

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

**ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოყვლე ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ისახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უცვლარობას და სიმუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაყვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.**

ქმრილი N	სარჩევი
1	ჭირთიანი მშენებლობები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსკარში ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შიქსებზე
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილს დაქიშდიზარებილო საბალანსო ილომინტებს შორის ააშორები
8	საბალანსო ილომინტების ლირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქიშდიზარებილო რისკის პოზიციებს შორის განსხვიავებები
9	სამილამშიდილოლი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ალი ვიკურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისსა და სამილამშიდილოლი კაპიტალის ილომინტებს შორის ააშორები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიღობა - საკრედიტო რისკის შირიკვიის ვიკიტი
14	ლი კვილობის კვალიარის კვიდიკინტი
15	კონტრაკტიზან და კავშირებილი საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლივიტიკის კვიდიკინტი

ბანკი: ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 31-Dec-2018

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		31-Dec-18	30-Sep-18	30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17
<b>საზღვდასმედეგლო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	169,150,627	162,771,322	186,457,106	179,007,000	170,795,357
2	პირველადი კაპიტალი	169,150,627	162,771,322	186,457,106	179,007,000	170,795,357
3	საზღვდასმედეგლო კაპიტალი	225,112,407	223,305,529	230,596,153	222,229,810	217,192,975
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,265,298,589	1,246,086,716	1,143,607,669	1,109,187,542	1,187,966,918
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 9.33843972469104\%$	13%	13%	16%	16%	14%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 11.630354378604\%$	13%	13%	16%	16%	14%
7	საზღვდასმედეგლო კაპიტალის კოეფიციენტი $\geq 15.8931067048463\%$	18%	18%	20%	20%	18%
<b>მოგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6%	7%	7%	7%	6%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	2%	2%	2%	2%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	3%	2%	3%	2%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4%	4%	4%	4%	4%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2%	2%	2%	3%	2%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16%	16%	17%	18%	11%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3%	3%	2%	3%	3%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3%	3%	3%	3%	3%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	77%	78%	79%	79%	80%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	73%	74%	71%	72%	74%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	4%	0%	-5%	-7%	15%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26%	25%	20%	20%	21%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	84%	85%	85%	86%	87%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30%	27%	29%	29%	31%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	348,156,938	302,901,732	226,617,945	205,001,537	248,201,149
23	ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)	203,278,852	157,168,525	148,542,114	163,896,085	182,086,960
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	171%	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

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული 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 ნარმოადგენს 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	22,040,128	29,688,695	51,728,823	23,993,488	25,467,757	49,461,245
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	20,669,481	171,492,340	192,161,821	11,573,376	126,740,358	138,313,735
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,265,601	105,865,914	121,131,515	14,000,181	56,779,188	70,779,369
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	29,584,522	0	29,584,522	27,544,988	0	27,544,988
6.1	მთლიანი სესხები	237,196,326	806,312,106	1,043,508,432	196,706,742	808,832,609	1,005,539,351
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-6,357,124	-27,142,636	-33,499,760	-5,416,141	-29,123,258	-34,539,399
6	წმინდა სესხები	230,839,201	779,169,471	1,010,008,672	191,290,601	779,709,351	970,999,952
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,077,200	3,716,102	5,793,302	1,563,730	4,112,025	5,675,755
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,298,572	50,657	6,349,229	6,298,572	51,223	6,349,795
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	62,278,978	0	62,278,978	70,058,581	0	70,058,581
11	სხვა აქტივები	10,319,090	8,907,854	19,226,944	10,186,659	3,427,931	13,614,590
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>399,372,774</b>	<b>1,098,891,032</b>	<b>1,498,263,806</b>	<b>356,510,176</b>	<b>996,287,832</b>	<b>1,352,798,009</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	122,963,800	122,963,800	0	86,985,600	86,985,600
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	94,628,321	130,338,628	224,966,949	82,992,069	125,245,181	208,237,251
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	54,342,049	175,724,413	230,066,462	40,060,359	177,267,190	217,327,549
16	ვადიანი დეპოზიტები	22,534,059	213,372,831	235,906,890	21,381,186	178,467,650	199,848,835
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	30,614,358	363,717,800	394,332,158	0	370,700,740	370,700,740
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,046,810	8,016,812	9,063,621	941,435	7,423,065	8,364,500
20	სხვა ვალდებულებები	11,443,003	10,623,147	22,066,150	11,094,455	7,050,457	18,144,912
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	82,265,500	82,265,500	0	64,805,000	64,805,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>214,608,600</b>	<b>1,107,022,931</b>	<b>1,321,631,531</b>	<b>156,469,504</b>	<b>1,017,944,883</b>	<b>1,174,414,387</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	0	88,914,815	88,914,815	0	88,914,815
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	0	36,388,151	36,388,151	0	36,388,151
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	51,329,308	0	51,329,308	53,080,655	0	53,080,655
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>176,632,275</b>	<b>0</b>	<b>176,632,275</b>	<b>178,383,622</b>	<b>0</b>	<b>178,383,622</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>391,240,875</b>	<b>1,107,022,931</b>	<b>1,498,263,806</b>	<b>334,853,126</b>	<b>1,017,944,883</b>	<b>1,352,798,009</b>

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	2,007,780	853,856	2,861,637	2,932,842	299,682	3,232,524
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	23,228,068	57,127,594	80,355,663	18,757,313	57,423,219	76,180,532
2.1	ბანკთა შორის სესხებიდან	347,018	0	347,018	813,632	0	813,632
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	17,245,769	37,585,232	54,831,001	13,551,246	38,858,555	52,409,801
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	39,913	104,979	144,892	290	90,575	90,865
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	602,115	1,870,357	2,472,472	324,991	1,395,412	1,720,403
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,944,329	2,652,856	4,597,184	720,186	1,928,475	2,648,661
2.6	სამთავროებზე და გადასახადებზე გაცემული სესხებიდან	165,962	1,074,829	1,240,791	133,781	658,627	792,408
2.7	ტრანსპორტისა და ავთომობილების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	339,442	1,127,643	1,467,084	182,795	1,129,019	1,311,813
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,492,473	9,882,596	11,375,069	2,156,370	10,092,966	12,249,336
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,051,049	2,829,103	3,880,152	874,023	3,269,590	4,143,613
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	213,325	588,129	801,453	245,707	785,115	1,030,822
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,262,336	0	1,262,336	1,700,977	0	1,700,977
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>26,711,509</b>	<b>58,569,579</b>	<b>85,281,088</b>	<b>23,636,839</b>	<b>58,508,016</b>	<b>82,144,855</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,940,750	2,007,271	3,948,021	1,779,176	2,677,719	4,456,895
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,881,742	5,898,369	7,780,111	2,324,427	6,762,817	9,087,243
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,121	3,372,979	3,376,100	287	383,426	383,713
10	საკუთარ სავალე ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	813,024	17,216,220	18,029,243	0	16,660,147	16,660,147
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მოლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>4,638,637</b>	<b>28,494,838</b>	<b>33,133,475</b>	<b>4,103,890</b>	<b>26,484,109</b>	<b>30,587,999</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>22,072,872</b>	<b>30,074,741</b>	<b>52,147,613</b>	<b>19,532,949</b>	<b>32,023,907</b>	<b>51,556,856</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-205,080	3,887,043	3,681,963	-641,270	3,126,219	2,484,949
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაყიდული მომსახურების მიხედვით	5,682,496	5,578,174	11,260,670	4,811,397	5,212,160	10,023,558
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	5,887,576	1,691,131	7,578,707	5,452,667	2,085,942	7,538,609
16	მიღებული დივიდენდები	0	15,473	15,473	0	15,834	15,834
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	9,254,563		9,254,563	9,847,475		9,847,475
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	1,280,099		1,280,099	-4,863,562		-4,863,562
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	123,059		123,059	1,035,345		1,035,345
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,832,824	517,330	2,350,154	1,500,471	591,723	2,092,194
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,097,339	205,876	1,303,215	475,171	114,142	589,314
24	<b>მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>13,382,803</b>	<b>4,625,723</b>	<b>18,008,526</b>	<b>7,353,631</b>	<b>3,847,918</b>	<b>11,201,549</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,086,037	5,261,584	7,347,621	3,058,554	4,392,479	7,451,033
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,892,948	2,316,329	6,209,276	3,181,293	1,749,450	4,930,742
27	ბანკის მენეჯერების ხარჯები	13,400,333		13,400,333	14,391,650		14,391,650
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	186,203		186,203	157,156		157,156
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,919,317		4,919,317	6,092,196		6,092,196
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,966,092	5,222	3,971,315	4,446,286	15,360	4,461,646
31	<b>მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>28,450,931</b>	<b>7,583,134</b>	<b>36,034,065</b>	<b>31,327,135</b>	<b>6,157,289</b>	<b>37,484,423</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-15,068,127</b>	<b>-2,957,412</b>	<b>-18,025,539</b>	<b>-23,973,503</b>	<b>-2,309,371</b>	<b>-26,282,874</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>7,004,745</b>	<b>27,117,329</b>	<b>34,122,074</b>	<b>-4,440,554</b>	<b>29,714,536</b>	<b>25,273,982</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-109,296	X	-109,296	3,411,681	X	3,411,681
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	858,278	X	858,278	-1,166,781	X	-1,166,781
37	<b>მოლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>748,983</b>	<b>0</b>	<b>748,983</b>	<b>2,244,900</b>	<b>0</b>	<b>2,244,900</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>6,255,762</b>	<b>27,117,329</b>	<b>33,373,092</b>	<b>-6,685,455</b>	<b>29,714,536</b>	<b>23,029,082</b>
39	მოგების გადასახადი	4,867,266		4,867,266	2,867,409		2,867,409
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>1,388,497</b>	<b>27,117,329</b>	<b>28,505,826</b>	<b>-9,552,864</b>	<b>29,714,536</b>	<b>20,161,673</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	85,834		85,834	-101,746		-101,746
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>1,474,331</b>	<b>27,117,329</b>	<b>28,591,660</b>	<b>-9,654,609</b>	<b>29,714,536</b>	<b>20,059,927</b>

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	37,835,314	27,466,406	65,301,719	32,218,208	44,327,783	76,545,991
1.1	გაცემული გარანტიები	25,324,818	13,757,205	39,082,023	20,667,622	22,387,109	43,054,731
1.2	აკრედიტაციები	0	0	0	0	530,777	530,777
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციცილი ნაშთები	12,510,496	13,709,201	26,219,697	11,550,586	21,409,897	32,960,483
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	18,201	18,201	0	17,627	17,627
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	30,614,358	220,563,483	251,177,841	0	168,101,837	168,101,837
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	2,870,000	0	2,870,000	4,118,000	0	4,118,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	2,870,000	0	2,870,000	4,118,000	0	4,118,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	102,015,116	352,554,565	454,569,680	53,530,582	305,268,405	358,798,987
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	71,400,757	131,991,081	203,391,839	53,530,582	137,166,568	190,697,150
4.2	გარანტია			0			0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	305,141,466	1,069,450,754	1,374,592,220	260,236,873	1,074,984,166	1,335,221,039
5.1	ფულადი სახსრები	5,304,085	6,283,846	11,587,931	4,660,015	10,287,021	14,947,036
5.2	ქვინფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	235,499,560	1,007,819,697	1,243,319,257	229,577,474	1,020,669,313	1,250,246,787
5.3.1	სახეზღვრებელი	70,496,212	285,840,138	356,336,350	77,423,809	307,632,817	385,056,627
5.3.2	კომერციული	103,449,992	562,260,569	665,710,561	104,908,121	558,474,584	663,382,705
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	61,524,108	158,537,762	220,061,870	47,243,595	153,370,451	200,614,046
5.3.5	სხვა	29,248	1,181,228	1,210,476	1,949	1,191,461	1,193,410
5.4	მოძრავი ქონება	28,808,682	53,539,176	82,347,858	25,269,002	40,640,543	65,909,545
5.5	წილის გირავნობა	32,119,200	463,052	32,582,252	42,333	1,129,606	1,171,939
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	30,896	0	30,896
5.7	სხვა	3,409,939	1,344,984	4,754,922	657,154	2,257,683	2,914,836
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	0	111,851,756	111,851,756	0	74,451,907	74,451,907
6.1	საფულეო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		56,589,956	56,589,956		37,252,800	37,252,800
6.2	საფულეო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები		55,261,800	55,261,800		37,199,107	37,199,107
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			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	145,278	822,044	967,322	351,780	1,047,752	1,399,532
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	108,783	506,367	615,150	96,873	313,031	409,903
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,072,612	34,411,777	40,484,388	7,175,074	33,724,035	40,899,109
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,169,850	11,436,087	13,605,937	2,409,506	11,761,731	14,171,236
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	4,841	279,633	284,474	324,704	450,914	775,618
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	4,841	279,633	284,474	4,624	450,914	455,538
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 დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი:

31-Dec-2018

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		31-Dec-18	30-Sep-18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,107,622,414	1,076,992,572
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,065,615,364	1,039,745,359
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწინება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	41,780,690	37,186,136
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	226,360	61,077
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	20,614,051	20,132,419
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	137,062,124	148,961,725
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,265,298,589	1,246,086,716

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

31-Dec-2018

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

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

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი:

31-Dec-2018

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

ლარებით

	a	b		c
		საბალანსო ღირებულებები		
	საბალანსო ღირებულებები ადვილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შუნონგას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
1	ნაღდი ფული	51,728,823		51,728,823
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	192,161,821		192,161,821
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	121,131,515		121,131,515
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	29,584,522		29,584,522
6.1	მოლიანი სესხები	1,043,508,432		1,043,508,432
6.2	მინუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(33,499,760)		(33,499,760)
6	წმინდა სესხები	1,010,008,672		1,010,008,672
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,793,302		5,793,302
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-		
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	6,349,229	6,194,572	154,657
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	62,278,978	1,287,076	60,991,903
11	სხვა აქტივები	19,226,944		19,226,944
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შუნონგას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,498,263,806</b>	<b>7,481,648</b>	<b>1,490,782,158</b>



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

ცხრილი 8

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,490,782,158
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	65,319,473
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	56,589,956
3	<b>საბალანსო და არაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,612,691,587
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღმდეგო კორექტირებების ეფექტი	19,891,564
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-18,177,183
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-55,458,157
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	1,558,947,811

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	176,632,275
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	51,329,308
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	7,481,648
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	1,287,076
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	0
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული სავადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული სავადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო 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, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული სავადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული სავადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული სავადასახადო 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>	169,150,627
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადამზღვევო 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 საზღვარსაღმდეგო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>0</b>
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზღვარსაღმდეგო კორექტირებამდე</b>	<b>55,961,780</b>
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	42,116,500
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	13,845,280
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზღვარსაღმდეგო 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>55,961,780</b>

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

31-Dec-2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>შილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	56,938,437
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	75,917,915
1.3	საზღვდამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	101,223,887
<b>2</b>	<b>კომპენირებადი ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.50%	31,632,465
2.2	კონტრკიკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
<b>3</b>	<b>შილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	შილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.34%	29,588,245
3.2	შილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.13%	39,608,330
3.3	შილარ 2-ის მოთხოვნა საზღვდამხედველო კაპიტალზე	5.39%	68,238,903
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.34%	118,159,146
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.63%	147,158,710
<b>6</b>	საზღვდამხედველო კაპიტალი	15.89%	201,095,255

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის გაფაინება

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტილი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	51,728,823	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	192,161,821	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	121,131,515	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	სინესტიციო ფასიანი ქაღალდები	29,584,522	
6.1	მოლანი სესხები	1,043,508,432	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-33,499,760	
6.2.1	მით შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-13,845,280	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	1,010,008,672	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,793,302	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	6,349,229	
9.1	მით შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დანესტებულებებში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მით შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შემზღულად აღიარდება	0	
9.3	მით შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შემზღულად აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	62,278,978	
10.1	მით შორის არამატერიალური აქტივები	1,287,076	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	19,226,944	
12	<b>მოლანი აქტივები</b>	<b>1,498,263,806</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	122,963,800	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	224,966,949	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	230,066,462	
16	ვადიანი დეპოზიტები	235,906,890	
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	394,332,158	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,063,621	
20	სხვა ვალდებულებები	22,066,150	
20.1	მით შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	781,998	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	82,265,500	
21.1	მით შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლელი ინსტრუმენტები	42,116,500	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მოლანი ვალდებულებები</b>	<b>1,321,631,531</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	51,329,308	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების ვადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>176,632,275</b>	

տնօրինող:

**Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ**  
**(Հանձնարարության արժեքի փոփոխությունների ցուցանիշներ)**

Մաս 11:

Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ
	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ		
1. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	50,484,187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	171,494,187
2. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
3. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
4. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
5. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
6. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
7. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
8. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
9. Հանձնարարության կատարման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
10. Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
11. Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
12. Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
13. Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-
14. Կարգավորման հարցերի կազմակերպման համառոտագրի մանրամասնումներ	51,728,821	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	74,386,270
<b>ԸՆԴՀԱՆՈՒՄ</b>	102,312,998	0	102,312,998	0	0	19,399,646	0	482,204,741	0	750,701,431	47,443,290	23,413,793	0	5,401,485	0	1,258,299,586	

Համայնքապետարանի նախագահի արձագանքային հարցազրույցը

Դասակարգում	Հարցում	Պատասխան	Ընդհանուր հարցում	Պատասխան	Որպես արձագանքային հարցազրույցի մասը	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	Պատասխան	Մեծաբան Հ.Ը.Մ. համար 2006	
1	Կա՞նք համայնքի զարգացման կոնցեպտիվ ծրագիր:	Այո, կա համայնքի զարգացման կոնցեպտիվ ծրագիր, որը կառուցված է համայնքի զարգացման ընդհանուր գծերով և համայնքի բնակավայրերի զարգացման ընդհանուր գծերով:	1.1. Կոնցեպտիվ ծրագիր:	Այո, կա կոնցեպտիվ ծրագիր:	1.1.1. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	Այո, կա կոնցեպտիվ ծրագիր:	1.1.2. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.3. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.4. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.5. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.6. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.7. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.8. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.9. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.10. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.11. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.12. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.13. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.14. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	1.1.15. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:
2	Կա՞նք համայնքի բնակավայրերի զարգացման կոնցեպտիվ ծրագիր:	Այո, կա համայնքի բնակավայրերի զարգացման կոնցեպտիվ ծրագիր, որը կառուցված է համայնքի բնակավայրերի զարգացման ընդհանուր գծերով:	2.1. Կոնցեպտիվ ծրագիր:	Այո, կա կոնցեպտիվ ծրագիր:	2.1.1. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	Այո, կա կոնցեպտիվ ծրագիր:	2.1.2. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.3. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.4. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.5. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.6. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.7. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.8. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.9. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.10. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.11. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.12. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.13. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.14. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:	2.1.15. Կոնցեպտիվ ծրագրի հիմնական գծերը:

ქვრილი 13

**სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მატეჯი**

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები კომპენსირების ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეჯავსამდე	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტეჯავის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შენობილი აქტივების სიმკვრივე* F=e/(a+c)
1	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მანრიალოური შთაფრებებისა და მანრიალოური ბანკების მიმართ	221,937,201		171,494,187	54,986,507	25%
2	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები რეკლამირული შთაფრებებისა და ადვოკატურული ფილიმპროდუქტების მიმართ	0		0	0	
3	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები სავალო დაწესებულებების მიმართ	0		0	0	
4	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0		0	0	
5	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები საფრთხიშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0		0	0	
6	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	121,781,994		30,176,293	30,176,293	25%
7	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები კორპორაციული კლიენტების მიმართ	543,658,109	65,319,473	47,142,290	590,800,399	94%
8	უპირიზო და პირიზოთი სავალო მოთხოვნები	462,204,745		346,653,559	336,604,862	73%
9	უპირიზო და პირიზოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სავალბანკო რისკების იმპორტით	0		0	0	
10	სავალბანკო მოთხოვნები სიხშირე	6,162,556		6,162,556	6,162,556	100%
11	მრავალი სახეობის მდგომარეობა რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	28,814,024		48,622,321	48,490,119	168%
12	შთაფრების მიხედვით კორპორაციული კლიენტების მიმართ	0		0	0	
13	შთაფრების მიხედვით კორპორაციული ინვესტიციების სახით	0		0	0	
14	სხვა ერთეულები	126,115,093		74,386,270	74,386,270	59%
<b>სულ</b>	<b>1,510,673,722</b>	<b>65,319,473</b>	<b>47,142,290</b>	<b>1,268,295,586</b>	<b>1,107,396,054</b>	<b>71%</b>



ქართული 14

**ლიკვიდაციის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მენიონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მენიონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
<b>მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				65,695,084	237,025,191	302,720,274	47,511,849	196,681,933	244,193,782
<b>კაღინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	42,808,668	324,423,250	367,231,918	8,587,480	59,130,345	67,717,826	2,042,346	14,726,833	16,769,179
3 არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	130,352,980	716,751,873	847,104,853	32,826,143	63,604,072	96,430,215	30,535,572	65,308,581	95,844,153
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინს	36,159,904	35,698,722	71,858,625	6,739,813	8,445,277	15,185,091	2,627,445	2,912,071	5,539,516
6 სხვა საკონტრაქტო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა ვალდებულება	11,129,092	12,071,531	23,200,623	2,443,274	5,240,483	7,683,757	2,443,274	5,240,483	7,683,757
8 <b>ფულის მთლიანი ვალდებულება</b>	220,450,644	1,088,945,376	1,309,396,020	50,596,711	136,420,178	187,016,889	37,648,637	88,187,968	125,836,605
<b>შემოდინება</b>									
9 უკურვლო ოპერაციები და ფასიანი ქვადღებების სესხება	758,967	-	758,967	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებისა და	233,695,070	828,655,839	1,062,350,910	5,972,959	10,666,688	16,639,647	24,156,194	94,121,593	118,277,787
11 ფულის სხვა შემოდინება	115,558	-	115,558	115,558	-	115,558	115,558	-	115,558
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	234,569,595	828,655,839	1,063,225,435	6,088,517	10,666,688	16,755,205	24,271,751	94,121,593	118,393,344
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				86,434,087	261,722,851	348,156,938	71,168,486	199,782,875	270,951,361
14 ფულის წმინდა ვალდებულება				51,864,602	151,414,250	203,278,852	22,432,067	28,172,766	39,086,393
15 <b>ლიკვიდაციის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)</b>				<b>166.65%</b>	<b>172.85%</b>	<b>171.3%</b>	<b>317.3%</b>	<b>709.1%</b>	<b>693.2%</b>

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



ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,498,263,806
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,481,648)
<b>3</b>	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,490,782,158</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	-
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	-
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,131,799
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)	-
<b>11</b>	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>1,131,799</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაპენტის 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)	
<b>16</b>	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	65,319,473
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(18,177,183)
<b>19</b>	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>47,142,290</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დანესესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	პირველადი კაპიტალი	169,150,627
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,539,056,247
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
<b>22</b>	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>11%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდეიკარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდეიკარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	