

პილარ 3-ის გვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "პროკრედიტ ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ილირ ალიუ
3	ბანკის დირექტორი	დავით ვახტანგაშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.procreditbank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოყვრულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიმუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაყვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 პრისნებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჭვირვების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

სხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ბირთვული მანქანებზე</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">შეგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ორიენტირებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზღვამხედველო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის აღეკვეთის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზღვამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტევება</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევების ფიქტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადათარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>

ბანკი: ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 30-Sep

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17
<b>სამედიცინო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	162,771,322	186,457,106	179,007,000	170,795,357	164,493,368
2	პირველადი კაპიტალი	162,771,322	186,457,106	179,007,000	170,795,357	164,493,368
3	სამედიცინო კაპიტალი	223,305,529	230,596,153	222,229,810	217,192,975	220,449,415
<b>რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,246,086,716	1,143,607,669	1,109,187,542	1,187,966,918	1,445,514,379
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 7.0\%$ )**	13%	16%	16%	14%	11%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 8.5\%$ )**	13%	16%	16%	14%	11%
7	სამედიცინო კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 10.5\%$ )**	18%	20%	20%	18%	15%
<b>მოგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7%	7%	7%	6%	6%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	2%	2%	2%	2%
10	საპროცენტო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3%	2%	3%	2%	2%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4%	4%	4%	4%	4%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2%	2%	3%	2%	1%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16%	17%	18%	11%	10%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3%	2%	3%	3%	3%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3%	3%	3%	3%	4%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	78%	79%	79%	80%	80%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	74%	71%	72%	74%	72%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0%	-5%	-7%	15%	7%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25%	20%	20%	21%	22%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85%	85%	86%	87%	85%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	27%	29%	29%	31%	33%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	302,901,732	226,617,945	205,001,537	248,201,149	
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	157,168,525	148,542,114	163,896,085	182,086,960	
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	193%	153%	125%	136%	

\*\* 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

\*\*\* სტრუქტურული მეთოდოლოგიით განვარაუებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული ნარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები ნარმოადგენილია სააღსრულო მონაცემებისათვის.

ბანკი: სს "პროგრესი ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	23,533,805	28,807,298	52,341,103	26,043,347	28,652,060	54,695,408
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,587,980	169,388,342	175,976,322	16,566,883	119,089,629	135,656,512
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	28,020,555	71,988,943	100,009,497	24,169,066	41,280,918	65,449,983
4	ფასიანი ქაღალდები დღივადი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	12,742,749	0	12,742,749	13,739,240	0	13,739,240
6.1	მთლიანი სესხები	223,327,640	786,377,169	1,009,704,809	188,444,131	744,471,809	932,915,939
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,227,430	-26,686,666	-32,909,097	-5,029,112	-28,446,150	-33,475,261
6	წმინდა სესხები	217,100,210	759,690,502	976,795,712	183,415,019	716,025,659	899,440,678
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,498,955	3,814,228	5,313,184	1,310,241	3,422,510	4,732,750
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0	0	X	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,298,572	50,005	6,348,577	6,298,572	48,266	6,346,838
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	64,237,289	X	64,237,289	72,640,866	X	72,640,866
11	სხვა აქტივები	8,224,895	6,664,644	14,889,538	9,618,418	7,848,070	17,466,489
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>368,250,010</b>	<b>1,040,403,962</b>	<b>1,408,653,971</b>	<b>353,801,651</b>	<b>916,367,112</b>	<b>1,270,168,764</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	140,849,100	140,849,100	745,200	59,966,671	60,711,871
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	85,293,073	111,708,416	197,001,489	88,047,132	110,243,239	198,290,371
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	42,327,551	145,170,321	187,497,873	44,678,627	174,484,076	219,162,703
16	ვადიანი დეპოზიტები	21,646,161	194,776,471	216,422,632	24,435,535	188,136,566	212,572,101
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნაქვები სახსრები	30,614,358	358,161,478	388,775,836	0	315,313,241	315,313,241
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	863,676	8,079,031	8,942,707	896,671	8,726,787	9,623,459
20	სხვა ვალდებულებები	10,315,412	8,089,955	18,405,368	9,310,299	11,230,841	20,541,140
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	80,530,500	80,530,500	0	61,917,500	61,917,500
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>191,060,232</b>	<b>1,047,365,273</b>	<b>1,238,425,505</b>	<b>168,113,464</b>	<b>930,018,921</b>	<b>1,098,132,386</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	X	88,914,815	88,914,815	X	88,914,815
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოყვანილი აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	X	36,388,151	36,388,151	X	36,388,151
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	44,925,500	X	44,925,500	46,733,412	X	46,733,412
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>170,228,466</b>	<b>X</b>	<b>170,228,466</b>	<b>172,036,378</b>	<b>X</b>	<b>172,036,378</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>361,288,699</b>	<b>1,047,365,273</b>	<b>1,408,653,971</b>	<b>340,149,842</b>	<b>930,018,921</b>	<b>1,270,168,764</b>

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,502,371	564,015	2,066,386	2,322,089	251,153	2,573,242
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	16,957,814	42,704,662	59,662,476	13,434,489	42,029,677	55,464,166
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	332,009	0	332,009	690,252	0	690,252
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	12,493,265	28,238,437	40,731,703	9,474,243	28,462,051	37,936,293
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	24,987	77,748	102,735	290	61,499	61,789
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყველების სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	425,434	1,253,717	1,679,151	203,843	910,124	1,113,967
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	1,413,147	1,910,476	3,323,623	490,234	1,356,458	1,846,692
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამამპოვებელ სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	113,913	817,406	931,320	102,976	444,963	547,939
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	223,326	836,562	1,059,888	141,214	862,418	1,003,632
2.8	ფინანსური პირებზე გაყვნილი სესხებიდან	1,160,133	7,456,102	8,616,235	1,680,593	7,415,372	9,095,965
2.9	დანარჩენი სექტორზე გაყვნილი სესხებიდან	771,599	2,114,214	2,885,813	650,845	2,516,792	3,167,637
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთიერთობის კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	182,512	446,126	628,638	178,686	615,143	793,829
4	საპროცენტო და დისკონტო შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	939,947	0	939,947	1,373,107	0	1,373,107
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მოთხოვნი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>19,582,644</b>	<b>43,714,803</b>	<b>63,297,447</b>	<b>17,308,371</b>	<b>42,895,972</b>	<b>60,204,343</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,339,655	1,369,015	2,708,670	1,323,059	2,139,564	3,462,623
8	ვალდებულებებზე გადახდილი პროცენტები	1,421,671	4,017,131	5,438,801	1,831,369	5,277,347	7,108,716
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,121	2,416,820	2,419,941	191	79,748	79,940
10	საკუთარ სახელსა და დისკონტო ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სასრულებზე გადახდილი პროცენტები	168,175	12,339,200	12,507,375	0	12,348,760	12,348,760
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მოთხოვნი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>2,932,622</b>	<b>20,142,166</b>	<b>23,074,787</b>	<b>3,154,619</b>	<b>19,845,420</b>	<b>23,000,039</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>16,650,022</b>	<b>23,572,637</b>	<b>40,222,660</b>	<b>14,153,753</b>	<b>23,050,552</b>	<b>37,204,305</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-198,882	2,704,303	2,505,422	-707,021	2,275,847	1,568,826
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განუვლი მომსახურების მიხედვით	4,191,772	3,881,192	8,072,963	3,458,835	3,797,145	7,255,980
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,390,654	1,176,888	5,567,542	4,165,856	1,521,298	5,687,154
16	მიღებული დივიდენდები	0	11,234	11,234	0	11,252	11,252
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,603,433		4,603,433	7,426,101		7,426,101
20	მოგება (ზარალი) საავალუტო სასრულების გადაფასებიდან	871,657		871,657	-4,134,333		-4,134,333
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	182,113		182,113	1,222,382		1,222,382
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,291,495	368,825	1,660,320	1,150,621	472,086	1,622,707
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	762,479	129,436	891,915	326,127	84,754	410,881
24	<b>მოთხოვნი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>7,512,296</b>	<b>3,213,798</b>	<b>10,726,094</b>	<b>5,283,877</b>	<b>2,843,939</b>	<b>8,127,816</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით განუვლი არასაპროცენტო ხარჯები	1,513,726	3,584,443	5,098,168	2,431,459	3,169,852	5,601,311
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,204,273	1,710,252	3,914,525	2,395,402	1,127,645	3,523,047
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,753,761		9,753,761	11,264,250		11,264,250
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	165,798		165,798	129,413		129,413
29	ცვლილისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,593,389		3,593,389	4,714,074		4,714,074
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,779,966	4,541	2,784,507	3,170,695	15,337	3,186,032
31	<b>მოთხოვნი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>20,010,913</b>	<b>5,299,236</b>	<b>25,310,149</b>	<b>24,105,293</b>	<b>4,312,834</b>	<b>28,418,127</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-12,498,618</b>	<b>-2,085,437</b>	<b>-14,584,055</b>	<b>-18,821,416</b>	<b>-1,468,895</b>	<b>-20,290,312</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>4,151,405</b>	<b>21,487,200</b>	<b>25,638,605</b>	<b>-4,667,664</b>	<b>21,581,657</b>	<b>16,913,993</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-305,301	X	-305,301	2,540,486	X	2,540,486
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	727	X	727	-1,251,598	X	-1,251,598
37	<b>მოთხოვნი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-304,574</b>	<b>0</b>	<b>-304,574</b>	<b>1,288,888</b>	<b>0</b>	<b>1,288,888</b>
38	<b>მოგება გადასახდის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>4,455,979</b>	<b>21,487,200</b>	<b>25,943,179</b>	<b>-5,956,552</b>	<b>21,581,657</b>	<b>15,625,105</b>
39	მოგების გადასახადი	3,755,327		3,755,327	1,810,676		1,810,676
40	<b>მოგება გადასახდის გადახდის შემდეგ</b>	<b>700,651</b>	<b>21,487,200</b>	<b>22,187,851</b>	<b>-7,767,228</b>	<b>21,581,657</b>	<b>13,814,429</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	-101,746		-101,746
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>700,651</b>	<b>21,487,200</b>	<b>22,187,851</b>	<b>-7,868,974</b>	<b>21,581,657</b>	<b>13,712,683</b>

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	34,334,598	27,638,744	61,973,342	28,695,212	49,085,028	77,780,241
1.1	გაცემული გარანტიები	19,886,961	14,540,467	34,427,428	16,924,081	23,623,298	40,547,379
1.2	აკრედიტაციები	0	0	0	0	602,496	602,496
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	14,447,637	13,098,277	27,545,914	11,771,131	24,859,234	36,630,366
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	17,783	17,783	0	16,842	16,842
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	30,614,358	215,495,616	246,109,974	0	146,015,335	146,015,335
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	2,373,000	0	2,373,000	6,393,000	0	6,393,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	2,373,000	0	2,373,000	6,393,000	0	6,393,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	95,351,099	344,927,691	440,278,790	42,221,876	280,887,318	323,109,194
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	64,736,741	129,432,075	194,168,816	42,221,876	134,871,984	177,093,860
4.2	გარანტია			0			0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	272,133,936	1,048,152,675	1,320,286,611	258,430,298	1,006,639,678	1,265,069,975
5.1	ფულადი სახსრები	3,815,281	6,797,667	10,612,948	3,096,925	8,612,460	11,709,384
5.2	ძირფასი ლიითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	227,105,260	994,428,459	1,221,533,719	222,061,342	959,486,113	1,181,547,455
5.3.1	საცხოვრებელი	69,731,605	290,557,759	360,289,364	81,839,710	302,221,277	384,060,987
5.3.2	კომერციული	100,615,499	544,646,108	645,261,607	98,469,609	524,051,110	622,520,718
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	56,758,156	158,149,160	214,907,316	41,485,264	132,151,835	173,637,099
5.3.5	სხვა	0	1,075,432	1,075,432	266,759	1,061,891	1,328,651
5.4	მოძრავი ქონება	30,039,464	44,372,930	74,412,394	22,573,421	37,048,802	59,622,223
5.5	წლის გირავნობა	0	452,418	452,418	38,316	1,081,405	1,119,721
5.6	ფასიანი ქაღალდები	8,430,896	0	8,430,896	10,030,896	0	10,030,896
5.7	სხვა	2,743,035	2,101,201	4,844,236	629,398	410,898	1,040,297
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	0	30,422,228	30,422,228	0	117,813,411	117,813,411
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		15,269,228	15,269,228		58,504,000	58,504,000
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		15,153,000	15,153,000		59,309,411	59,309,411
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	<b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	401,772	795,266	1,197,038	117,746	3,370,469	3,488,214
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	166,894	178,575	345,468	57,943	565,282	623,225
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,426,211	34,547,052	40,973,263	7,390,349	32,789,282	40,179,631
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,292,981	11,119,111	13,412,093	2,636,346	11,495,455	14,131,801
8	<b>შუქყვადი საომარო ფარა</b>	4,273	332,239	336,512	324,779	737,325	1,062,104
8.1	ვალდებულებების ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	4,273	332,239	336,512	4,699	737,325	742,024
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0	320,080		320,080
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		30-Sep-18	30-Jun-18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,076,992,572	981,459,782
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,039,745,359	940,186,628
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	37,186,136	41,170,422
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	61,077	102,733
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	20,132,419	13,186,161
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	148,961,725	148,961,725
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,246,086,716	1,143,607,669

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ილირ ალიუ
2	იოვანკა იოლესკა
3	სანდრინ მასიანი
4	ვოლფგანგ ბერტელსმეიერი
5	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ქეთევან ხუსკივაძე
2	ალექსი მატუა
3	დავით გაბელაშვილი
4	ნათია თხილაიშვილი
<b>სანესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA 100%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>	
1	Zeitinger Invest GmbH 17.0%
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau 13.2%
3	DOEN Foundation 12.5%
4	IFC - International Finance Corporation 10.0%
5	TIAA-CREF - Teachers Insurance and Annuity Association 8.6%

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას 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 შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	52,341,103		52,341,103
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	175,976,322		175,976,322
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	100,009,497		100,009,497
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	12,742,749		12,742,749
6.1	მოლიანი სესხები	1,009,704,809		1,009,704,809
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(32,909,097)</i>		<i>(32,909,097)</i>
6	წმინდა სესხები	976,795,712		976,795,712
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,313,184		5,313,184
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-		
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	6,348,577	6,194,572	154,005
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	64,237,289	1,262,572	62,974,716
11	სხვა აქტივები	14,889,538		14,889,538
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>1,408,653,971</b>	<b>7,457,144</b>	<b>1,401,196,827</b>



ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის  
ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,401,196,827
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	61,966,794
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	15,269,228
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,478,432,849
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღმდეგო კორექტირებების ეფექტი	19,081,108
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-19,383,779
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-14,963,843
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშვნას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	1,463,166,335

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N	ლაარი
<b>1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე</b>	<b>170,228,466</b>
ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
სხვა რეზერვები	0
გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	44,925,500
<b>7 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>7,457,144</b>
8 აქტივების გადაფასების რეზერვი	0
9 მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10 არამატერიალური აქტივები	1,262,572
11 აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	0
15 გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მითითება (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17 აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	6,194,572
18 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20 დროებითი სხვაობებით ნარმოშობი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23 <b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>162,771,322</b>
<b>24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	<b>0</b>
25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სრულდარებით	0
27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სრულდარებით	0
28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29 <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
30 ინვესტიციები 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 ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35 <b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>0</b>
<b>36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებზე</b>	<b>60,534,207</b>
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	47,071,800
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შუნონილი რისკის პოზიციების მქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	13,462,407
40 <b>მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
41 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42 მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	0
43 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
44 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45 <b>მეორადი კაპიტალი</b>	<b>60,534,207</b>

ბანკი: ს.ს. "პროგრესი ბანკი"  
 თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საშემდგომელო კაპიტალის ელემენტებს შორის გაგზავნა**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საშემდგომელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სრულდარტების მიხედვით	კეპიტი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	52,341,103	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	175,976,322	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	100,009,497	
4	ფასიანი ქვადღები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღები	12,742,749	
6.1	მოლიანი სესხები	1,009,704,809	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-32,909,097	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-13,462,407	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	976,795,712	
7	დარიცხული მსაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,313,184	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,348,577	
9.1	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი ნილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საერთო კაპიტალში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მიმდებარეობის ინვესტიციები, რომლებიც შემუშავდა აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილიობრივი მფლობელობა, რომელიც შემუშავდა აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	64,237,289	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,262,572	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	14,889,538	
12	<b>მოლიანი აქტივები</b>	<b>1,408,653,971</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	140,849,100	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	197,001,489	
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	187,497,873	
16	ვადიანი დეპოზიტები	216,422,632	
17	საკუთარი სავადო ფასიანი ქვადღები	0	
18	ნასესხები სახსრები	388,775,836	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,942,707	
20	სხვა ვალდებულებები	18,405,368	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	711,257	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	80,530,500	
21.1	მათ შორის შეორად საშემდგომელო კაპიტალში ჩასათვალელი ინსტრუმენტები	47,071,800	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მოლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,238,425,505</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საფხისო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	44,925,500	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების ვადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>170,228,466</b>	

Հանրապետության նախագահին ներկայացված «ՀՀ Կապիտալ Բանկ» ՓԲԸ-ի հիմնադրամային փոխանցման փունդի հարցում հարցազրույցի եզրակացություն

Վճարված է

Ներքևում ներկայացված են հարցազրույցի նյութերի հիմնական տվյալները:

Կրթական մակարդակը	Հարցի հարցումներ										Ներքևում ներկայացված են հարցազրույցի նյութերի հիմնական տվյալները		
	0%	20%	33%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	300%			
1. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	14 309 877	
2. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	32 400 293	-	62 821 587	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	481 846 208	-	-	-	-	-	-	-	
7. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	3 201 270	-	-	-	-	
8. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	11 511 588	-	4 810 774	-	-	
9. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 201 270	
10. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25 851 617	
11. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	42 300 100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12. Հարցում առկա է ներհանրապետական բնույթի գործառնականության կարգից ներհանրապետական համայնքների կազմակերպում	79 728 180	62 400 293	-	-	62 821 587	-	481 846 208	29 718 541	42 480 024	15 521 588	-	4 810 774	-
Ընդամենը	94 038 057	94 038 057	-	-	62 821 587	-	481 846 208	719 818 276	42 480 024	15 521 588	-	4 810 774	-
Ընդամենը	94 038 057	94 038 057	-	-	62 821 587	-	481 846 208	719 818 276	42 480 024	15 521 588	-	4 810 774	-



ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მიტევა

	a	გარესაბალანსო ელემენტები		d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	196,776,048			169,380,971	55,550,277	28%
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 მრავალმხრივი 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	100,472,849			22,507,340	22,507,340	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	495,739,554	61,966,794	42,583,015	538,322,569	531,960,016	99%
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	481,846,268			361,384,701	360,759,294	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10 გადაადგილებული სესხები	3,925,235			3,925,235	3,925,235	100%
11 მალალი საზღვარგარეთული რისკის კატეგორიაში მიმაჯალი გრთვულები	16,403,362			29,455,817	29,455,817	180%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13 მოთხოვნები კვლევიყოფი ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14 სხვა გრთვულები	125,114,619			72,773,517	72,773,517	58%
<b>სულ</b>	<b>1,420,277,935</b>	<b>61,966,794</b>	<b>42,583,015</b>	<b>1,197,750,149</b>	<b>1,076,931,495</b>	<b>74%</b>

ბანკი: ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 9/30/2018

ქსრილი 14 **ლიკვიდაციის გადაფარვის კოეფიციენტი**

			შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
			ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
<b>შალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>											
1	შალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					74,030,608	193,590,840	267,621,447	61,006,380	164,324,501	225,330,881
<b>გაღივება</b>											
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	41,379,726	293,582,613	334,962,339	8,155,914	53,156,982	61,312,897	1,999,610	13,624,783	15,624,393	
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	114,479,156	582,424,835	696,903,991	33,587,247	63,101,778	96,689,025	33,618,658	122,200,287	155,818,945	
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსება	35,120,579	40,229,962	75,350,542	6,455,980	9,146,790	15,602,770	2,443,926	3,204,455	5,648,381	
6	სხვა საკონტრაქტო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	სხვა ვალდებულებები	9,876,339	16,313,479	26,189,817	2,659,987	9,866,630	12,526,617	2,659,987	9,866,630	12,526,617	
8	<b>ფულის მთლიანი ვალდებულება</b>	<b>200,855,799</b>	<b>932,550,889</b>	<b>1,133,406,689</b>	<b>50,859,128</b>	<b>135,272,180</b>	<b>186,131,308</b>	<b>40,722,182</b>	<b>148,896,155</b>	<b>189,618,336</b>	
<b>შემოღივება</b>											
9	უკურგლო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	8,512,604	-	8,512,604	-	-	-	-	-	-	
10	სხვა შემოღივება კონტრაქტებიდან	212,855,641	784,227,439	997,083,080	4,069,391	11,306,717	15,376,108	17,093,618	75,021,256	92,114,874	
11	ფულის სხვა შემოღივება	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12	<b>ფულის მთლიანი შემოღივება</b>	<b>221,368,245</b>	<b>784,227,439</b>	<b>1,005,595,684</b>	<b>4,069,391</b>	<b>11,306,717</b>	<b>15,376,108</b>	<b>17,093,618</b>	<b>75,021,256</b>	<b>92,114,874</b>	
						მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	შალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				78,543,374	224,358,358	302,901,732	50,522,819	195,533,339	246,056,159	
14	ფულის წმინდა ვალდებულება				50,949,469	106,219,056	157,168,525	10,183,557	16,443,836	26,627,394	
15	ლიკვიდაციის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				<b>154.16%</b>	<b>211.22%</b>	<b>192.7%</b>	<b>496.1%</b>	<b>1189.1%</b>	<b>924%</b>	

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განვარაუბებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მიზნებისათვის.

