

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

ბანკის დირექტორატი აღატყურობს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიმეცეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული ზოგადი კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დასტავდებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ქართული მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოცება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსკარზე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მხედვეთი მართილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, ინოვაციური და აქტიური შიდა
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მხედვეთი მართილის დაქვემდებარებული საბალანსო ფორმირების შიდა კავშირები
8	საბალანსო ფორმირების ფორმირებისა და საკრედიტო რისკის მხედვეთი მართილის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შიდა განმარტებები
9	სამუდამოდ დამტკიცებული კაპიტალი
9.1	კაპიტალის დიდი კაპიტალის მონივრება
10	საბალანსო უწყისისა და სამუდამოდ დამტკიცებული კაპიტალის ფორმირების შიდა კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მხედვეთი მართილი რისკის პოზიციები
12	სა კრედიტო რისკის შიდა კავშირები
13	საკრედიტო რისკის მხედვეთი მართილის - საკრედიტო რისკის მხედვეთის ფორმირება
14	ლოკალური კაპიტალის კონფორმირება
15	კონტრაგენტთან და კავშირებული საკრედიტო რისკის მხედვეთი მართილი რისკის პოზიციები
15.1	ლოკალური კონფორმირება
16	მომხმარებელი დაფინანსების კონფორმირება
17	რისკის პოზიციის ფორმირება ნარჩენი დაფინანსების და რისკის კლასების მხედვეთი
18	აქტივების მართილი ფორმირების, საბალანსო ფორმირების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამონარების განმარტება რისკის კლასების მხედვეთი
19	აქტივების მართილი ფორმირების, საბალანსო ფორმირების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამონარების განმარტება დაფინანსების წყაროს სექტორების მხედვეთი
20	რეზერვის ფორმირება სესხებზე და კონტრაგენტული საკრედიტო ფასიანი ქაღალდებზე
21	ფორმირებული სესხების ფორმირება
22	სესხების, საკრედიტო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ფორმირებულების განმარტება კლასიფიკაციის, დაფინანსების და მესხების ტიპის მხედვეთი
23	სესხების, უზრუნველყოფის კონფორმირების მხედვეთი განმარტებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ფორმირების და გარანტიის უზრუნველყოფის სესხების
24	განმარტება კლასიფიკაციისა და დაფინანსების მხედვეთი
25	სესხების და სესხებზე რეზერვის განმარტება, დაფინანსების წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მხედვეთი
26	სესხების, კონტრაგენტული საკრედიტო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ფორმირებულების განმარტება უზრუნველყოფის მხედვეთი
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საკრედიტო პროდუქტებზე

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	242,299,598	243,801,770	215,185,878	205,864,710	196,294,332
2	პირველადი კაპიტალი	242,299,598	243,801,770	215,185,878	205,864,710	196,294,332
3	საზედამხედველო კაპიტალი	281,648,540	297,865,371	270,032,797	271,275,934	260,383,217
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	146,866,495	87,490,313	87,254,500	92,281,042	86,284,333
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	183,099,597	116,714,121	116,401,418	123,108,319	115,111,588
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	244,933,390	168,661,342	168,175,380	177,659,578	174,310,340
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,547,906,059	1,532,523,837	1,521,870,121	1,607,744,415	1,577,062,877
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.65%	15.91%	14.14%	12.80%	12.45%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.65%	15.91%	14.14%	12.80%	12.45%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	18.20%	19.44%	17.74%	16.87%	16.51%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.49%	5.71%	5.73%	5.74%	5.47%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.83%	7.62%	7.65%	7.66%	7.30%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.82%	11.01%	11.05%	11.05%	11.05%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.0%	5.9%	5.8%	5.6%	5.7%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ პატივებთან	2.0%	2.0%	2.0%	2.0%	2.3%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.0%	2.7%	2.5%	2.3%	1.4%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.0%	3.9%	3.8%	3.6%	3.5%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3.4%	3.4%	2.1%	2.1%	0.2%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	27.3%	29.1%	18.2%	18.7%	1.8%
	აქტივების ხარისხი					
20	უზომოდ სესხები / მთლიან სესხებთან	3.5%	3.8%	4.0%	4.2%	4.2%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.4%	3.4%	5.2%	5.3%	5.4%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	71.9%	72.2%	73.2%	76.0%	77.5%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.7%	71.4%	70.5%	73.4%	74.8%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-1.8%	-0.9%	0.0%	3.3%	26.6%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	24.6%	24.4%	21.5%	24.4%	26.5%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	82.4%	83.1%	82.9%	84.5%	85.7%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.7%	35.5%	34.9%	34.1%	34.8%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	450,818,659	450,976,298	373,878,875	460,213,569	499,034,494
29	ფულის წმინდა გაღონება (სულ)	284,625,595	272,363,616	239,893,423	301,295,729	284,796,996
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	158.4%	165.6%	155.9%	152.7%	175.2%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,478,832,795	1,487,714,236	1,447,597,855	1,534,507,043	1,502,383,987
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	1,036,893,131	1,158,610,774	1,186,529,462	1,216,169,860	1,193,331,613
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	142.62%	128.41%	122.00%	126.18%	125.90%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით განაგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის საავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,238,354	24,652,530	41,890,884	18,069,191	23,960,020	42,029,212
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	25,083,904	215,491,571	240,575,476	7,430,888	214,983,978	222,414,866
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,167,895	118,260,717	133,428,612	27,524,311	156,720,596	184,244,907
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,663,131	0	41,663,131	51,428,813	0	51,428,813
6.1	მთლიანი სესხები	381,058,734	973,100,429	1,354,159,163	310,972,442	1,068,399,915	1,379,372,357
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-10,542,044	-34,838,875	-45,380,919	-15,554,139	-58,816,463	-74,370,602
6	წმინდა სესხები	370,516,690	938,261,554	1,308,778,244	295,418,303	1,009,583,453	1,305,001,755
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,857,765	3,384,884	7,242,649	4,137,992	6,721,457	10,859,448
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	95,752	X	95,752	185,952	X	185,952
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,298,572	57,816	6,356,388	6,298,572	66,384	6,364,957
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	52,400,649	X	52,400,649	55,700,527	X	55,700,527
11	სხვა აქტივები	10,369,995	9,034,614	19,404,609	11,420,229	7,143,057	18,563,286
12	მთლიანი აქტივები	542,692,708	1,309,143,686	1,851,836,394	477,614,777	1,419,178,946	1,896,793,723
	ვალდებულებები			0			0
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	54,314,550	54,314,550
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	107,233,648	182,014,681	289,248,329	99,793,112	205,651,986	305,445,098
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	64,558,249	306,444,357	371,002,607	65,320,218	288,409,256	353,729,474
16	ვადიანი დეპოზიტები	46,350,614	310,192,245	356,542,859	38,127,131	279,186,936	317,314,067
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	44,304,219	477,808,625	522,112,844	26,240,879	550,602,244	576,843,123
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	704,022	7,544,823	8,248,845	1,740,935	8,732,240	10,473,174
20	სხვა ვალდებულებები	18,695,608	10,707,722	29,403,330	11,675,519	10,846,087	22,521,606
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	25,264,000	25,264,000	0	52,882,500	52,882,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	281,846,361	1,319,976,453	1,601,822,814	242,897,794	1,450,625,799	1,693,523,592
	სააქციო კაპიტალი			0			0
23	ჩვეულებრივი აქციები	112,482,805	X	112,482,805	100,351,375	X	100,351,375
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	72,117,570	X	72,117,570	51,324,299	X	51,324,299
27	საერთო რეზერვები	0	X	0	0	X	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	65,413,205	X	65,413,205	51,594,457	X	51,594,457
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	250,013,580	X	250,013,580	203,270,131	X	203,270,131
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	531,859,941	1,319,976,453	1,851,836,394	446,167,924	1,450,625,799	1,896,793,723

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ქსრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარი

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	2,213,164	-858,812	1,354,352	2,404,732	-48,501	2,356,231
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	44,573,696	59,861,094	104,434,791	32,794,822	54,911,001	87,705,823
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	25,697	0	25,697
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	32,507,708	37,548,858	70,056,566	22,790,018	35,489,212	58,279,230
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	268,320	122,196	390,516	161,738	86,232	247,970
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,414,727	3,702,772	7,117,499	1,491,008	3,059,062	4,550,071
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,150,480	5,196,135	9,346,615	4,294,586	3,614,236	7,908,822
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	570,095	1,305,998	1,876,093	216,574	1,239,514	1,456,087
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	631,746	1,831,723	2,463,470	794,166	1,501,925	2,296,091
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	2,584,980	8,552,759	11,137,739	2,106,334	8,159,671	10,266,005
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	445,641	1,600,652	2,046,292	914,702	1,761,149	2,675,851
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	308,761	815,567	1,124,329	145,967	405,298	551,265
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,519,648	0	4,519,648	3,605,133	0	3,605,133
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	51,615,269	59,817,850	111,433,119	38,950,655	55,267,798	94,218,452
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,741,008	3,415,032	7,156,039	3,090,981	2,798,951	5,889,933
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,123,718	9,191,853	13,315,571	2,581,253	10,536,031	13,117,284
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	29,641	83,968	113,609	8,918	167,492	176,410
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,845,653	13,389,670	16,235,324	2,999,517	15,020,148	18,019,666
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	10,740,020	26,080,523	36,820,543	8,680,670	28,522,623	37,203,292
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	40,875,250	33,737,327	74,612,576	30,269,985	26,745,175	57,015,160
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-1,390,410	4,183,969	2,793,558	-896,550	3,525,578	2,629,028
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	6,595,752	6,272,323	12,868,075	5,436,838	5,156,798	10,593,635
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	7,986,162	2,088,354	10,074,516	6,333,387	1,631,220	7,964,607
16	მიღებული დივიდენდები	400,505	26,950	427,455	632,376	23,718	656,095
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		341	341		0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	16,143,140		16,143,140	-469,996		-469,996
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-7,641,052		-7,641,052	13,743,268		13,743,268
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	572,714		572,714	1,487,646		1,487,646
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	2,308,121	431,493	2,739,614	1,985,266	304,959	2,290,226
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	1,406,860	414,962	1,821,822	1,424,610	505,087	1,929,697
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	11,799,877	5,057,716	16,857,593	17,906,621	4,359,343	22,265,963
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,873,935	9,444,274	11,318,208	2,044,624	9,066,206	11,110,830
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,116,927	3,602,194	6,719,121	2,618,403	3,090,839	5,709,241
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	16,030,807		16,030,807	14,577,976		14,577,976
28	ძირითადი საშუალებების საქონელმწოდო ხარჯები	29,005		29,005	53,148		53,148
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,951,622		4,951,622	5,627,045		5,627,045
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,755,116	27,106	3,782,222	3,722,478	2,570	3,725,048
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	29,757,413	13,073,574	42,830,986	28,643,674	12,159,614	40,803,289
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-17,957,535	-8,015,858	-25,973,393	-10,737,054	-7,800,272	-18,537,325
33	წმინდა მოგება დაზღუდვებამდე	22,917,714	25,721,469	48,639,183	19,532,931	18,944,903	38,477,835
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-14,884,393	-9,617,548	-24,501,942	36,124,517	-968,401	35,156,116
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	443,489	0	443,489	19,445	528	19,973
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-14,440,904	-9,617,548	-24,058,453	36,143,962	-967,873	35,176,089
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	37,358,618	35,339,017	72,697,635	-16,611,031	19,912,776	3,301,746
39	მოგების გადასახადი	10,293,859		10,293,859	-232,640		-232,640
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	27,064,759	35,339,017	62,403,776	-16,378,391	19,912,776	3,334,386
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	28,556		28,556	0		0
42	წმინდა მოგება	27,093,315	35,339,017	62,432,332	-16,378,391	19,912,776	3,334,386

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 4

ლარი

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	99,663,291	78,848,707	178,511,998	80,506,393	81,017,048	161,523,441
1.1	გაცემული გარანტიები	56,462,021	17,184,478	73,646,499	45,680,394	21,127,297	66,807,691
1.2	აკრედიტაციები	0	633,253	633,253	0	7,168,587	7,168,587
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	43,201,270	61,030,975	104,232,245	34,825,999	52,721,164	87,547,163
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	48,047,858	464,095,715	512,143,573	30,614,358	462,561,843	493,176,201
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	11,252,000	0	11,252,000	11,505,000	0	11,505,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	11,252,000	0	11,252,000	11,505,000	0	11,505,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	404,735,835	725,515,585	1,130,251,420	251,652,578	572,062,351	823,714,929
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	344,228,860	637,302,752	981,531,612	199,720,685	484,113,118	683,833,802
4.2	გარანტია	60,506,975	88,212,833	148,719,808	51,931,894	87,949,233	139,881,127
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	371,459,887	964,268,731	1,335,728,618	373,436,600	1,096,107,848	1,469,544,448
5.1	ფულადი სახსრები	12,148,306	1,997,394	14,145,700	6,100,537	1,630,506	7,731,043
5.2	ძირითადი ლიონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	316,749,750	901,836,092	1,218,585,842	322,258,460	994,236,809	1,316,495,269
5.3.1	საცხოვრებელი	91,299,802	246,567,186	337,866,988	103,363,362	272,632,304	375,995,666
5.3.2	კომერციული	66,662,373	329,284,736	395,947,108	88,611,876	399,929,850	488,541,726
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	71,957,521	143,469,407	215,426,928	75,845,710	157,480,505	233,326,215
5.3.5	სხვა	86,830,054	182,514,763	269,344,817	54,437,512	164,194,149	218,631,661
5.4	მომრავი ქონება	37,938,371	53,923,022	91,861,393	28,481,863	82,016,275	110,498,139
5.5	წილის გირავნობა	4,623,460	5,590,876	10,214,336	13,630,915	15,858,485	29,489,400
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	921,347	921,347	0	913,811	913,811
5.7	სხვა	0	0	0	2,964,825	1,451,961	4,416,786
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	171,987,329	171,987,329	0	274,008,817	274,008,817
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		86,732,800	86,732,800		135,204,967	135,204,967
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები		85,254,529	85,254,529		138,803,850	138,803,850
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 აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	405,222	2,282,767	2,687,990	5,207	295,803	301,010
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	111,500	393,035	504,536	53,384	142,921	196,305
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,704,361	24,413,668	29,118,030	4,622,518	29,421,090	34,043,609
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,107,777	8,336,634	10,444,411	1,823,528	11,252,650	13,076,178
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	5,500	252,433	257,933	5,240	362,211	367,451
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,500	252,433	257,933	5,240	362,211	367,451
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით			0			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 სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,374,603,345	1,369,784,060	1,366,489,508	1,447,585,892	1,420,766,838
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,287,126,253	1,292,915,831	1,286,880,867	1,366,153,016	1,337,899,092
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	87,130,161	76,449,774	79,020,174	80,944,307	82,326,926
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	346,931	418,455	588,468	488,568	540,820
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	21,315,247	23,792,544	16,433,380	21,211,290	17,348,806
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	151,987,467	138,947,233	138,947,233	138,947,233	138,947,233
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,547,906,059	1,532,523,837	1,521,870,121	1,607,744,415	1,577,062,877

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

31-12-21

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

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ჯან მარკო ფელიჩი	არადამოუკიდებელ წევრი
3	რაინერ პეტერ ოტენშტაინი	დამოუკიდებელი წევრი
4	სანდრინე მასიანი	არადამოუკიდებელ წევრი
5	ნინო დადუნაშვილი	დამოუკიდებელი წევრი
6	თეონა მაკალათია	დამოუკიდებელი წევრი
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ალექსი მატეა	გენერალური დირექტორი/ბიზნეს კლიენტები, ფინანსები
2	ზვინაბ ლომაშვილი	დირექტორი/საკრედიტო რისკები, ზოგადი რისკები
3	გრიგოლ სალაიაშვილი	დირექტორი/ფიზიკური პირები, მცირე ბიზნესის განვითარება
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	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	17.00%
	KfW - Kreditanstalt f r Wiederaufbau	13.20%
	DOEN Participaties BV	12.50%
	IFC - International Finance Corporation	10.00%
	TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association	8.60%

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

31-12-21

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საუდამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები აღგილობრივი 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	41,890,884		41,890,884
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	240,575,476	9,106,944	231,468,532
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	133,428,612		133,428,612
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,663,131		41,663,131
6.1	მთლიანი სესხები	1,354,159,163		1,354,159,163
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(45,380,919)		(45,380,919)
6	წმინდა სესხები	1,308,778,244		1,308,778,244
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,242,649		7,242,649
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	95,752		95,752
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,356,388	6,194,572	161,816
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	52,400,649	1,519,410	50,881,239
11	სხვა აქტივები	19,404,609		19,404,609
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	1,851,836,394	16,820,927	1,835,015,468

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 8 საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები		ლარებით
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,835,015,468
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	178,337,005
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	86,732,800
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,100,085,273
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამნებელო კორექტირებების ეფექტი	22,241,365
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-90,318,078
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (გზირილი CCR)	-84,998,144
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,947,010,415

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	250,013,580
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	112,482,805
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	72,117,570
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	65,413,205
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,713,983
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებულ გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	1,519,410
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პერიოდის რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
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 წარმოდგენილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	0
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	242,299,598
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	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	0
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, 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 დაქვითვისათვის	0
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	39,348,942
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	22,166,400
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	17,182,542
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	39,348,942

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	69,655,773
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	92,874,364
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	123,832,485
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	38,697,651
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი	0.00%	-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.49%	38,513,070
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.33%	51,527,582
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.32%	82,403,254
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.49%	146,866,495
5	პირველადი კაპიტალი	11.83%	183,099,597
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.82%	244,933,390

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საშეღებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საშეღებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	41,890,884	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს გროსულ ბანკში	240,575,476	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	133,428,612	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,663,131	
6.1	მოლიანი სესხები	1,354,159,163	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-45,380,919	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-17,182,542	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	1,308,778,243	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,242,649	
8	დასაკურებელი უძრავი და მოძრავი ქონება	95,752	
9	ინვესტიციები სანქსიონო კაპიტალში	6,356,388	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი ნილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზე შეზღუდულია აღიარება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულია აღიარება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	52,400,649	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,519,410	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	19,404,609	
12	მოლიანი აქტივები	1,851,836,393	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	289,248,329	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	371,002,607	
16	ვადიანი დეპოზიტები	356,542,859	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	522,112,844	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,248,845	
20	სხვა ვალდებულებები	29,403,330	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	1,634,758	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	25,264,000	
21.1	მათ შორის მფორად კაპიტალში წასათვლედი ინსტრუმენტები	22,166,400	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,601,822,814	
23	ჩვეულებრივი აქციები	112,482,805	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საფასილო კაპიტალი	72,117,570	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	65,413,205	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	250,013,580	

საქრედიტო რისკის მხედვეთი შეფასების რისკის პოზიციები
(საბაღანისო და ქრედიტ კონფრმაციის დაქტორის გათვალისწინებით გაჩვენებაღანისო უღეშენებაღი)

[illegible]

[illegible]

ბანკი: ს.ს "პროსპერდ ბანკი"

თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
			გარესაბალანსო ელემენტები				
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	273,184,117			206,366,942	39,926,942	15%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	133,591,437			27,077,218	27,077,218	20%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	930,468,802	178,337,005	88,018,927	1,018,487,729	905,442,370	89%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	369,613,962			277,210,471	270,174,120	73%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10	ვადგადადილებული სესხები	5,260,572			5,260,572	4,843,739	92%
11	მაღალი საზღვარსმდე დელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	37,726,105			61,529,037	61,271,072	162%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14	სხვა ერთეულები	107,411,838			65,520,953	65,520,953	61%
	სულ	1,857,256,832	178,337,005	88,018,927	1,661,452,923	1,374,256,414	71%

ცხრილი 14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი														
	მუქონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)						სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწირილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწირილი მონაცემები (დღიური საშუალო)					
	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ	ლარი	აშშ. დოლარი	სოლ						
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები															
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები						90513921.91	337303556.3	427817478.2	73836325.26	229767200.3	303603525.6			
გადაინება															
2	ფინანსური პირების დეპოზიტები						39,961,959	433,221,710	473,183,669	8,000,002	75,948,820	83,948,822	1,885,350	17,369,774	19,255,125
3	არაფინანსური პირების დეპოზიტები						186,907,935	841,128,401	1,028,036,336	45,760,152	109,632,357	155,392,509	41,280,396	102,742,840	144,023,236
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება						326,087	-	326,087	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოცულობა						92,059,050	123,906,854	215,965,904	17,744,098	43,551,595	61,295,692	6,561,716	30,546,168	37,107,884
6	სხვა საკონტრაქტო გადაინება						-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადაინება						17,477,132	14,579,272	32,056,404	4,579,620	5,276,984	9,856,604	4,579,620	5,276,984	9,856,604
8	ფულის მთლიანი გადაინება						336,732,163	1,412,836,236	1,749,568,399	76,083,873	234,409,755	310,493,628	54,307,083	155,935,766	210,242,848
შემოღონება															
9	უკუგადასახდელი და ფასიანი ვალდებულების სესხება						-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღონება კონტრაგენტებიდან						357,880,796	959,691,285	1,317,572,081	7,889,577	13,006,873	20,896,450	24,567,173	120,691,113	145,258,286
11	ფულის სხვა შემოღონება						2,463,319	88,313,669	90,776,988	741,615	25,075,838	25,817,453	741,615	25,075,838	25,817,453
12	ფულის მთლიანი შემოღონება						360,344,115	1,048,004,954	1,408,349,069	8,631,191	38,082,711	46,713,903	25,308,788	145,766,951	171,075,739
							მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)						მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები						90,513,922	337,303,556	427,817,478	73,836,325	229,767,200	303,603,526			
14	ფულის წმინდა გადაინება						67,452,681	196,327,044	263,779,725	28,998,295	38,983,941	52,560,712			
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)						134%	172%	162%	255%	589%	578%			

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოდგენს კომპლექსურ ბანკებისათვის საკუთრებულ დსაგაგ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საკუთრებულ მითითებას.

ცხრილი 15 კონტრინტეგრან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრინტეგრან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 საფილვტო კვლითან დაკავშირებული კონტრაქტები	86,732,800		1,734,656	0	1,734,656	0	0	0	0	0	0	346,931
1.1 კონტრაქტები 1- წელზე ნაკლები ვადით	86,732,800	2.0%	1,734,656		1,734,656	0	0	0	0	0	0	346,931
1.2 კონტრაქტები 1- დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2- დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3- დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4- დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2 საპროდუქტი გრანკვითან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1- დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2- დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3- დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4- დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3 სულ	86,732,800		1,734,656	0	1,734,656	0	0	0	0	0	0	346,931

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,874,077,759
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,713,983)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,866,363,776
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	1,734,656
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	1,734,656
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მოლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მოლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	242,299,598
21	მოლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,868,098,432
ლევერეჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერეჯის კოეფიციენტი	13%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მოლიან რისკის პოზიციებს	

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

31-12-21

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		შეუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				შეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	242,299,598	-	-	581,164,382	823,463,980
2	საშუალომდგრადო კაპიტალი	242,299,598	-	-	22,166,400	264,465,998
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				558,997,982	558,997,982
4	ფინიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპონიტები	276,801,650	67,975,928	71,199,301	26,681,181	402,398,392
5	რეზიდენტი	253,496,439	60,797,059	65,181,838	22,901,023	382,257,541
6	არარეზიდენტი	23,305,211	7,178,869	6,017,463	3,780,158	20,140,850
7	საბითუმო დაფინანსება	394,123,083	59,192,115	77,812,770	884,760	252,970,424
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	368,051,203	59,192,115	62,187,092	884,760	245,157,585
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	26,071,880		15,625,677	-	7,812,839
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	16,141,211	34,009,189	2,428,546	1,298,440	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		84,000	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	16,141,211	33,925,189	2,428,546	1,298,440	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,478,832,795
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	454,317,285	929,280			9,103,650
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	437,165	227,810,468	260,318,555	719,035,695	855,310,427
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და ღვაწიები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და ღვაწიები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	437,165	-	2,318,904	-	1,225,027
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	227,157,203	257,688,260	717,917,195	852,652,347
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საფინანსოვრელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:					
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად	-	653,266	311,391	1,118,500	1,433,053
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	51,696,824	22,613,173	9,931,479	89,858,421	158,566,706
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		1,478,271	-	-	1,478,271
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სტანდარტულ კატეგორიებში	51,696,824	21,134,902	9,931,479	89,858,421	157,088,436
28	გარებალანსური მუხლები	104,232,245	12,267,325	31,652,952	28,724,717	13,912,348
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					1,036,893,131
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					142.62%

*უვადო დროით კალთაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპონიტები და ა.შ.

რისკის კლასები		საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის დარგულება					
		მოთხოვნაზე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განესიზღვრული დაფარვის ვალი	სულ
1	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები დეტრალური მთავრობებისა და დეტრალური ბანკების მიმართ	230,359,434	20,454,682	-	22,370,000		273,184,117
2	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები წვდომილი მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	133,033,420	-			558,017	133,591,437
7	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ	573,060	236,078,694	269,946,103	425,085,174		991,683,091
8	უპრობი და პარობიით საგადასახადო მოთხოვნები	752,855	71,960,877	138,854,297	161,063,813	1,028,464	373,660,306
9	უპრობი და პარობიით მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საგროვრტული ქონების იპოთეკით	-	-	-	-	-	-
10	კადასტრული სესხები*	4,113	664,472	987,953	3,569,645	34,390	5,260,572
11	მადალი საუდამუფუძვლი რისკის კატეგორიამი შემაკადი ქრთულები	857,164	521,307	3,228,863	28,172,628	4,946,144	37,726,105
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტორი ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა კრთულები:	41,890,884	14,774,787	6,010,588	409,735	44,325,843	107,411,838
15	სულ	407,466,817	343,790,348	418,039,850	637,101,250	50,858,467	1,857,256,832

გადაგადყოფილებული სესხები* - გადაგადყოფილებული სესხები შეესტესა რეფორმე მე-10 პუნქტში, ასევე გადინარალებეს იმ კლასებში სადაც გადაგადყოფილებულ პოზიციად კლასიფიცირებაზე აღირიცხებოდა, ორმაგი აღრიცხვის გამოსარცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს გადაგადყოფილებული სესხების სტრუქტრა.

სახელმწიფო		ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		სახელმწიფო		საერთაშორისო რეზერვები	საერთაშორისო რეზერვები	საერთაშორისო რეზერვები	საერთაშორისო რეზერვები	საერთაშორისო რეზერვები	საერთაშორისო რეზერვები
		საერთაშორისო რეზერვები	საერთაშორისო რეზერვები						
1	საერთაშორისო რეზერვები	282,291,061	-	-	-	-	-	-	282,291,061
2	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
3	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
4	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
5	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
6	საერთაშორისო რეზერვები	133,991,437	-	-	-	-	-	-	133,991,437
7	საერთაშორისო რეზერვები	22,634,764	9,703,915	15,221,440	-	-	-	-	914,461,590
8	საერთაშორისო რეზერვები	24,662,807	362,441,794	13,444,295	6,366,835	2,729,477	-	-	367,293,451
9	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
10	საერთაშორისო რეზერვები	12,215,548	-	6,954,975	-	-	-	-	5,260,572
11	საერთაშორისო რეზერვები	-	37,726,105	-	653,069	-	-	-	37,073,036
12	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
13	საერთაშორისო რეზერვები	-	-	-	-	-	-	-	-
14	საერთაშორისო რეზერვები	198,911	115,000,579	72,793	877	552,150	-	-	115,125,820
15	საერთაშორისო რეზერვები	47,496,482	1,449,803,137	23,221,003	23,242,342	-	-	-	1,851,836,394
16	საერთაშორისო რეზერვები	47,268,719	1,313,980,201	23,139,554	22,241,364	-	-	-	1,315,868,001
17	საერთაშორისო რეზერვები	-	41,709,740	-	-	-	-	-	41,709,740

გადადებული სესხები - გადადებული სესხები შეიძლება რეგულარულად გადაიხადოს სადასრულოდ გადადებული სესხების სტრუქტურაში.

ტაბელა 19

სახელმწიფო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - ემობილური	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა ემობილური	საგვალური რეზერვები	საერთო რეზერვები	დამატებითი საერთო რეზერვები	კუპონდები წამოწმებული ანგარიშების პერიოდში	სახელმწიფო დივიდენდები (ა+ბ+გ+დ+ე+ვ)	
საერთო დაფარვის წილის/კონტინგენტის ტოლი მიხედვით								
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	-	283,436,197	-	22,841	-	-	283,413,355	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	-	139,198,827	-	112,030	-	-	139,086,797	
3 ლიზინგური	-	-	-	-	-	-	-	
4 უზრევე ქონების დეფალტის შემთხვევაში	-	24,265,833	-	472,390	-	-	23,793,443	
5 უზრევე ქონების რეკონსტრუქციის შემთხვევაში	508,677	123,642,130	677,449	2,321,889	-	-	121,151,470	
6 სამხრეთული კომპანიები (არა დეფალტის შემთხვევაში)	357,374	77,259,732	207,416	1,433,290	-	289,789	75,976,399	
7 სამხრეთული მფლობელების შიდაფინანსები, წარმოების და გაყიდვის	1,813,937	119,072,957	1,724,588	2,101,545	-	-	117,060,761	
8 სამხრეთული მფლობელების საერთაშორისო ვაჭრობის	1,392,597	116,499,437	1,043,668	1,926,593	-	477,500	114,921,773	
9 სამხრეთული მფლობელების საერთაშორისო ვაჭრობის	10,550,605	112,038,476	3,318,627	1,874,389	-	1,365,924	117,396,065	
10 სამხრეთული მფლობელების სამხრეთული საერთაშორისო ვაჭრობის	-	104,368,824	13,996	1,700,785	-	-	102,654,042	
11 ფინანსური, ტრეიდილი და ტრეიდილის წარმოების და გაყიდვის	268,387	10,389,934	96,558	172,855	-	-	10,388,908	
12 ვაჭრობის (სხვა)	4,247,844	89,231,927	1,978,332	1,606,216	-	516,052	89,895,223	
13 წარმოების (სხვა)	312,634	62,286,331	363,436	1,024,436	-	-	61,211,094	
14 საკრედიტო და ტრეიდილი	15,832,063	86,535,385	7,125,495	818,466	-	-	94,423,487	
15 რეკონსტრუქციის, ბანკის, კაპიტალის და სხვათა კუპონების მიხედვით	1,255,560	13,244,958	788,042	219,478	-	-	13,492,998	
16 მათ შორის რეკონსტრუქციის	-	2,382,813	-	41,743	-	-	2,341,069	
17 ბანკის/საერთაშორისო საფინანსო და სერვისის ამორტიზაციის	-	1,406,632	7,873	26,528	-	-	1,372,230	
18 კრედიტორები	-	8,500,840	-	159,411	-	-	8,341,429	
19 ავტომობილების ფლობის	-	3,539,552	-	69,719	-	-	3,469,833	
20 გრძელვადი	2,071,056	27,786,722	621,317	511,322	-	-	28,725,139	
21 ფინანსური	1,318,700	53,496,413	878,744	1,005,282	-	-	52,931,087	
22 ტელეკომუნიკაციები	-	9,682,604	36,736	120,948	-	-	9,514,921	
23 სერვისები	2,179,593	155,368,980	2,362,920	2,543,398	-	-	152,642,255	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	2,633,868	40,351,772	869,045	722,041	-	-	41,394,554	
25 სხვა	50,521	12,463,679	35,632	192,249	-	-	12,286,319	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წილის სექტორი	2,504,154	53,382,893	998,335	1,031,520	-	80,212	53,857,192	
27 სხვა აქტივები	198,911	119,969,310	72,793	877	-	552,150	120,094,551	
ჯამი	47,496,482	1,849,805,157	23,221,008	22,242,242	-	3,281,437	1,851,836,594	

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალდებულებებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალდებულებებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაბიჯი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	46,959,371	
2	ანარეზერვო აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვა	8,693,988	0
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,174,440	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	4,519,548	
2.3	სავალდებულო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მშპ-ით უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის წრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შეზღუდვა	10,272,440	0
3.1	აქტივების წამოწმის შედეგად	2,729,477	
3.2	სტინდარტული აქტივების დიფერენსი შედეგად	3,545,847	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დიფერენსი შედეგად	3,390,305	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	296,181	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შეზღუდვა ლარის მშპ-ით უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	310,630	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შეზღუდვის შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაბიჯი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	45,380,919	0

უზოქმედო სესხების ცვლილება		უზოქმედო სესხების მოღიწილი ღირებულება	უზოქმედო სესხების შეზღუდვებიდან დაკავშირებული მზიდვა კაპიტალიზაცია ანოდეტა
1	საწყისი ბალანსი	52,358,838	
2	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	6,134,381	
3	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა	11,224,640	
5	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, საკუთრივად კლასიფიცირების შედეგად	-	
7	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	7,615,182	
8	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, უზრუნველყოფის დასა კუთრების გზით	-	
9	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, მათი ჩამოწმების გზით	2,729,477	
11	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, სხვა ცვლილებებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უზოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეზღუდვა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	879,981	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	47,268,578	

[illegible]

[illegible]

სტრუქტურული ერთეულის სახელი	სტატისტიკური ერთეულის სახელი	მდგომარეობის მაჩვენებლები					საგარეო ვაჭრობის მაჩვენებლები					მნიშვნელობა	
		საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური	საბაზისური			
1	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	1,142,053	1,142,053	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	5,601,504	5,601,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	24,203,955	24,203,955	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	123,815,940	118,056,806	5,248,457	508,677	-	2,999,337	2,321,889	524,846	152,603	-	-	
6	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	77,862,978	75,703,563	1,002,041	357,374	-	-	1,640,707	1,433,290	100,204	107,212	-	
7	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	20,547,789	116,948,013	1,785,838	363,081	27,552	1,423,304	3,826,133	2,101,545	178,584	108,924	1,423,304	
8	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	117,550,850	113,212,670	2,945,583	919,268	-	473,329	2,970,261	1,926,593	294,558	275,780	473,329	
9	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	121,646,864	106,119,429	4,976,830	9,559,358	-	991,247	5,193,016	1,874,389	308,585	2,018,794	991,247	
10	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	103,960,894	103,820,930	139,964	-	-	-	1,714,782	1,700,785	133,990	-	-	
11	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	10,634,330	10,205,520	160,423	268,387	-	-	269,413	172,855	16,042	80,516	-	
12	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	93,172,746	87,988,124	936,778	1,342,877	2,428,457	476,510	3,584,548	1,606,216	938,678	376,186	1,214,229	
13	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	62,280,866	59,271,777	2,696,455	312,634	-	-	1,387,871	1,024,436	269,646	93,790	-	
14	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	101,263,072	44,761,183	40,669,826	15,832,063	-	-	7,943,961	818,466	3,605,762	3,519,734	-	
15	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	14,434,662	11,556,773	1,622,329	605,650	256,156	393,735	1,007,520	219,478	147,688	118,521	393,735	
16	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	2,381,443	2,381,443	-	-	-	-	41,743	41,743	-	-	-	
17	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	1,405,155	1,326,621	78,734	-	-	-	34,402	26,528	7,873	-	-	
18	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	8,180,357	8,180,357	-	-	-	-	159,411	159,411	-	-	-	
19	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	3,485,943	3,485,943	-	-	-	-	69,719	69,719	-	-	-	
20	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	29,766,687	27,695,631	-	2,071,056	-	-	1,132,639	511,322	-	621,317	-	
21	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	54,651,019	52,903,641	428,678	354,058	-	964,042	1,884,025	1,005,282	42,868	106,397	729,479	
22	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	9,663,233	9,295,876	367,357	-	-	-	167,684	130,948	36,736	-	-	
23	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	156,853,204	138,087,586	16,586,025	1,608,852	404,582	166,159	4,906,318	2,543,398	1,511,814	482,655	202,291	
24	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	42,451,479	39,028,763	788,848	2,633,868	-	-	1,591,087	722,041	78,885	790,160	-	
25	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	12,463,121	12,280,033	161,419	-	21,669	-	219,225	192,249	16,142	10,835	-	
26	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	55,540,822	51,576,014	1,460,794	2,359,654	-	144,359	2,029,855	1,031,520	146,079	707,896	144,359	
27	საქართველოს რესპუბლიკის მთლიანი შიდა პროდუქტი	1,354,159,168	1,224,894,208	82,056,877	39,097,456	3,138,417	5,082,706	45,380,919	22,241,364	7,395,986	9,560,488	1,569,208	4,615,872

glucose 25

[illegible]

[illegible]