

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

**ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოყვებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უცვლარობას და სიმუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, 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	სარჩევნი
1	ძირითადი 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 შეწონილ, დაქვითვებარებულ საბალანსო ილომენტებს შორის აკუმულირები
8	საბალანსო ილომენტების ღირებულებებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვითვებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	სამრეალური საკრედიტო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის აღი ვადატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და სამრეალური საკრედიტო კაპიტალის ილომენტებს შორის აკუმულირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული მდგობა - საკრედიტო რისკის შიტიკაციის ფაქტორი
14	ლო კვიდობის კვალითარვის კლიენტების
15	კონტრაგენტთან და აკუმულირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "პროგრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 31-Mar

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17	31-Mar-17
<b>საზღვდაშედეგო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი)</b>						
<b>ბაშელ III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს მისედეით</b>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	179,007,000	170,795,357	164,493,368	157,220,301	174,643,979
2	პირველადი კაპიტალი	179,007,000	170,795,357	164,493,368	157,220,301	174,643,979
3	საზღვდაშედეგო კაპიტალი	222,229,810	217,192,975	220,449,415	212,241,188	229,828,333
<b>რისკის მისედეით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მისედეით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაშელ III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს მისედეით)	1,109,187,542	1,187,966,918	1,445,514,379	1,455,304,670	1,424,998,876
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაშელ III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს მისედეით</b>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 7.0\%$ )**	16%	14%	11%	11%	12%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 8.5\%$ )*	16%	14%	11%	11%	12%
7	საზღვდაშედეგო კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 10.5\%$ )*	20%	18%	15%	15%	16%
<b>შეგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7%	6%	6%	6%	6%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	2%	2%	2%	3%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3%	2%	2%	2%	2%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4%	4%	4%	4%	3%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3%	2%	1%	1%	1%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18%	11%	10%	7%	7%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უშოქმელო სესხები / მთლიან სესხებთან	3%	3%	3%	4%	4%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3%	3%	4%	4%	4%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	79%	80%	80%	80%	82%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	72%	74%	72%	71%	73%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7%	15%	7%	2%	-2%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20%	21%	22%	23%	28%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86%	87%	85%	84%	86%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	29%	31%	33%	36%	32%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	205,001,537	248,201,149			
23	ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)	163,896,085	182,086,960			
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	125%	136%			

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

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით განვარაუბებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაშელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული ნარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაშელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები ნარმოადგენს საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოლი			წინა წლის შესაბამისი პერიოლი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	22,242,370	25,711,405	47,953,774	39,166,968	24,276,201	63,443,169
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,308,205	120,841,918	127,150,123	6,680,830	116,630,461	123,311,291
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,222,586	19,603,534	44,826,120	32,233,727	102,082,927	134,316,654
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	13,751,072	0	13,751,072	23,137,812	0	23,137,812
6.1	მთლიანი სესხები	194,287,923	739,964,923	934,252,846	157,065,988	696,567,331	853,633,319
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,108,453	-26,083,354	-31,191,807	-4,175,794	-29,405,853	-33,581,647
6	წმინდა სესხები	189,179,470	713,881,569	903,061,039	152,890,194	667,161,479	820,051,672
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,414,099	4,346,619	5,760,718	908,463	3,761,380	4,669,843
8	დასაკურთხეული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0	0	0	0
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,298,572	49,107	6,347,679	6,298,572	43,339	6,341,911
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	68,144,858	X	68,144,858	75,883,851	X	75,883,851
11	სხვა აქტივები	9,238,818	4,917,447	14,156,265	10,655,442	3,783,973	14,439,415
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>341,800,050</b>	<b>889,351,599</b>	<b>1,231,151,649</b>	<b>347,855,859</b>	<b>917,739,759</b>	<b>1,265,595,619</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	89,787,600	89,787,600	150,000	0	150,000
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	66,355,087	98,396,393	164,751,480	73,225,461	98,541,796	171,767,257
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	43,568,128	143,656,529	187,224,657	40,348,084	189,718,705	230,066,789
16	ვადიანი დეპოზიტები	22,537,699	158,203,664	180,741,363	27,522,643	215,591,370	243,114,013
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქვადღებები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	335,237,379	335,237,379	0	324,752,420	324,752,420
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	783,056	7,864,969	8,648,024	1,136,421	8,853,969	9,990,391
20	სხვა ვალდებულებები	9,099,661	8,802,361	17,902,023	5,556,523	36,683,966	42,240,488
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	60,360,000	60,360,000	0	61,130,000	61,130,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>142,343,631</b>	<b>902,308,895</b>	<b>1,044,652,526</b>	<b>147,939,133</b>	<b>935,272,225</b>	<b>1,083,211,358</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: გამოსყიდული 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	61,196,157	X	61,196,157	57,081,294	X	57,081,294
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>186,499,124</b>	<b>X</b>	<b>186,499,124</b>	<b>182,384,261</b>	<b>X</b>	<b>182,384,261</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>328,842,755</b>	<b>902,308,895</b>	<b>1,231,151,649</b>	<b>330,323,394</b>	<b>935,272,225</b>	<b>1,265,595,619</b>

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარები

N	საპროცენტო შემოსავლები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	434,454	210,259	644,714	823,994	186,096	1,010,090
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	5,396,920	14,346,962	19,743,882	4,023,426	14,254,470	18,277,896
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	47,938	0	47,938	161,185	0	161,185
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,024,977	9,647,270	13,672,248	2,787,387	9,652,620	12,440,006
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,354	26,763	28,117	290	17,295	17,584
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	137,846	384,301	522,147	76,269	328,137	404,406
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	435,246	548,304	983,550	164,728	441,594	606,323
2.6	სამთომომპოველ და გადაამამპოველ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	23,993	266,299	290,292	41,774	131,743	173,516
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	53,083	270,469	323,552	48,889	275,428	324,317
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	422,054	2,515,551	2,937,605	565,521	2,526,289	3,091,809
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	250,430	688,004	938,434	177,384	881,365	1,058,749
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთივებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	80,885	170,694	251,579	47,398	131,533	178,931
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	331,744	0	331,744	533,924	0	533,924
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>6,244,003</b>	<b>14,727,915</b>	<b>20,971,919</b>	<b>5,428,741</b>	<b>14,572,100</b>	<b>20,000,841</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	445,082	444,861	889,943	436,736	773,885	1,210,621
8	ვადანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	482,821	1,311,422	1,794,243	659,976	2,066,728	2,726,703
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	428,170	428,170	185	0	185
10	საკუთარ სავალდო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაწესებუ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	4,285,798	4,285,798	0	4,462,079	4,462,079
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>927,903</b>	<b>6,470,252</b>	<b>7,398,155</b>	<b>1,096,897</b>	<b>7,302,692</b>	<b>8,399,589</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>5,316,100</b>	<b>8,257,664</b>	<b>13,573,764</b>	<b>4,331,845</b>	<b>7,269,408</b>	<b>11,601,252</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-253,390	841,237	587,847	-332,827	856,762	523,935
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები განყელი მომსახურების მიხედვით	1,285,685	1,232,752	2,518,436	1,106,804	1,388,686	2,495,490
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,539,074	391,515	1,930,589	1,439,631	531,923	1,971,555
16	მიღებული დივიდენდები	0	4,588	4,588	0	3,832	3,832
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		0	0		0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,476,087		2,476,087	2,390,051		2,390,051
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-1,889,204		-1,889,204	-2,007,751		-2,007,751
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-148,306		-148,306	16,345		16,345
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	323,789	95,538	419,327	318,467	153,216	471,682
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	152,217	27,407	179,624	70,734	21,486	92,220
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>661,193</b>	<b>968,771</b>	<b>1,629,964</b>	<b>455,019</b>	<b>1,035,296</b>	<b>1,490,316</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	439,277	1,036,009	1,475,286	803,507	950,683	1,754,190
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	672,324	695,595	1,367,919	702,964	280,699	983,662
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,046,255		3,046,255	4,123,089		4,123,089
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	43,061		43,061	26,868		26,868
29	ცვლილი და ამორტიზაციის ხარჯები	1,241,953		1,241,953	1,661,278		1,661,278
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	911,916	22	911,938	1,059,776	9,298	1,069,074
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>6,354,786</b>	<b>1,731,627</b>	<b>8,086,412</b>	<b>8,377,481</b>	<b>1,240,680</b>	<b>9,618,161</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-5,693,592</b>	<b>-762,856</b>	<b>-6,456,449</b>	<b>-7,922,462</b>	<b>-205,384</b>	<b>-8,127,846</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>-377,492</b>	<b>7,494,808</b>	<b>7,117,315</b>	<b>-3,590,617</b>	<b>7,064,024</b>	<b>3,473,407</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-2,649,998	X	-2,649,998	-359,214	X	-359,214
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-31,447	X	-31,447	-20,492	X	-20,492
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-2,681,445</b>	<b>0</b>	<b>-2,681,445</b>	<b>-379,705</b>	<b>0</b>	<b>-379,705</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუფასვლისწინ მიღებული შემოსავალი-ხარჯებამდე</b>	<b>2,303,953</b>	<b>7,494,808</b>	<b>9,798,760</b>	<b>-3,210,912</b>	<b>7,064,024</b>	<b>3,853,112</b>
39	მოგების გადასახადი	1,663,251		1,663,251	483,746		483,746
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>640,701</b>	<b>7,494,808</b>	<b>8,135,509</b>	<b>-3,694,658</b>	<b>7,064,024</b>	<b>3,369,366</b>
41	გაუფასვლისწინ მიღებული შემოსავლები (ხარჯები)	0		0			0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>640,701</b>	<b>7,494,808</b>	<b>8,135,509</b>	<b>-3,694,658</b>	<b>7,064,024</b>	<b>3,369,366</b>

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები</b>	33,989,042	41,464,940	75,453,982
1.1	გაცემული გარანტიები	20,636,644	15,478,478	36,115,122
1.2	აკრედიტივები	0	732,411	732,411
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	13,352,397	25,254,052	38,606,449
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	16,418	16,418
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	156,571,667	156,571,667
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	3,683,000	0	3,683,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	3,683,000	0	3,683,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	55,827,124	278,089,647	333,916,771
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	55,827,124	121,517,980	177,345,104
4.2	გარანტია			0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	244,790,193	986,450,752	1,231,240,945
5.1	ფულადი სახსრები	4,206,862	8,677,425	12,884,286
5.2	ძვირფასი ლიითონები და ქვები	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	210,892,845	938,163,527	1,149,056,372
5.3.1	საცხოვრებელი	70,222,338	278,175,291	348,397,630
5.3.2	კომერციული	100,180,051	516,732,090	616,912,141
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	40,442,713	142,192,335	182,635,048
5.3.5	სხვა	47,742	1,063,811	1,111,554
5.4	მოძრავი ქონება	24,045,454	37,091,092	61,136,547
5.5	წილის გირავნობა	0	417,938	417,938
5.6	ფასიანი ქაღალდები	5,030,896	0	5,030,896
5.7	სხვა	614,136	2,100,771	2,714,907
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	0	53,785,383	53,785,383
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		26,785,800	26,785,800
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		26,999,583	26,999,583
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	163,225	1,800,421	1,963,645
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებელი და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	17,496	257,149	274,645
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	6,761,636	32,204,090	38,965,726
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებელი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,197,609	10,581,303	12,778,912
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	325,090	270,054	595,144
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,010	270,054	275,064
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	320,080		320,080
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		31-Mar	31-Dec
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	946,848,796	1,015,921,443
1.1	საბალანსო ელემენტები	903,708,038	969,652,522
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	43,033,614	46,120,125
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	107,143	148,796
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	13,377,021	8,137,857
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	148,961,725	163,907,617
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,109,187,542	1,187,966,918

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

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 ბერტელსმაიერი
5	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი
6	
7	
8	
9	
10	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ქეთევან ხუსკივაძე
2	ალექსი მატუა
3	დავით გაბელაშვილი
4	ნათია თხილაიშვილი
5	
6	
7	
8	
9	
10	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	პროკრედიტ ჰოლდინგი (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 16.8%
2	KfW - Kreditanstalt f r 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: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	47,953,774		47,953,774
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	127,150,123		127,150,123
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,826,120		44,826,120
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,751,072		13,751,072
6.1	მთლიანი სესხები	934,252,846		934,252,846
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(31,191,807)</i>		<i>(31,191,807)</i>
6	წმინდა სესხები	903,061,039		903,061,039
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,760,718		5,760,718
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-		
9	ინვესტიციები სანვსდებო კაპიტალში	6,347,679	6,194,572	153,107
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	68,144,858	1,297,551	66,847,307
11	სხვა აქტივები	14,156,265		14,156,265
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,231,151,649</b>	<b>7,492,123</b>	<b>1,223,659,526</b>



ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 3/31/2018

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

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,223,659,526
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	75,338,147
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	26,785,800
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,325,783,473
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	17,616,840
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-28,089,781
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-26,250,084
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,289,060,448

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 3/31/2018

ქსრილი 9

**სამედიცინური კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი სამედიცინური კორექტირებაში</b>	186,499,124
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)	61,196,157
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის სამედიცინური კორექტირებები</b>	7,492,123
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შიდადად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქციები	1,297,551
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 შიდაფინანსების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკუმულირებული 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 საქველმოქმედო 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 წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკუმულირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის სამედიცინური კორექტირებები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	179,007,000
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი სამედიცინური კორექტირებაში</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკაციის მიხედვით, კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიკაციის მიხედვით, გადავადებული შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის სამედიცინური კორექტირებები</b>	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 სამედიცინური კორექტირებები, რომელიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი სამედიცინური კორექტირებაში</b>	43,222,810
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	31,387,200
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციების მასსიმომ 1.25%-ის ოდენობით	11,835,610
40	<b>მეორადი კაპიტალის სამედიცინური კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	43,222,810

ბანკი: ს.ს "პროგრესი ბანკი"  
თარიღი: 3/31/2018

ცხრილი 10

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

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საშემდგომელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სრულდარტების მიხედვით	კეპიტი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	47,953,774	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	127,150,123	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,826,120	
4	ფასიანი ქვალადები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვალადები	13,751,072	
6.1	მოლიანი სესხები	934,252,846	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-31,191,807	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-11,835,610	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	903,061,039	
7	დარიცხული მსაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,760,718	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,347,679	
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 მიმუნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შემუდუდლად აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილიპრივი მფლოპელობა, რომელიც შემუდუდლად აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალდები და არამატერიალური აქციები	68,144,858	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქციები	1,297,551	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქციები	14,156,265	
12	<b>მოლიანი იქტიები</b>	<b>1,231,151,649</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	89,787,600	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	164,751,480	
15	მოთხოვნაშდე დეპოზიტები	187,224,657	
16	ვალდანი დეპოზიტები	180,741,363	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქვალადები	0	
18	ნასესხები სახსრები	335,237,379	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,648,024	
20	სხვა ვალდებულებები	17,902,023	
20.1	მათ შორის ვარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	858,205	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	60,360,000	
21.1	მათ შორის მეორად საშემდგომელო კაპიტალში ჩასათუდული ინსტრუმენტები	31,387,200	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მოლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,044,652,526</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრილივიგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საფხისო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაილებელი მოდება	61,196,157	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქციების ვალდების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>186,499,124</b>	





ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 3/31/2018

**სტანდარტიზებული მაგვლება - საკრედიტო რისკის მატეგია**

ქვრილი 13

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მსხვედრით შენიშნული აქტივები საკრედიტო რისკის მატეგიაში	რისკის მსხვედრით შენიშნული აქტივები საკრედიტო რისკის მატეგიაში გათვალისწინებით	რისკის მსხვედრით შენიშნული აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები უპირობო და პირობითი მოთხოვნებისა და უპირობო და პირობითი მოთხოვნების მიხედვით	145,751,092			120,841,918	16,339,325	11%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მიხედვით	0			0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიხედვით	0			0	0	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობის კვანძების მიხედვით	0			0	0	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიხედვით	0			0	0	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიხედვით	45,005,816			9,879,829	9,879,829	22%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული კლასის კომპანიების მიხედვით	404,286,530	75,338,147	47,248,366	451,593,849	442,319,709	88%
8 უპირობო და პირობითი საკრედიტო მოთხოვნები	513,171,546			386,213,121	385,714,416	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10 გადავადგომილი საქვები	4,073,139			4,073,139	4,073,139	100%
11 მალაღობრივი საკრედიტო რისკის კაპიტალიზაციაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	
12 შიდა კონტრაქტების მოთხოვნები კონტრაქტული კლასის კომპანიების მიხედვით	0			0	0	
13 მოთხოვნები კლასიფიკაციის ინსტრუმენტების სახით	0			0	0	
14 სხვა ერთეულები	128,988,243			88,415,233	88,415,233	69%
<b>სულ</b>	<b>1,241,276,366</b>	<b>75,338,147</b>	<b>47,248,366</b>	<b>1,061,017,089</b>	<b>946,741,652</b>	<b>73%</b>

ბანკი: ს.ს "პროგრესი ბანკი"  
 თარიღი: 3/31/2018

ქვრილი 14

**ლიკვიდობის გადაჯარღის კოეფიციენტი**

	შეუნაწავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სტბ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
<b>მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				65,285,479	144,112,235	209,397,714	52,868,863	147,684,575	200,553,438
<b>გადაინება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	43,978,948	308,226,417	352,205,366	8,500,402	60,731,867	69,232,268	2,163,194	15,995,068	18,158,262
3 არაფინანსური ინსტიტუტების დეპოზიტები და ფინანსირება	90,763,313	604,091,180	694,854,493	29,308,954	49,685,469	78,994,422	28,010,624	101,351,711	129,362,335
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმომადგენელი ფინანსური ინსტიტუტებისგან	32,553,547	46,621,875	79,175,422	6,070,629	10,767,010	16,837,639	2,357,825	3,714,766	6,072,591
6 სხვა საკონტრაქტო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა ვალდებულებები	10,503,307	14,094,411	24,597,718	2,877,101	5,803,728	8,680,829	2,877,101	5,803,728	8,680,829
8 <b>ფულის მთლიანი გადაინება</b>	177,799,115	973,033,883	1,150,832,999	46,757,085	126,988,074	173,745,159	35,408,744	126,865,273	162,274,017
<b>შემოდინება</b>									
9 უკონტრაქტო ვალდებულებები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	2,837,849	-	2,837,849	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაქტებისგან	197,665,571	746,977,253	944,642,824	4,080,511	7,955,182	12,035,693	16,497,126	35,719,440	52,216,567
11 ფულის სხვა შემოდინება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 <b>ფულის მთლიანი შემოდინება</b>	200,503,420	746,977,253	947,480,673	4,080,511	7,955,182	12,035,693	16,497,126	35,719,440	52,216,567
				მთლიანი თანხა სტბ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				72,383,772	132,617,765	205,001,537	47,161,186	143,704,395	190,865,581
14 ფულის მთლიანი გადაინება				44,498,674	119,397,411	163,896,085	8,964,998	100,008,747	108,973,744
15 <b>ლიკვიდობის გადაჯარღის კოეფიციენტი (%)</b>				<b>162.67%</b>	<b>111.07%</b>	<b>125.1%</b>	<b>526.1%</b>	<b>143.7%</b>	<b>175%</b>

\* სტბ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპარატიულ ბანკინგის საგადადგენილოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საბაზისური მონაცემების საფუძველს.

