019,720	
4	ფასიანი ქაღალდები დღონდური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60,689,783	
6.1	შთღიანი სესხები	1,307,791,623	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-73,174,143	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-16,202,611	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.1	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	-20,057,912	
6	წმინდა სესხები	1,234,617,479	
7	დარეცხული მასალები პროცენტები და დივიდენდები	11,675,559	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	189,577	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,361,957	
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	მათ შორის მშენებლობის ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულია აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულია აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	55,917,210	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	683,531	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	26,672,782	
12	წმინდა აქტივები	1,743,894,693	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	261,788,530	
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	328,815,457	
16	ვადიანი დეპოზიტები	334,652,813	
17	საკუთარი საკუთარი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნაქვები სახსრები	530,402,497	
19	დარეცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,156,307	
20	სხვა ვალდებულებები	31,268,437	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	1,318,323	
21	სებორდინირებული ვალდებულებები	52,085,500	
21.1	მათ შორის მუორად სავალდებულო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	45,509,900	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	წმინდა ვალდებულებები	1,550,169,541	
23	წვეულებრივი აქციები	100,351,375	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრევილიგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საფასო კაპიტალი	51,324,299	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	42,049,478	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქციების გადასახდელი რეზერვი	0	
30	სულ საბალანსო კაპიტალი	193,725,152	

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვება

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ულემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ულემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ულემენტები კონვერსიის ფაქტორის გაორმაკონიწივით	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის საკრედიტო რისკის მიტოვების მნიშვნელობა	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის საკრედიტო რისკის მიტოვების ვედეტის გაორმაკონიწივით	რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის საკრედიტო რისკის მიტოვების სიმაკონიწივით f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	252,825,688			186,807,016	13,948,052	6%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივ განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	115,557,795			23,567,095	23,567,095	20%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლდეტების მიმართ	843,691,493	131,938,589	61,597,814	905,289,307	840,769,843	93%
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები	404,451,670			303,338,752	295,187,153	73%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10 სადასაფინანსო სესხები	12,743,965			12,743,965	11,796,424	93%
11 საკრედიტო საშუალებების რისკის კატიგორიის მიმართ ურთავულები	32,715,756			54,205,766	53,525,969	164%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლდეტების მიმართ	0			0	0	
13 მოთხოვნები კლდეტური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14 სხვა ურთავულები	117,696,424			76,644,797	76,644,797	65%
სულ	1,779,682,791	131,938,589	61,597,814	1,562,596,700	1,315,439,334	71%

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	მუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუქონიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ	ლარი	რუბ. ვალუტა	სულ
ბაზალის ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				119,081,589	280,667,595	399,749,184	96,232,907	198,304,959	294,537,866
კაღიწვება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	52,952,266	414,680,856	467,633,122	11,163,344	70,330,409	81,493,753	2,503,363	16,749,805	19,253,168
3 ანაზღაურებად დაფინანსებას დაფინანსება	173,218,755	756,933,165	930,151,920	42,287,382	74,328,046	116,615,428	39,036,348	70,133,872	109,170,220
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	78,063,291	117,793,778	195,857,068	21,998,688	27,913,429	49,912,117	12,930,281	16,446,422	29,376,703
6 სხვა საკონტრაქტო კაღიწვება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა კაღიწვება	8,559,799	14,358,024	22,917,823	4,257,056	5,053,910	9,410,966	4,357,056	5,053,910	9,410,966
8 ფულის მიღებაში კაღიწვება	312,794,111	1,303,765,823	1,616,559,934	79,806,470	177,625,793	257,432,263	58,827,048	108,384,038	167,211,057
მუშობდება									
9 უკონკრეტო ოპერაციები და ფსიანი ვალდებულებების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მუშობდება კონტრაქტებისა და	273,790,147	862,509,781	1,136,299,929	5,970,852	12,141,900	18,112,753	28,819,534	94,685,614	123,505,149
11 ფულის სხვა მუშობდება	774,584	87,243,901	88,018,485	443,234	10,517,167	10,960,397	443,234	10,517,162	10,960,397
12 ფულის მიღებაში მუშობდება	274,564,732	949,753,682	1,224,318,414	6,414,087	22,659,063	29,073,149	29,262,769	105,202,776	134,465,545
							მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		მილიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)
13 მთლიანი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				119,081,589	280,667,595	399,749,184	96,232,907	198,304,959	294,537,866
14 ფულის წმინდა კაღიწვება				73,292,383	154,966,731	228,259,114	29,564,280	27,096,002	41,802,764
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				162%	181%	175%	326%	732%	705%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპიუტერიზირებული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,766,502,982
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,878,103)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,759,624,879
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	4,137,225
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	4,137,225
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრეზერვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის 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 კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დანესვებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	186,847,049
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,763,762,105
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	11%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფილუციაარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფილუციაარული აქტივების მოკულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	