

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

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ბიზნეს-პლანის მარკეტინგული</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">შეგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი დაქვამდებარებული საბალანსო გეგმვინტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო გეგმვინტების ორიგინობისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი დაქვამდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზღვდაზღვევლო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზღვდაზღვევლო კაპიტალის გეგმვინტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტევაყდა</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევაყდის გეგმვინტები</a>
14	<a href="#">ლოკილილის გადატარების კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები</a>

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 30-Jun

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		30-Jun-18	31-Mar-18	31-Dec-17	30-Sep-17	30-Jun-17
<b>საზღვდაშვადელო კაპიტალი (მოყვლობა, ლარი)</b>						
<b>ბაშელ III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს მისედეით</b>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	186,457,106	179,007,000	170,795,357	164,493,368	157,220,301
2	პირველადი კაპიტალი	186,457,106	179,007,000	170,795,357	164,493,368	157,220,301
3	საზღვდაშვადელო კაპიტალი	230,596,153	222,229,810	217,192,975	220,449,415	212,241,188
<b>რისკის მისედეით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოყვლობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მისედეით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაშელ III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს მისედეით)	1,143,607,669	1,109,187,542	1,187,966,918	1,445,514,379	1,455,304,670
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაშელ III-მე დაფუძნებული ჩარჩოს მისედეით</b>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 7.0\%$ )**	16%	16%	14%	11%	11%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 8.5\%$ )*	16%	16%	14%	11%	11%
7	საზღვდაშვადელო კაპიტალის კოეფიციენტი ( $\geq 10.5\%$ )*	20%	20%	18%	15%	15%
<b>შეგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7%	7%	6%	6%	6%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	2%	2%	2%	2%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2%	3%	2%	2%	2%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4%	4%	4%	4%	4%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2%	3%	2%	1%	1%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10%	18%	11%	10%	7%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უშოქმელო სესხები / მთლიან სესხებთან	2%	3%	3%	3%	4%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3%	3%	3%	4%	4%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	79%	79%	80%	80%	80%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	71%	72%	74%	72%	71%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-5%	-7%	15%	7%	2%
<b>ლიკვილობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	20%	20%	21%	22%	23%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85%	86%	87%	85%	84%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	29%	29%	31%	33%	36%
<b>ლიკვილობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	226,617,945	205,001,537	248,201,149		
23	ფულის წმინდა ვალდებულება (სულ)	148,542,114	163,896,085	182,086,960		
24	ლიკვილობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	153%	125%	136%		

\*\* აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ" დეკრეტის 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 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 "პროგრესი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	სანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	20,680,150	23,134,696	43,814,846	30,123,251	28,315,536	58,438,787
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	10,447,845	120,283,664	130,731,509	14,090,211	115,484,620	129,574,831
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	39,028,278	30,666,064	69,694,342	22,005,364	25,143,807	47,149,171
4	ფასიანი ქაღალდები დღივადი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,100,391	0	18,100,391	21,378,897	0	21,378,897
6.1	მთლიანი სესხები	200,637,469	756,172,365	956,809,833	178,635,309	714,451,125	893,086,434
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,324,026	-25,090,773	-30,414,799	-4,303,692	-28,916,374	-33,220,065
6	წმინდა სესხები	195,313,443	731,081,592	926,395,035	174,331,618	685,534,751	859,866,369
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,549,888	4,791,953	6,341,842	1,079,674	4,302,291	5,381,965
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	X	0	0	X	0
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,298,572	47,086	6,345,658	6,298,572	45,283	6,343,855
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	65,737,628	X	65,737,628	74,430,719	X	74,430,719
11	სხვა აქტივები	8,480,904	6,880,659	15,361,564	9,798,132	3,880,860	13,678,992
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>365,637,099</b>	<b>916,885,715</b>	<b>1,282,522,814</b>	<b>353,536,438</b>	<b>862,707,148</b>	<b>1,216,243,586</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	156,746,400	156,746,400	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	88,601,676	118,657,648	207,259,324	89,011,717	110,064,892	199,076,610
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	39,750,238	124,236,583	163,986,822	45,403,520	192,564,120	237,967,640
16	ვადიანი დეპოზიტები	21,842,275	152,908,631	174,750,905	28,074,356	197,264,895	225,339,251
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნაქვები სახსრები	0	300,893,175	300,893,175	0	307,300,995	307,300,995
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	796,799	6,404,396	7,201,195	1,101,826	7,322,669	8,424,494
20	სხვა ვალდებულებები	8,415,168	8,046,217	16,461,384	5,854,716	7,241,999	13,096,715
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	61,290,000	61,290,000	0	60,180,000	60,180,000
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>159,406,156</b>	<b>929,183,050</b>	<b>1,088,589,206</b>	<b>169,446,135</b>	<b>881,939,570</b>	<b>1,051,385,705</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	X	88,914,815	88,914,815	X	88,914,815
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოყვანილი აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საგმისიო 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	68,630,641	X	68,630,641	39,554,915	X	39,554,915
29	აქტივების ვადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>193,933,608</b>	<b>X</b>	<b>193,933,608</b>	<b>164,857,881</b>	<b>X</b>	<b>164,857,881</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>353,339,764</b>	<b>929,183,050</b>	<b>1,282,522,814</b>	<b>334,304,016</b>	<b>881,939,570</b>	<b>1,216,243,586</b>

ბანკი: სს "პროგრესი ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2018

N	შოგვა - ზარალის ანგარიშგება	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ოარი	უბ. გათვლა	სული	ოარი	უბ. გათვლა	სული
<b>საბროტეო შემოსავლები</b>							
1	საბროტეო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,065,276	470,248	1,535,524	1,681,709	267,459	1,949,168
2	საბროტეო შემოსავლები სესხებიდან	10,986,600	28,329,160	39,315,760	8,542,227	27,908,976	36,451,202
2.1	ბანკოპორის სესხებიდან	180,490	0	180,490	481,121	0	481,121
2.2	გაწილისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,138,200	18,924,602	27,062,801	5,880,214	19,014,782	24,894,995
2.3	წარმოების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,165	53,297	61,462	290	33,537	33,827
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხოველეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	272,810	769,785	1,042,595	139,275	590,316	729,591
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	913,639	1,207,280	2,120,919	335,169	883,778	1,218,947
2.6	სამთავროებზე და გადასახადებზე სექტორზე გაცემული სესხებიდან	50,607	530,664	581,271	73,744	253,988	327,732
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	139,672	541,816	681,487	98,937	567,829	666,766
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	816,195	4,958,060	5,774,254	1,126,940	4,908,214	6,035,154
2.9	დანარჩენი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	466,822	1,343,656	1,810,479	406,538	1,656,531	2,063,069
3	შემოსავლები ვარიანტებისა და სხვა შემოსავლებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	122,322	197,609	319,930	127,442	445,953	573,395
4	საბროტეო და დსკოპირი შემოსავლები ფასით ქვალადებიდან	537,379	0	537,379	880,832	0	880,832
5	სხვა საბროტეო შემოსავლები	0	0	0	0	0	0
6	<b>შოგვა საბროტეო შემოსავლები</b>	<b>12,711,577</b>	<b>28,997,017</b>	<b>41,708,593</b>	<b>11,232,211</b>	<b>28,622,388</b>	<b>39,854,598</b>
<b>საბროტეო ხარჯები</b>							
7	შოგვაზე დაკავშირებული გათვალისწინებული პროცენტები	905,085	831,670	1,736,956	893,431	1,526,505	2,419,935
8	გადასახადები და სხვა შემოსავლები პროცენტები	966,452	2,569,489	3,535,941	1,281,346	3,748,229	5,029,576
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,276,938	1,276,938	191	3,506	3,697
10	საკუთარი სახელი ფასიანი ქვალადებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	წარმოების სექტორზე გადახდილი პროცენტები	0	8,191,578	8,191,578	0	8,384,881	8,384,881
12	სხვა საბროტეო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>შოგვა საბროტეო ხარჯები</b>	<b>1,871,537</b>	<b>12,869,875</b>	<b>14,741,412</b>	<b>2,174,968</b>	<b>13,663,121</b>	<b>15,838,089</b>
14	<b>წინადა საბროტეო შემოსავლები</b>	<b>10,840,039</b>	<b>16,127,142</b>	<b>26,967,181</b>	<b>9,057,243</b>	<b>14,959,266</b>	<b>24,016,509</b>
<b>არასაბროტეო შემოსავლები</b>							
15	წინადა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-208,858	1,740,742	1,531,884	-508,767	1,703,642	1,194,875
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გათვალისწინებული მომსახურების მიხედვით	2,617,186	2,525,760	5,142,946	2,285,404	2,704,546	4,989,950
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,826,044	785,018	3,611,063	2,794,171	1,000,905	3,795,075
16	შოგვაზე დაკავშირებული	0	7,819	7,819	0	7,517	7,517
17	შოგვა (ზარალი) დილიტური ფასით ქვალადებიდან	0	0	0	0	0	0
18	შოგვა (ზარალი) საბროტეო ფასით ქვალადებიდან	0	0	0	0	0	0
19	შოგვა (ზარალი) გათვალისწინებული გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,269,127	2,269,127	5,499,453	5,499,453	5,499,453	5,499,453
20	შოგვა (ზარალი) საბროტეო სახარჯების გადახდებიდან	137,968	137,968	-3,848,412	-3,848,412	-3,848,412	-3,848,412
21	შოგვა (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	25,999	25,999	-23,259	-23,259	-23,259	-23,259
22	სხვა სახარჯი ოპერაციებიდან მიღებული არასაბროტეო შემოსავლები	736,367	217,972	954,339	731,647	340,498	1,072,145
23	სხვა არასაბროტეო შემოსავლები	441,141	54,687	495,828	178,828	57,818	236,646
24	<b>შოგვა არასაბროტეო შემოსავლები</b>	<b>3,401,743</b>	<b>2,021,219</b>	<b>5,422,963</b>	<b>2,029,490</b>	<b>2,109,475</b>	<b>4,138,965</b>
<b>არასაბროტეო ხარჯები</b>							
25	სხვა სახარჯი ოპერაციების მიხედვით გათვალისწინებული პროცენტები	920,572	2,231,110	3,151,682	1,618,319	2,035,482	3,653,801
26	ხარჯი კომუნიკაციების, საკომისიო-სერვის და მარკეტინგის ხარჯები	1,457,949	1,175,609	2,633,557	1,952,298	581,684	2,533,982
27	ხარჯი პერსონალის ხარჯები	6,252,372	6,252,372	7,831,190	7,831,190	7,831,190	7,831,190
28	ძირითადი საშუალებების საცემო-საშენებლო ხარჯები	131,500	131,500	125,370	125,370	125,370	125,370
29	ცვლილება ამორტიზაციის ხარჯები	2,416,066	2,416,066	3,225,521	3,225,521	3,225,521	3,225,521
30	სხვა არასაბროტეო ხარჯები	1,885,829	296	1,886,125	2,127,891	9,435	2,137,326
31	<b>შოგვა არასაბროტეო ხარჯები</b>	<b>13,064,288</b>	<b>3,407,015</b>	<b>16,471,303</b>	<b>16,880,588</b>	<b>2,626,600</b>	<b>19,507,188</b>
32	<b>წინადა არასაბროტეო შემოსავლები</b>	<b>-9,662,545</b>	<b>-1,385,795</b>	<b>-11,048,340</b>	<b>-14,851,098</b>	<b>-517,125</b>	<b>-15,368,273</b>
33	<b>წინადა შოგვა დარეზერვაციები</b>	<b>1,177,494</b>	<b>14,741,346</b>	<b>15,918,841</b>	<b>-5,793,855</b>	<b>14,442,141</b>	<b>8,648,286</b>
34	ზარალი სესხების შესახებ დანაკარგების მიხედვით	-2,484,500	X	-7,484,500	-97,157	X	-97,157
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასით ქვალადების გაყიდვების შესახებ დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესახებ დანაკარგების მიხედვით	2,380	X	2,380	1,161,453	X	1,161,453
37	<b>შოგვა ზარალი აქტივების შესახებ დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-2,482,120</b>	<b>0</b>	<b>-2,482,120</b>	<b>1,064,296</b>	<b>0</b>	<b>1,064,296</b>
<b>შოგვა გადასახადების გადახდა და გაუთვალისწინებელი შემოსავლები-ხარჯები</b>							
38	შოგვა გადასახადების გადახდა	3,659,614	14,741,346	18,400,960	-6,858,151	14,442,141	7,583,990
39	შოგვა გადასახადების გადახდა	2,830,968	2,830,968	948,058	948,058	948,058	948,058
40	<b>შოგვა გადასახადების გადახდა</b>	<b>6,490,582</b>	<b>17,572,314</b>	<b>19,349,018</b>	<b>-5,910,093</b>	<b>15,390,199</b>	<b>8,532,048</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	-101,746	0	-101,746
42	<b>წინადა შოგვა</b>	<b>828,646</b>	<b>14,741,346</b>	<b>15,569,993</b>	<b>-7,907,955</b>	<b>14,442,141</b>	<b>6,534,186</b>

ბანკი: ს.ს. "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.გალეუბა	სულ	ლარი	უცვ.გალეუბა	სულ
1	<b>პრობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>	33,794,881	35,684,420	69,479,301	25,709,191	38,919,543	64,628,733
1.1	გაყვანილი გარანტიები	19,207,959	17,726,019	36,933,978	13,812,872	19,264,755	33,077,627
1.2	აკრედიტორები	0	381,008	381,008	0	1,354,767	1,354,767
1.3	კლიენტების მიერ აუცილებელი ნაშთები	14,586,922	17,577,393	32,164,315	11,896,319	18,300,021	30,196,340
1.4	სხვა პრობითი ვალდებულებები	0	16,671	16,671	0	16,369	16,369
2	<b>ბანკის შიშნით არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	0	158,984,054	158,984,054	0	141,917,920	141,917,920
3	<b>ბანკის შიშნით არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>	1,878,000	0	1,878,000	2,439,000	0	2,439,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	1,878,000	0	1,878,000	2,439,000	0	2,439,000
3.2	ბანკის არადენანსური აქტივები	0	0	0	0	0	0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>	62,487,916	285,922,543	348,410,459	41,501,317	277,340,637	318,841,954
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	62,487,916	126,938,490	189,426,406	41,501,317	135,422,717	176,924,034
4.2	გვარანტია	0	0	0	0	0	0
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>	242,711,278	993,993,184	1,236,704,462	229,290,039	963,691,295	1,192,981,333
5.1	ფულადი სახსრები	3,539,538	6,783,954	10,323,492	3,067,736	8,419,999	11,487,735
5.2	ტვირთული ლიზინგის და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	211,838,151	942,427,240	1,154,265,391	210,226,660	924,476,165	1,134,702,825
5.3.1	საცხოვრებელი	66,519,344	279,168,828	345,688,172	82,319,130	291,868,271	374,187,400
5.3.2	კომერციული	94,088,745	517,167,674	611,256,419	92,616,625	504,144,078	596,760,702
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	შირს ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	51,230,062	145,082,543	196,312,606	35,036,265	127,427,091	162,463,356
5.3.5	სხვა	0	1,008,195	1,008,195	254,640	1,036,726	1,291,367
5.4	მოძრავი ქონება	24,913,448	42,112,709	67,026,157	15,352,087	29,391,359	44,743,446
5.5	წილის გირავნობა	0	424,132	424,132	0	1,005,326	1,005,326
5.6	ფასიანი ქაღალდები	30,896	0	30,896	30,896	0	30,896
5.7	სხვა	2,389,245	2,245,148	4,634,393	612,659	398,445	1,011,104
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>	0	51,382,932	51,382,932	0	38,533,154	38,533,154
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები	0	25,683,300	25,683,300	0	19,210,800	19,210,800
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	25,699,632	25,699,632	0	19,322,354	19,322,354
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა	0	0	0	0	0	0
6.4	გაყვანილი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.5	ნაყიდი ოფციონები	0	0	0	0	0	0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება	0	0	0	0	0	0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>	0	0	0	0	0	0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	123,067	1,778,887	1,901,953	161,341	1,697,148	1,858,488
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პრიციპლები და ჯარიმები	143,239	349,597	492,836	165,072	484,214	649,286
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	6,403,732	33,643,645	40,047,378	7,782,463	30,174,279	37,956,741
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პრიციპლები და ჯარიმები	2,209,678	10,778,354	12,988,032	2,655,100	11,220,537	13,875,636
8	<b>შუქვადი საომარეოები</b>	325,105	276,149	601,254	325,204	879,671	1,204,875
8.1	გაღის გარეშე სახელმწიფოების ფარგლებში	0	0	0	0	0	0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,025	276,149	281,174	5,124	879,671	884,795
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	320,080	0	320,080	320,080	0	320,080
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტად ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფოების ვალდებულებები</b>	0	0	0	0	0	0

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		30-Jun-18	30-Mar-18
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	981,459,782	946,848,796
1.1	საბალანსო ელემენტები	940,186,628	903,708,038
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	41,170,422	43,033,614
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	102,733	107,143
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	13,186,161	13,377,021
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	148,961,725	148,961,725
4	სულ რისკის მიხედვით შენონილი რისკის პოზიციები	1,143,607,669	1,109,187,542

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ილირ ალიუ
2	იოვანკა იოლესკა
3	სანდრინ მასიანი
4	ვოლფგანგ ბერტელსმეიერი
5	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ქეთევან ხუსკივაძე
2	ალექსი მატუა
3	დავით გაბელაშვილი
4	ნათია თხილაიშვილი
5	
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	prokredit holdingi (ProCredit Holding AG & Co. KGaA) 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
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: 6/30/2018

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

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები		საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	43,814,846		43,814,846
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	130,731,509		130,731,509
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	69,694,342		69,694,342
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	18,100,391		18,100,391
6.1	მთლიანი სესხები	956,809,833		956,809,833
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(30,414,799)</i>		<i>(30,414,799)</i>
6	წმინდა სესხები	926,395,035		926,395,035
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,341,842		6,341,842
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	-		
9	ინვესტიციები სანესდებო კაპიტალში	6,345,658	6,194,572	151,086
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	65,737,628	1,281,930	64,455,698
11	სხვა აქტივები	15,361,564		15,361,564
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე</b>	<b>1,282,522,814</b>	<b>7,476,502</b>	<b>1,275,046,312</b>



ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2018

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

ცხრილი 8

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,275,046,312
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	69,487,861
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	25,683,300
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის მიზნებისთვის კორექტირებამდე</b>	1,370,217,473
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღმდეგო კორექტირებების ეფექტი	18,242,470
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-23,652,123
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნისთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-25,169,634
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შენიშნის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	1,339,638,186

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2018

ქსრილი 9

**საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი**

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი</b>	193,933,608
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სასრები ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	68,630,641
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი</b>	7,476,502
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 შიდადასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქციები	1,281,930
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 შეფარების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	6,194,572
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი 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, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალის დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	0
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	186,457,106
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი</b>	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	0
28	დამატებითი სასრები ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი</b>	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები 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 საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალის დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისას	0
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	0
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი</b>	44,139,047
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	31,870,800
38	დამატებითი სასრები ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკუთარ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,268,247
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზღვრისა და საფინანსო კაპიტალი</b>	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები 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>	44,139,047

ბანკი: ს.ს. "პროგრესი ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2018

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზღვარგარეთული კაპიტალის ელემენტების შორის გაგზავნები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზღვარგარეთული ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სრულდარტების მიხედვით	კეპიტი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	43,814,846	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ფრანკულ ბანკში	130,731,509	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	69,694,342	
4	ფასიანი ქვადღებები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებები	18,100,391	
6.1	მოლიანი სესხები	956,809,833	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-30,414,799	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-12,268,247	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	926,395,035	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,341,842	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,345,658	
9.1	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი ნილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების საერთო კაპიტალში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მიმდებარეობის ინვესტიციები, რომლებიც შემუშავდა აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილიზირები მფლობელობა, რომელიც შემუშავდა აღიარდება	0	
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	65,737,628	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,281,930	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	15,361,564	
12	<b>მოლიანი აქტივები</b>	<b>1,282,522,814</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	156,746,400	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	207,259,324	
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	163,986,822	
16	ვადიანი დეპოზიტები	174,750,905	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქვადღებები	0	
18	ნასესხები სახსრები	300,893,175	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,201,195	
20	სხვა ვალდებულებები	16,461,384	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	752,788	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,290,000	
21.1	მათ შორის შეორად საზღვარგარეთული კაპიტალში ჩასათვალელი ინსტრუმენტები	31,870,800	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მოლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,088,589,206</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საფხისო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	68,630,641	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების ვადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>193,933,608</b>	





ბანკი: ს.ს. "პროკრედიტ ბანკი"  
 თარიღი: 6/30/2018

**სტანდარტიზებული მდგომარეობა - საკრედიტო რისკის მატეჯინგი**

ქვრილი 13

	a	b	c	d	e	f
	საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მსუდღეო მწილი აქტივები საკრედიტო რისკის მატიცეცამდე	რისკის მსუდღეო მწილი აქტივები საკრედიტო რისკის მატიცეცის გათვალისწინებით	რისკის მსუდღეო მწილი აქტივების სიმკვრივე* f/e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები უპირობო და პირობითი მოთხოვნებისა და უპირობო და პირობითი მოთხოვნების მიხედვით	149,024,460			120,291,327	13,577,500	9%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მიხედვით	0			0	0	
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საკანონმდებლო აქტების მიხედვით	0			0	0	
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიხედვით	0			0	0	
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიხედვით	0			0	0	
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიხედვით	70,989,010			14,910,598	14,910,598	21%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიხედვით	441,508,857	69,487,861	45,835,738	487,344,596	481,043,990	99%
8 უპირობო და პირობითი საკადასტრო მოთხოვნები	500,979,481			375,730,861	375,215,161	75%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო რისკის მსუდღეო მწილის იმითი კაპიტალიზაციით	0			0	0	
10 კავშირგაბმულობითი სესხები	3,622,916			3,622,916	3,622,916	100%
11 მალაქი საზღვარგარეთი რისკის კაპიტალიზაციაში შემავალი ერთეულები	9,494,061			19,126,734	19,126,734	201%
12 შიდა კლიენტების მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიხედვით	0			0	0	
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სესხით	117,674,997			73,860,151	73,860,151	63%
14 სხვა ერთეულები	1,293,288,782	69,487,861	45,835,738	1,094,887,181	981,357,049	73%
<b>სულ</b>						

ბანკი: ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"  
თარიღი: 6/30/2018

ქსრილი 14 **ლიკვიდაციის გადაფარვის კოეფიციენტი**

შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
<b>შალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1	შალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			74,416,290	132,108,997	206,525,287	51,520,270	143,888,619	195,408,888
<b>გადაინება</b>									
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	44,824,329	282,085,325	326,909,654	8,948,652	53,364,548	62,313,200	2,179,364	13,804,339
3	არაფინანსირებული საბითუმო დაფინანსება	92,776,065	608,174,132	700,950,198	29,838,839	44,041,391	73,880,230	28,132,625	42,895,292
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსება	33,970,149	45,115,216	79,085,365	6,927,093	10,423,237	17,350,331	3,306,370	3,611,781
6	სხვა საკონტრაქტო ვალდებულებები	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადაინება	9,206,861	13,495,180	22,702,041	2,928,490	7,321,537	10,250,027	2,928,490	7,321,537
8	<b>ფულის მთლიანი გადაინება</b>	180,777,404	948,869,853	1,129,647,258	48,643,074	115,150,714	163,793,788	36,546,850	67,632,949
<b>შემოღება</b>									
9	უკურგლო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	7,171,395	-	7,171,395	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღება კონტრაქტებიდან	211,629,522	723,476,240	935,105,762	3,918,719	10,217,845	14,136,564	26,814,739	28,827,359
11	ფულის სხვა შემოღება	202,022	-	202,022	202,022	-	202,022	-	202,022
12	<b>ფულის მთლიანი შემოღება</b>	219,002,940	723,476,240	942,479,180	4,120,741	10,217,845	14,338,586	27,016,762	28,827,359
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	შალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			84,049,707	142,568,238	226,617,945	48,021,428	142,505,412	190,526,840
14	ფულის წმინდა გადაინება			49,642,212	98,899,903	148,542,114	9,860,005	21,692,856	31,552,862
15	ლიკვიდაციის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			<b>169.31%</b>	<b>144.15%</b>	<b>152.6%</b>	<b>487.0%</b>	<b>656.9%</b>	<b>604%</b>

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადასახად დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საბაზისურ საფარველს მინიმუმისათვის.

