

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	ს.ს. "პროკრედიტ ბანკი"
2	ბანკის სამუდამო საბუკის თავმჯდომარე	ილირ ალიუ
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	დავით გაბელაშვილი
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.procreditbank.ge
ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამუდამო საბუკისთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაგვიტყუარებით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის ივნისის <i>NN92/04</i> ბრძანებით დამტკიცებული "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაშუქების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს. გვ. N სარჩევი 1 ბილარის მართვა 2 საბუკის მართვა 3 მოგება-ზარალის ანგარიშგება 4 ბალანსირება ანგარიშების აქტივები 5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები 6 ინფორმაცია ბანკის სამუდამო საბუკის, დირექტორატის და აქციონერის შესახებ 7 აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი დაქვემდებარებული საბალანსო ფონდების შორის კავშირები 8 საბალანსო ფონდების დირექტორისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები 9 საბალანსო ფონდების კაპიტალი 10 საბალანსო ფონდებისა და საბალანსო ფონდების კაპიტალის ფონდების შორის კავშირები 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები 12 საკრედიტო რისკის მიხედვით 13 საბალანსო ფონდების მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით ფონდები 14 საბალანსო ფონდების მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით ფონდები 15 კონტრაგენტების დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		

ბანკი:	სს "პროკრედიტ ბანკი"					
თარიღი:	30/06/2017					
ცხრილი 1	ძირითადი მაჩვენებლები					
N		30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016	30/06/2016
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	157,220,301	174,643,979	171,167,842	156,036,052	150,775,835
2	პირველადი კაპიტალი	157,220,301	174,643,979	171,167,842	156,036,052	150,775,835
3	საზედამხედველო კაპიტალი	212,241,188	229,828,333	230,008,805	215,521,745	210,811,409
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,455,304,670	1,424,998,876	1,529,646,299	1,452,195,653	1,472,416,490
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,366,304,571	1,342,239,352	1,405,457,752	1,363,567,820	1,392,646,308
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	10.80%	12.26%	11.19%	10.74%	10.24%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	10.80%	12.26%	11.19%	10.74%	10.24%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	14.58%	16.13%	15.04%	14.84%	14.32%
	ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	11.48%	13.22%	10.29%	10.60%	10.37%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	15.52%	17.08%	16.33%	15.78%	15.11%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.19%	6.00%	8.05%	8.08%	8.25%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.46%	2.52%	2.79%	2.84%	2.85%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.94%	1.64%	3.36%	3.42%	3.80%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.73%	3.48%	5.26%	5.24%	5.40%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.01%	1.01%	2.66%	1.97%	2.13%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.29%	7.46%	20.58%	15.18%	16.53%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.79%	4.22%	4.33%	7.45%	7.70%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.72%	3.93%	4.08%	5.42%	5.57%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	80.00%	81.60%	85.02%	82.05%	85.14%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.93%	72.51%	73.94%	71.33%	71.49%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	2.45%	-2.08%	-5.37%	-3.20%	-3.46%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.74%	28.10%	32.19%	24.70%	22.52%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	83.88%	86.34%	86.41%	84.65%	84.52%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.93%	31.75%	31.77%	30.50%	29.24%

ბანკი:	ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"						
თარიღი:	30/06/2017						
ცხრილი 2	საბალანსო უწყისი			ლარებით			
N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	30,123,251	28,315,536	58,438,787	33,498,150	21,972,260	55,470,409
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	14,090,211	115,484,620	129,574,831	24,417,902	123,338,188	147,756,090
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	22,005,364	25,143,807	47,149,171	53,169,367	6,428,042	59,597,409
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,378,897	0	21,378,897	12,251,966	0	12,251,966
6.1	მთლიანი სესხები	178,635,309	714,451,125	893,086,434	132,176,734	757,223,448	889,400,182
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-4,303,692	-28,916,374	-33,220,065	-6,346,225	-43,206,197	-49,552,422
6	წმინდა სესხები	174,331,618	685,534,751	859,866,369	125,830,509	714,017,251	839,847,760
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,079,674	4,302,291	5,381,965	1,688,550	5,539,280	7,227,830
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	6,298,572	45,283	6,343,855	6,298,572	42,860	6,341,433
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	74,430,719	0	74,430,719	78,426,957	0	78,426,957
11	სხვა აქტივები	9,798,132	3,880,860	13,678,992	13,134,074	3,128,896	16,262,970
12	მთლიანი აქტივები	353,536,438	862,707,148	1,216,243,586	348,716,047	874,466,777	1,223,182,824
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	150,000	4,684,600	4,834,600
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	89,011,717	110,064,892	199,076,610	77,652,452	60,525,724	138,178,177
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	45,403,520	192,564,120	237,967,640	41,484,684	177,987,395	219,472,080
16	ვადიანი დეპოზიტები	28,074,356	197,264,895	225,339,251	33,182,659	227,075,458	260,258,117
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	307,300,995	307,300,995	4,800,040	354,149,930	358,949,970
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,101,826	7,322,669	8,424,494	1,268,067	8,864,041	10,132,108
20	სხვა ვალდებულებები	5,854,716	7,241,999	13,096,715	6,168,111	7,695,085	13,863,196
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	60,180,000	60,180,000	0	58,557,500	58,557,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	169,446,135	881,939,570	1,051,385,705	164,706,015	899,539,734	1,064,245,748
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	0	88,914,815	88,914,815	0	88,914,815
24	პრივილეგირებული აქციები	0	0	0	0	0	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	0	0	0	0	0
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	0	36,388,151	36,388,151	0	36,388,151
27	საერთო რეზერვები	0	0	0	0	0	0
28	გაუნაწილებელი მოგება	39,554,915	0	39,554,915	33,634,109	0	33,634,109
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	164,857,881	0	164,857,881	158,937,076	0	158,937,076
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	334,304,016	881,939,570	1,216,243,586	323,643,091	899,539,734	1,223,182,824

ბანკი:	სს "პროკრედიტ ბანკი"						
თარიღი:	30/06/2017						
ცხრილი 3	მოგება - ზარალის ანგარიშგება	ლარებში					
N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,681,709	267,459	1,949,168	1,305,953	1,703	1,307,657
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	8,542,227	27,908,976	36,451,202	9,816,523	35,901,398	45,717,921
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	481,121	0	481,121	90,583	0	90,583
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,880,214	19,014,782	24,894,995	6,146,705	24,082,916	30,229,621
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	290	33,537	33,827	2,576	38,864	41,440
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	139,275	590,316	729,591	297,450	615,300	912,750
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	335,169	883,778	1,218,947	199,044	866,242	1,065,286
2.6	სამთირომპოვეზელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	73,744	253,988	327,732	110,783	270,735	381,517
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	98,937	567,829	666,766	121,337	861,670	983,008
2.8	ფინიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,126,940	4,908,214	6,035,154	2,303,974	7,078,604	9,382,578
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	406,538	1,656,531	2,063,069	544,072	2,087,067	2,631,138
3	შემოსავლები უარიშებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	127,442	445,953	573,395	256,281	768,487	1,024,768
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	880,832	0	880,832	718,344	0	718,344
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	11,232,211	28,622,388	39,854,598	12,097,101	36,671,588	48,768,690
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	893,431	1,526,505	2,419,935	484,531	1,168,331	1,652,861
8	გადახდი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,281,346	3,748,229	5,029,576	1,877,702	5,454,828	7,332,530
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	191	3,506	3,697	374	21,317	21,691
10	საკუთარ სავალ ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	8,384,881	8,384,881	555,589	7,267,015	7,822,604
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	2,174,968	13,663,121	15,838,089	2,918,195	13,911,491	16,829,686
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	9,057,243	14,959,266	24,016,509	9,178,906	22,760,097	31,939,003
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-508,767	1,703,642	1,194,875	984,547	2,328,787	3,313,334
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,285,404	2,704,546	4,989,950	3,012,189	3,552,548	6,564,737
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,794,171	1,000,905	3,795,075	2,027,642	1,223,761	3,251,403
16	მიღებული დივიდენდები	0	7,517	7,517	3,693,194	9,815	3,703,009
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	5,499,453		5,499,453	3,642,957		3,642,957
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,848,412		-3,848,412	-1,232,493		-1,232,493
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-23,259		-23,259	-144,341		-144,341
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	731,647	340,498	1,072,145	588,545	299,983	888,528
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	178,828	57,818	236,646	214,186	53,352	267,538
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,029,490	2,109,475	4,138,965	7,746,594	2,691,937	10,438,531
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,618,319	2,035,482	3,653,801	1,896,265	1,771,226	3,667,491
26	ბანკის განვითარების, საკომისიულაგადასახადო და მარკეტინგის ხარჯები	1,952,298	581,684	2,533,982	1,577,175	735,828	2,313,003
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,831,190		7,831,190	9,146,772		9,146,772
28	ბირთიანი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	125,370		125,370	330,964		330,964
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,225,521		3,225,521	3,248,513		3,248,513
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,127,891	9,435	2,137,326	2,489,215	102,716	2,591,931
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	16,880,588	2,626,600	19,507,188	18,688,904	2,609,770	21,298,674
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-14,851,098	-517,125	-15,368,223	-10,942,310	82,167	-10,860,143
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-5,793,855	14,442,141	8,648,286	-1,763,403	22,842,264	21,078,861
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-97,157	0	-97,157	6,669,440	0	6,669,440
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,161,453	0	1,161,453	-396,557	0	-396,557
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,064,296	0	1,064,296	6,272,883	0	6,272,883
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-6,858,151	14,442,141	7,583,990	-8,036,287	22,842,264	14,805,977
39	მოგების გადასახადი	948,058		948,058	2,220,897		2,220,897
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-7,806,209	14,442,141	6,635,932	-10,257,184	22,842,264	12,585,080
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-101,746		-101,746			0
42	წმინდა მოგება	-7,907,955	14,442,141	6,534,186	-10,257,184	22,842,264	12,585,080

ბანკი:	სს "პროკრედიტ ბანკი"						
თარიღი:	30/06/2017						
ცხრილი 4	ლარებით						
N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელშეკრულებო ვალდებულებები	25,709,191	38,919,543	64,628,733			0
1.1	გაცემული გარანტიები	13,812,872	19,264,755	33,077,627			0
1.2	აკრედიტაციები	0	1,354,767	1,354,767			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენსიკაციის ნაშთები	11,896,319	18,300,021	30,196,340			0
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	16,369	16,369			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	141,917,920	141,917,920			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	2,439,000	0	2,439,000			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	2,439,000	0	2,439,000			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	41,501,317	277,340,637	318,841,954			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	41,501,317	135,422,717	176,924,034			0
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	229,290,039	963,691,295	1,192,981,333			0
5.1	ფულადი სახსრები	3,067,736	8,419,999	11,487,735			0
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0			0
5.3	უძრავი ქონება	210,226,660	924,476,165	1,134,702,825			0
5.3.1	საცხოვრებელი	82,319,130	291,868,271	374,187,400			0
5.3.2	კომერციული	92,616,625	504,144,078	596,760,702			0
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	35,036,265	127,427,091	162,463,356			0
5.3.5	სხვა	254,640	1,036,726	1,291,367			0
5.4	მოძრავი ქონება	15,352,087	29,391,359	44,743,446			0
5.5	წილის გირავნობა	0	1,005,326	1,005,326			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	30,896	0	30,896			0
5.7	სხვა	612,659	398,445	1,011,104			0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	38,533,154	38,533,154			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		19,210,800	19,210,800			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		19,322,354	19,322,354			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები						0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	161,341	1,697,148	1,858,488			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	165,072	484,214	649,286			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	7,782,463	30,174,279	37,956,741			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,655,100	11,220,537	13,875,636			0
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარი	325,204	879,671	1,204,875			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	0	0	0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,124	879,671	884,795			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	320,080		320,080			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით			0			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით			0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით			0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით			0			0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30/06/2017	31/03/2017
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,320,454,979	1,287,943,054
1.1	საბალანსო ელემენტები	931,266,338	909,221,915
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	37,082,602	36,632,487
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	352,028,749	341,961,832
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	77,289	126,820
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	10,227,434	12,433,565
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	124,622,258	124,622,258
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,455,304,670	1,424,998,876

ბანკი:	ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"		
თარიღი:	30/06/2017		
ცხრილი 6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ		
	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ილირ ალიუ		
2	იოვანკა იოლესკა		
3	სანდრინ მასიანი		
4	ვოლფგანგ ბერტელსმაიერი		
5	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ქეთევან ხუსკივაძე		
2	ალექსი მატუა		
3	დავით გაბელაშვილი		
4	ნათია თხილაშვილი		
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	პროკრედიტ ჰოლდინგი (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		15%-დან 20%-მდე
2	KfW - Kreditanstalt für Wiederaufbau		10%-დან 15%-მდე
3	DOEN Foundation		10%-დან 15%-მდე
4	IFC - International Finance Corporation		10%-დან 15%-მდე
5	TIAA-CREF - Teachers Insurance and Annuity Association		5%-დან 10%-მდე

ბანკი:	სს "პროკრედიტ ბანკი"					
თარიღი:	30/06/2017					
ცხრილი 7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები					ლარებით
		a	b	c	d	e = c + d
	სტანდარტიზებული საზედამხებდელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაკავშირებას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	უცხოური ვალუტით გამოწვეული საკრედიტო რისკის შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე
1	ნაღდი ფული	58,438,787		58,438,787		58,438,787
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	129,574,831		129,574,831		129,574,831
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	47,149,171		47,149,171		47,149,171
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0				-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,378,897		21,378,897		21,378,897
6.1	მილიანი სესხები	893,086,434		893,086,434	712,074,557	1,605,160,991
6.2	მანუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-33,220,065		-33,220,065	-28,916,374	(62,136,439)
6	წმინდა სესხები	859,866,369		859,866,369	683,158,183	1,543,024,552
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,381,965		5,381,965	4,270,941	9,652,905
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0				-
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,343,855	6,194,572	149,283		149,283
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	74,430,719	1,443,008	72,987,711		72,987,711
11	სხვა აქტივები	13,678,992		13,678,992	3,463,445	17,142,437
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,216,243,586	7,637,580	1,208,606,006	690,892,569	1,899,498,575

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/06/2017

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები			ლარებით
ცხრილი 8			
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		1,899,498,575
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		64,366,929
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება		19,322,354
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე		1,983,187,857
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი		16,220,183
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი		-24,592,461
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)		-18,935,907
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)		13,164,929
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები		1,969,044,601

ბანკი:	სს "პროკრედიტ ბანკი"	
თარიღი:	30/06/2017	
ცხრილი 9	საზედამხედველო კაპიტალი	
N		ლარი
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	164,857,881
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	39,554,915
7	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,637,580
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	1,443,008
11	აქტივების 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 ჰეჯირების რეზერვი	0
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	0
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	6,194,572
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	0
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხდელი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება მირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	0
22	მირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	0
23	მირითადი პირველადი კაპიტალი	157,220,301
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	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	55,020,887
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	38,515,200
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	16,505,687
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	55,020,887

ბანკი:	ს.ს "პროგრესი ბანკი"		
თარიღი:	30/06/2017		
ცხრილი 10	საბალანსო უწყისისა და საზედამთებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარებით
N	სტანდარტიზებული საზედამთებელო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ზღვალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალდი ფული	58,438,787	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	129,574,831	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	47,149,171	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,378,897	
6.1	მილიანი სესხები	893,086,434	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-33,220,065	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-16,505,687	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	859,866,369	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,381,965	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,343,855	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%- ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	74,430,719	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,443,008	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	13,678,992	
12	მილიანი აქტივები	1,216,243,586	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	199,076,610	
15	მოთხოვნაზე დეპოზიტები	237,967,640	
16	ვადიანი დეპოზიტები	225,339,251	
17	საკუთარი საფალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	307,300,995	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,424,494	
20	სხვა ვალდებულებები	13,096,715	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	945,851	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	60,180,000	
21.1	მათ შორის შეირად საზედამთებელო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	38,515,200	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	1,051,985,705	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მიწუს: გამოსცდილი აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	39,554,915	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი		
30	სულ საშვითო კაპიტალი	164,857,881	

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"	
თარიღი: 30/06/2017	
ტაბელი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტევადია	

ბანკი:	ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"																																	
თარიღი:	30/06/2017																																	
ცხრილი 14	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები																																	
	<table><tr><td></td><td>a</td><td>b</td></tr><tr><td>რისკის პოზიციები</td><td>მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში</td><td>სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</td></tr><tr><td>1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ</td><td>563,749,350</td><td>280,757,423</td></tr><tr><td>2 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები</td><td>134,868,138</td><td>67,360,215</td></tr><tr><td>3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>4 ვადაგადაცილებული სესხები</td><td>4,358,777</td><td>2,179,389</td></tr><tr><td>5 მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>6 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>7 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით</td><td>0</td><td>0</td></tr><tr><td>8 სხვა მოთხოვნები</td><td>3,463,451</td><td>1,731,723</td></tr><tr><td>9 სულ</td><td>706,439,716</td><td>352,028,749</td></tr></table>		a	b	რისკის პოზიციები	მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	563,749,350	280,757,423	2 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	134,868,138	67,360,215	3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0	4 ვადაგადაცილებული სესხები	4,358,777	2,179,389	5 მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0	6 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0	7 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0	8 სხვა მოთხოვნები	3,463,451	1,731,723	9 სულ	706,439,716	352,028,749
	a	b																																
რისკის პოზიციები	მოთხოვნები, რომელთა დაფარვის წყარო დენომინირებულია რისკის პოზიციისგან განსხვავებულ ვალუტაში	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები																																
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	563,749,350	280,757,423																																
2 უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	134,868,138	67,360,215																																
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0																																
4 ვადაგადაცილებული სესხები	4,358,777	2,179,389																																
5 მაღალი საზედამხებდელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0	0																																
6 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0	0																																
7 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0	0																																
8 სხვა მოთხოვნები	3,463,451	1,731,723																																
9 სულ	706,439,716	352,028,749																																

ბანკი: ს.ს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: 30/06/2017

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]