

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ოლივ ალიუ
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით გაბელაშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.procreditbank.ge

ბანკის დირექტორატს ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაგვიტ, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული უიმერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის* მითხოვნებსა და სასართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მანქანების
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შიწილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამთავალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწილას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ითვლებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწილას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზიდამხდელი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მითხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზიდამხდელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის შეზღავანა
13	სუპერდარბიებული მოდემს - საკრედიტო რისკის მიტოვების იფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 1

მირითადი მაჩვენებლები

N		31/12/2017	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	170,795,357	164,493,368	157,220,301	174,643,979	171,167,842
2	პირველადი კაპიტალი	170,795,357	164,493,368	157,220,301	174,643,979	171,167,842
3	საზედამხედველო კაპიტალი	217,192,975	220,449,415	212,241,188	229,828,333	230,008,805
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)*	1,187,966,918	1,445,514,379	1,455,304,670	1,424,998,876	1,529,646,299
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,536,469,616	1,452,366,604	1,366,304,571	1,342,239,352	1,405,457,752
კაპიტალის კოეფიციენტები						
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
6	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)**	14.38%	11.38%	10.80%	12.26%	11.19%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)**	14.38%	11.38%	10.80%	12.26%	11.19%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)**	18.28%	15.25%	14.58%	16.13%	15.04%
ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	10.21%	10.81%	11.48%	13.22%	10.29%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	14.55%	15.25%	15.52%	17.08%	16.33%
მოგება						
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.35%	6.27%	6.19%	6.00%	8.05%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.36%	2.40%	2.46%	2.52%	2.79%
13	საბაზრადი შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.25%	2.07%	1.94%	1.64%	3.36%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.98%	3.88%	3.73%	3.48%	5.26%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.55%	1.43%	1.01%	1.01%	2.66%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.38%	10.36%	7.29%	7.46%	20.58%
აქტივების ხარისხი						
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.07%	3.41%	3.79%	4.22%	4.33%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.43%	3.59%	3.72%	3.93%	4.08%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	80.44%	79.80%	80.00%	81.60%	85.02%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	73.65%	72.15%	70.93%	72.51%	73.94%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	15.35%	7.02%	2.45%	-2.08%	-5.37%
ლიკვიდობა						
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	21.26%	22.23%	22.74%	28.10%	32.19%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86.68%	84.69%	83.88%	86.34%	86.41%
24	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.46%	32.87%	35.93%	31.75%	31.77%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
25	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	248,201,149				
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	182,086,960				
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	136%				

* სასაბუღალტრო ცვლილებები მოხდა 2017 წლის 12 თვის განმავლობაში და გააუქმდა კაპიტალის სივრცის გასაფუძვლად ორჯერ მოხდეს მუდმივი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების განაგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუჯეტის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:

<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

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

*** სეი-ის მეთოდოლოგიით გასაბაზირებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პროგრედიტ ბანკი"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	23,993,488	25,467,757	49,461,245	36,670,352	35,570,813	72,241,165
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,573,376	126,740,358	138,313,735	9,022,841	131,854,384	140,877,225
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	14,000,181	56,779,188	70,779,369	35,172,349	136,554,917	171,727,266
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,544,988	0	27,544,988	55,060,852	0	55,060,852
6.1	მილიანი სესხები	196,706,742	808,832,609	1,005,539,351	130,605,258	741,123,597	871,728,855
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,416,141	-29,123,258	-34,539,399	-4,113,026	-31,438,410	-35,551,437
6	წმინდა სესხები	191,290,601	779,709,351	970,999,952	126,492,232	709,685,187	836,177,419
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,563,730	4,112,025	5,675,755	926,746	3,612,434	4,539,181
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,298,572	51,223	6,349,795	6,298,572	46,101	6,344,673
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	70,058,581	0	70,058,581	77,198,656	0	77,198,656
11	სხვა აქტივები	10,186,659	3,427,931	13,614,590	13,274,823	4,646,297	17,921,119
12	მილიანი აქტივები	356,510,176	996,287,832	1,352,798,009	360,117,424	1,021,970,133	1,382,087,557
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	86,985,600	86,985,600	150,000	0	150,000
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	82,992,069	125,245,181	208,237,251	81,025,914	112,084,409	193,110,322
15	მოთხოვნადე დეპოზიტები	40,060,359	177,267,190	217,327,549	39,345,737	206,664,512	246,010,249
16	ვადიანი დეპოზიტები	21,381,186	178,467,650	199,848,835	29,524,575	248,014,274	277,538,849
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	370,700,740	370,700,740	0	383,746,327	383,746,327
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	941,435	7,423,065	8,364,500	1,294,886	9,606,973	10,901,860
20	სხვა ვალდებულებები	11,094,455	7,050,457	18,144,912	12,200,723	13,220,657	25,421,380
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	64,805,000	64,805,000	0	66,170,000	66,170,000
22	მილიანი ვალდებულებები	156,469,504	1,017,944,883	1,174,414,387	163,541,835	1,039,507,151	1,203,048,986
	სააქციო კაპიტალი						
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	53,080,655	0	53,080,655	53,735,604	0	53,735,604
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	178,383,622	0	178,383,622	179,038,571	0	179,038,571
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	334,853,126	1,017,944,883	1,352,798,009	342,580,406	1,039,507,151	1,382,087,557

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: 31/12/2017

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	2,932,842	299,682	3,232,524	2,531,631	54,694	2,586,325
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	18,757,313	57,423,219	76,180,532	18,914,201	72,772,092	91,686,293
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	813,632	0	813,632	299,588	0	299,588
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,551,246	38,858,555	52,409,801	12,016,238	48,598,237	60,614,475
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	290	90,575	90,865	3,824	77,155	80,979
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	324,991	1,395,412	1,720,403	584,796	1,451,907	2,036,703
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	720,186	1,928,475	2,648,661	404,150	1,729,796	2,133,946
2.6	სამომხმობოებელ და გადაამაშუმებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	133,781	658,627	792,408	208,554	562,657	771,211
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	182,795	1,129,019	1,311,813	205,733	1,654,675	1,860,408
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,156,370	10,092,966	12,249,336	4,175,688	14,322,927	18,498,615
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	874,023	3,269,590	4,143,613	1,015,631	4,374,737	5,390,368
3	შემოსავლები გარიშებიდან/საწვავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	245,707	785,115	1,030,822	584,590	1,993,558	2,578,148
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,700,977	0	1,700,977	2,075,969	0	2,075,969
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	23,636,839	58,508,016	82,144,855	24,106,391	74,820,344	98,926,735
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,779,176	2,677,719	4,456,895	1,771,470	3,373,803	5,145,273
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,324,427	6,762,817	9,087,243	3,033,670	9,205,051	12,238,721
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	287	383,426	383,713	2,629	22,897	25,526
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	16,660,147	16,660,147	765,318	16,096,946	16,862,264
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,103,890	26,484,109	30,587,999	5,573,077	28,698,697	34,271,784
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	19,532,949	32,023,907	51,556,856	18,533,304	46,121,647	64,654,951
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-641,270	3,126,219	2,484,949	937,674	5,466,323	6,403,997
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,811,397	5,212,160	10,023,558	6,126,461	8,072,164	14,198,624
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	5,452,667	2,085,942	7,538,609	5,188,787	2,605,840	7,794,627
16	მიღებული დივიდენდები	0	15,834	15,834	5,145,786	16,469	5,162,256
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	9,847,475		9,847,475	5,569,744		5,569,744
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-4,863,562		-4,863,562	3,401,786		3,401,786
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,035,345		1,035,345	-301,194		-301,194
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,500,471	591,723	2,092,194	1,307,741	628,865	1,936,605
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	475,171	114,142	589,314	314,982	98,937	413,919
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	7,353,631	3,847,918	11,201,549	16,376,520	6,210,594	22,587,114
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	3,058,554	4,392,479	7,451,033	3,648,188	4,116,555	7,764,742
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	3,181,293	1,749,450	4,930,742	3,071,494	1,536,040	4,607,534
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	14,391,650		14,391,650	17,814,684		17,814,684
28	მორითმული სამუშაოების საექსპლუატაციო ხარჯები	157,156		157,156	576,615		576,615
29	ცვლითა და ამორტოზაციის ხარჯები	6,092,196		6,092,196	6,657,989		6,657,989
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,446,286	15,360	4,461,646	5,333,516	106,142	5,439,658
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	31,327,135	6,157,289	37,484,423	37,102,486	5,758,736	42,861,222
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-23,973,503	-2,309,371	-26,282,874	-20,725,966	451,858	-20,274,108
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-4,440,554	29,714,536	25,273,982	-2,192,662	46,573,505	44,380,843
	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით						
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,411,681	0	3,411,681	-2,813,190	0	-2,813,190
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,166,781	0	-1,166,781	-177,739	0	-177,739
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,244,900	0	2,244,900	-2,990,929	0	-2,990,929
	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე						
38	მოგების გადასახადი	-6,685,455	29,714,536	23,029,082	798,267	46,573,505	47,371,772
39	მოგების გადასახადი	2,867,409		2,867,409	5,509,496		5,509,496
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-9,552,864	29,714,536	20,161,673	-4,711,230	46,573,505	41,862,275
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-101,746		-101,746	-9,175,700		-9,175,700
42	წმინდა მოგება	-9,654,609	29,714,536	20,059,927	-13,886,930	46,573,505	32,686,575

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	32,218,208	44,327,783	76,545,991			0
1.1	გაცემული გარანტიები	20,667,622	22,387,109	43,054,731			0
1.2	აკრედიტაციები	0	530,777	530,777			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	11,550,586	21,409,897	32,960,483			0
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	17,627	17,627			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	168,101,837	168,101,837			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	4,118,000	0	4,118,000			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	4,118,000	0	4,118,000			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	53,530,582	305,268,405	358,798,987			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	53,530,582	137,166,568	190,697,150			0
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	260,236,873	1,074,984,166	1,335,221,039			0
5.1	ფულადი სახსრები	4,660,015	10,287,021	14,947,036			0
5.2	ტვირთვასი ლიონები და ქვები	0	0	0			0
5.3	უმრავი ქონება	229,577,474	1,020,669,313	1,250,246,787			0
5.3.1	საცხოვრებელი	77,423,809	307,632,817	385,056,627			0
5.3.2	კომერციული	104,908,121	558,474,584	663,382,705			0
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	47,243,595	153,370,451	200,614,046			0
5.3.5	სხვა	1,949	1,191,461	1,193,410			0
5.4	მომრავი ქონება	25,269,002	40,640,543	65,909,545			0
5.5	წილის გირავნობა	42,333	1,129,606	1,171,939			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	30,896	0	30,896			0
5.7	სხვა	657,154	2,257,683	2,914,836			0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	74,451,907	74,451,907			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		37,252,800	37,252,800			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		37,199,107	37,199,107			0
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 აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	351,780	1,047,752	1,399,532			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	96,873	313,031	409,903			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	7,175,074	33,724,035	40,899,109			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,409,506	11,761,731	14,171,236			0
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარა	324,704	450,914	775,618			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	4,624	450,914	455,538			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	320,080		320,080			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 სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		T	T-1
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,015,921,443	1,306,307,720
1.1	საბალანსო ელემენტები	969,652,522	891,875,472
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	46,120,125	46,438,198
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი *		367,756,812
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	148,796	237,238
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	8,137,857	14,584,402
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	163,907,617	124,622,258
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,187,966,918	1,445,514,379

* აღნიშნული ველი ამოღებულია, რაც გამოწვეულია რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დათვლის მეთოდოლოგიის ცვლილებით, კერძოდ "სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები" აღარ მონაწილეობს რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანგარიშებაში. აღნიშნული აისახა კაპიტალის ბუფერის მოთხოვნებში პილარ 2-ის ფარგლებში. იხ. ცვლილებების შესახებ ოფიციალური პრეს რელიზი შემდეგ ბმულზე:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3248>

ბანკი: ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"

თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ილირ ალიუ
2	იოვანკა იოლესკა პოპოვსკა
3	სანდრინ მასიანი
4	ვოლფგანგ ბერტელსმაიერი
5	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ქეთევან ხუსკივაძე
2	ალექსი მატუა
3	დავით გაბელაშვილი
4	ნათია თხილაიშვილი
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	პროგრედიტ ჰოლდინგი 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	15%-დან 20%-მდე
2	10%-დან 15%-მდე
3	10%-დან 15%-მდე
4	10%-დან 15%-მდე
5	5%-დან 10%-მდე

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი: 31/12/2017

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

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	49,461,245		49,461,245
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	138,313,735		138,313,735
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,779,369		70,779,369
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,544,988		27,544,988
6.1	მთლიანი სესხები	1,005,539,351		1,005,539,351
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(34,539,399)</i>		<i>(34,539,399)</i>
6	წმინდა სესხები	970,999,952		970,999,952
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,675,755		5,675,755
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-		
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,349,795	6,194,572	155,223
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	70,058,581	1,393,693	68,664,888
11	სხვა აქტივები	13,614,590		13,614,590
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,352,798,009	7,588,265	1,345,209,744

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი: 31/12/2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები

ცხრილი 8 ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,345,209,744
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	76,422,831
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	37,199,107
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,458,831,681
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	18,998,195
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-25,131,011
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-36,455,125
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,416,243,741

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	178,383,622
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	53,080,655
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,588,265
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატრიალური აქციები	1,393,693
11	აქციების 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 შიდა რეზერვები	0
15	გადავადებული სავადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული სავადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხდელი გადავადებული სავადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული სავადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული სავადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	0
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	170,795,357
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	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	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარდინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	46,397,618
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	33,698,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,699,018
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
45	მეორადი კაპიტალი	46,397,618

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტების შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წმინდა ფული	49,461,245	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	138,313,735	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	70,779,369	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,544,988	
6.1	მთლიანი სესხები	1,005,539,351	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-34,539,399	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-12,699,018	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	970,999,952	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,675,755	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საქონელზე კაპიტალში	6,349,795	
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 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	70,058,581	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,393,693	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	13,614,590	
12	მთლიანი აქტივები	1,352,798,009	
13	ბანკების დეპოზიტები	86,985,600	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	208,237,251	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	217,327,549	
16	ვადიანი დეპოზიტები	199,848,835	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	370,700,740	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,364,500	
20	სხვა ვალდებულებები	18,144,912	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	1,000,930	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	64,805,000	
21.1	მათ შორის მკორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	33,698,600	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,174,414,387	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	53,080,655	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	178,383,622	

ბანკი: სს "პროგრესი ბანკი"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 13 **სტანდარტიზებული მიწვევა - საკრედიტო რისკის მიტევადია**

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუალური საკრედიტო რისკის მიტევადი გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუალური საკრედიტო რისკის მიტევადი გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტუალური საკრედიტო რისკის მიტევადი გათვალისწინებით f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	166,057,155			126,740,358	13,906,461	8%
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 მრეწველობრივი 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	70,864,761			14,337,770	14,337,770	20%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	435,427,478	76,422,831	51,291,820	486,784,156	475,463,183	98%
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	554,329,113			416,232,214	415,728,106	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10 ვადაგადავადებული სესხები	5,648,654			5,648,654	5,648,654	100%
11 მხალი სახედასხუდელი რისკის კატეგორიაში შეყვანილი ერთეულები	0			0	0	
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13 მოთხოვნები კოლოქიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14 სხვა ერთეულები	131,880,778			90,688,472	90,688,472	69%
სულ	1,364,207,939	76,422,831	51,291,820	1,140,431,625	1,015,772,647	370%

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

	შეუქმნავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			სებ-ის მეთოდოლოგიით შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინააღმდეგებელი მონაცემები (დღიური საშუალო**)		
	ლარი	უფხ. ვალოუზა	სოლი	ლარი	უფხ. ვალოუზა	სოლი	ლარი	უფხ. ვალოუზა	სოლი
მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				72,496,879	175,704,270	248,201,149	58,496,698	151,125,812	209,622,510
გადაინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	44,131,927	335,081,040	379,212,967	8,718,711	67,102,941	75,821,652	2,252,634	17,760,482	20,013,115
3 არაპროექტული ვალდებულებები დაფინანსება	100,301,686	668,390,316	768,692,002	32,964,330	58,781,292	91,745,622	30,977,518	110,800,981	141,778,500
4 უხვმოქმედო დივიდენდები	0	0	0	-	-	-	-	-	-
5 მალანგარანტი ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წილი	30,406,992	44,310,476	74,717,467	5,122,428	9,095,004	14,177,432	2,007,258	3,283,635	5,290,893
6 სხვა საკონტრაქტო გადაინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გადაინება	15,120,848	13,308,244	28,429,092	5,234,969	5,230,007	10,464,976	5,234,969	5,230,007	10,464,976
8 ფაქტის მთლიანი გადაინება	189,961,453	1,061,090,075	1,251,051,528	52,040,437	140,169,244	192,209,682	40,472,379	137,075,105	177,547,484
შემოღობვა									
9 უკუჩვენები თანხა და ფასიანი ქაღალდების სესხება	0	0	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოღობვა კონტრაქტებიდან	191,584,929	762,438,739	954,023,669	3,180,099	6,942,622	10,122,721	17,180,281	63,272,489	80,452,769
11 ფაქტის სხვა შემოღობვა	14,000,181	56,329,866	70,330,048	-	-	-	-	-	-
12 ფაქტის მთლიანი შემოღობვა	205,585,111	818,768,606	1,024,353,716	3,180,099	6,942,622	10,122,721	17,180,281	63,272,489	80,452,769
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				72,496,879	175,704,270	248,201,149	58,496,698	151,125,812	209,622,510
14 ფაქტის წმინდა გადაინება				48,860,338	133,226,622	182,086,960	23,292,098	73,802,617	97,094,715
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				148.38%	131.88%	136.31%	251.14%	204.77%	215.89%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კონსერვატიულ მანკებისათვის საკვალდებულოდ დასაყვე მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საბაზისური მითითებისათვის.

** დღიური საშუალოს ნაცვლად აღიზიარა პერიოდის ბოლო დღის მონაცემები.

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
 თარიღი: 31/12/2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	წინააღმდეგობის ლიზინგის	პროცენტი	რისკის პოზიციების ლიზინგის	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
1	სავალდებულო კუროსთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	37,199,107		743,982	0	743,982	0	0	0	0	0	148,796
1.1	კონტრაგენტები 1- წელზე ნაკლები ვადით	37,199,107	2.0%	743,982	0	743,982	0	0	0	0	0	148,796
1.2	კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაგენტები 1- წელზე ნაკლები ვადით	0	0.5%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	1.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	2.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.4	კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	3.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.5	კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	4.0%	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	სულ	37,199,107		743,982	0	743,982	0	0	0	0	0	148,796