

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

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის ივნისის NN92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კონტროლი ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაშლადების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ქირითადი მანქანები
2	საბალანსო ოქვები
3	მოვლა-შარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ოქვები
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს დირექტორების და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის გამსხვავებები
9	საზიდვამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო ოქვებისა და საზიდვამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტოვების
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტოვების ფიქტები
14	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი I

ძირითადი მაჩვენებლები

N	30/09/2017	30/06/2017	31/03/2017	31/12/2016	30/09/2016
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	164,493,368	157,220,301	174,643,979	171,167,842	156,036,052
2 პირველადი კაპიტალი	164,493,368	157,220,301	174,643,979	171,167,842	156,036,052
3 საზედამხედველო კაპიტალი	220,449,415	212,241,188	229,828,333	230,008,805	215,521,745
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,445,514,379	1,455,304,670	1,424,998,876	1,529,646,299	1,452,195,653
5 რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,452,366,604	1,366,304,571	1,342,239,352	1,405,457,752	1,363,567,820
კაპიტალის კოეფიციენტები					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 7.0 %)	11.38%	10.80%	12.26%	11.19%	10.74%
7 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 8.5 %)	11.38%	10.80%	12.26%	11.19%	10.74%
8 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 10.5 %)	15.25%	14.58%	16.13%	15.04%	14.84%
ბაზელ I-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 6.4 %)	10.81%	11.48%	13.22%	10.29%	10.60%
10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი (≥ 9.6 %)	15.25%	15.52%	17.08%	16.33%	15.78%
მოგება					
11 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.27%	6.19%	6.00%	8.05%	8.08%
12 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.40%	2.46%	2.52%	2.79%	2.84%
13 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.07%	1.94%	1.64%	3.36%	3.42%
14 წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.88%	3.73%	3.48%	5.26%	5.24%
15 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.43%	1.01%	1.01%	2.66%	1.97%
16 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	10.36%	7.29%	7.46%	20.58%	15.18%
აქტივების ხარისხი					
17 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.41%	3.79%	4.22%	4.33%	7.45%
18 სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.59%	3.72%	3.93%	4.08%	5.42%
19 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	79.80%	80.00%	81.60%	85.02%	82.05%
20 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	72.15%	70.93%	72.51%	73.94%	71.33%
21 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	7.02%	2.45%	-2.08%	-5.37%	-3.20%
ლიკვიდობა					
22 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.23%	22.74%	28.10%	32.19%	24.70%
23 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	84.69%	83.88%	86.34%	86.41%	84.65%
24 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	32.87%	35.93%	31.75%	31.77%	30.50%

ბანკი: ს.ს "პროგრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	26,043,347	28,652,060	54,695,408	35,194,399	32,828,536	68,022,935
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	16,566,883	119,089,629	135,656,512	10,274,846	114,275,794	124,550,640
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	24,169,066	41,280,918	65,449,983	15,723,796	32,581,532	48,305,328
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,739,240	0	13,739,240	40,355,160	0	40,355,160
6.1	მთლიანი სესხები	188,444,131	744,471,809	932,915,939	160,076,707	731,654,616	891,731,323
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-5,029,112	-28,446,150	-33,475,261	-6,275,458	-42,024,361	-48,299,819
6	წმინდა სესხები	183,415,019	716,025,659	899,440,678	153,801,249	689,630,255	843,431,504
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	1,310,241	3,422,510	4,732,750	1,493,160	3,759,258	5,252,418
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	0	0	0	X	0
9	ინვესტიციები საწვდებო კაპიტალში	6,298,572	48,266	6,346,838	6,298,572	43,118	6,341,690
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	72,640,866	0	72,640,866	78,647,393	X	78,647,393
11	სხვა აქტივები	9,618,418	7,848,070	17,466,489	11,888,960	6,759,618	18,648,578
12	მთლიანი აქტივები	353,801,651	916,367,112	1,270,168,764	353,677,535	879,878,112	1,233,555,647
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	745,200	59,966,671	60,711,871	150,000	0	150,000
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	88,047,132	110,243,239	198,290,371	78,411,030	78,282,416	156,693,447
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	44,678,627	174,484,076	219,162,703	43,416,802	176,103,904	219,520,706
16	ვადადანი დეპოზიტები	24,435,535	188,136,566	212,572,101	29,456,992	224,045,311	253,502,303
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	315,313,241	315,313,241	4,800,040	351,919,643	356,719,683
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	896,671	8,726,787	9,623,459	1,197,639	9,858,917	11,056,556
20	სხვა ვალდებულებები	9,310,299	11,230,841	20,541,140	6,708,381	6,911,078	13,619,459
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	61,917,500	61,917,500	0	58,242,500	58,242,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	168,113,464	930,018,921	1,098,132,386	164,140,885	905,363,769	1,069,504,654
	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	46,733,412	0	46,733,412	38,748,026	0	38,748,026
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	0	0	0	0	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	172,036,378	0	172,036,378	164,050,993	0	164,050,993
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	340,149,842	930,018,921	1,270,168,764	328,191,878	905,363,769	1,233,555,647

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

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	2,322,089	251,153	2,573,242	2,030,465	16,352	2,046,817
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	13,434,489	42,029,677	55,464,166	14,417,458	53,366,846	67,784,304
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	690,252	0	690,252	278,086	0	278,086
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,474,243	28,462,051	37,936,293	9,038,623	35,595,242	44,633,865
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	290	61,499	61,789	3,313	57,737	61,050
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეცევის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	203,843	910,124	1,113,967	430,385	963,037	1,393,421
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	490,234	1,356,458	1,846,692	295,887	1,297,509	1,593,396
2.6	სამთიარმოშობებულ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	102,976	444,963	547,939	164,115	417,883	581,998
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	141,214	862,418	1,003,632	170,042	1,284,907	1,454,949
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,680,593	7,415,372	9,095,965	3,237,058	10,419,393	13,656,451
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	650,845	2,516,792	3,167,637	799,949	3,331,138	4,131,087
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	178,686	615,143	793,829	363,201	1,131,249	1,494,450
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,373,107	0	1,373,107	1,314,310	0	1,314,310
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები	17,308,371	42,895,972	60,204,343	18,125,434	54,514,447	72,639,880
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,323,059	2,139,564	3,462,623	1,311,518	2,597,949	3,909,467
8	გადახდილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,831,369	5,277,347	7,108,716	2,330,888	6,965,538	9,296,425
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	191	79,748	79,940	1,522	22,547	24,069
10	საკუთარ სავალს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	12,348,760	12,348,760	666,480	11,603,223	12,269,703
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მილიანი საპროცენტო ხარჯები	3,154,619	19,845,420	23,000,039	4,310,408	21,189,257	25,499,664
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	14,153,753	23,050,552	37,204,305	13,815,026	33,325,190	47,140,216
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-707,021	2,275,847	1,568,826	1,046,880	3,420,654	4,467,534
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,458,835	3,797,145	7,255,980	4,572,479	5,339,957	9,912,436
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	4,165,856	1,521,298	5,687,154	3,525,599	1,919,303	5,444,902
16	მიღებული დივიდენდები	0	11,252	11,252	3,693,194	12,803	3,705,997
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან			0		0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	7,426,101		7,426,101	5,978,099		5,978,099
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-4,134,333		-4,134,333	-1,942,859		-1,942,859
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	1,222,382		1,222,382	-303,285		-303,285
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,150,621	472,086	1,622,707	954,479	436,457	1,390,937
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	326,127	84,754	410,881	264,339	72,898	337,237
24	მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,283,877	2,843,939	8,127,816	9,690,847	3,942,812	13,633,660
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,431,459	3,169,852	5,601,311	2,752,201	2,768,360	5,520,561
26	ბანკის განვითარების, საკომსოლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	2,395,402	1,127,645	3,523,047	2,344,455	1,238,726	3,583,181
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	11,264,250		11,264,250	13,816,572		13,816,572
28	ბირთიანი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	129,413		129,413	505,838		505,838
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,714,074		4,714,074	4,938,909		4,938,909
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,170,695	15,337	3,186,032	3,755,083	105,345	3,860,428
31	მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები	24,105,293	4,312,834	28,418,127	28,113,058	4,112,431	32,225,489
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-18,821,416	-1,468,895	-20,290,312	-18,422,211	-169,619	-18,591,830
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-4,667,664	21,581,657	16,913,993	-4,607,185	33,155,572	28,548,386
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,540,486	X	2,540,486	8,046,279	X	8,046,279
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	X	0	0	X	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,251,598	X	-1,251,598	-320,241	X	-320,241
37	მილიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,288,888	0	1,288,888	7,726,037	0	7,726,037
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-5,956,552	21,581,657	15,625,105	-12,333,222	33,155,572	20,822,349
39	მოგების გადასახადი	1,810,676		1,810,676	3,123,352		3,123,352
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-7,767,228	21,581,657	13,814,429	-15,456,574	33,155,572	17,698,997
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	-101,746		-101,746			0
42	წმინდა მოგება	-7,868,974	21,581,657	13,712,683	-15,456,574	33,155,572	17,698,997

ბანკი: სს "პროგრესი ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 4		ლარებით					
N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფოებრივო ვალდებულებები	28,695,212	49,085,028	77,780,241			0
1.1	გაცემული გარანტიები	16,924,081	23,623,298	40,547,379			0
1.2	აკრედიტაციები	0	602,496	602,496			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	11,771,131	24,859,234	36,630,366			0
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	16,842	16,842			0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	0	146,015,335	146,015,335			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	6,393,000	0	6,393,000			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	6,393,000	0	6,393,000			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	42,221,876	280,887,318	323,109,194			0
4.1	თავდებუება, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	42,221,876	134,871,984	177,093,860			0
4.2	გარანტია			0			0
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	258,430,298	1,006,639,678	1,265,069,975			0
5.1	ფულადი სახსრები	3,096,925	8,612,460	11,709,384			0
5.2	ტვირთვითი ლიზინგი და ქვები	0	0	0			0
5.3	უძრავი ქონება	222,061,342	959,486,113	1,181,547,455			0
5.3.1	საგზაო საშუალებები	81,839,710	302,221,277	384,060,987			0
5.3.2	კომპიუტერი	98,469,609	524,051,110	622,520,718			0
5.3.3	კომპიუტერი ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0			0
5.3.4	მშენებლობითი (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	41,485,264	132,151,835	173,637,099			0
5.3.5	სხვა	266,759	1,061,891	1,328,651			0
5.4	მოძრავი ქონება	22,573,421	37,048,802	59,622,223			0
5.5	წილის გირაველი	38,316	1,081,405	1,119,721			0
5.6	ფასიანი ქაღალდები	10,030,896	0	10,030,896			0
5.7	სხვა	629,398	410,898	1,040,297			0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	117,813,411	117,813,411			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		58,504,000	58,504,000			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები		59,309,411	59,309,411			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები						0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	117,746	3,370,469	3,488,214			0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	57,943	565,282	623,225			0
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	7,390,349	32,789,282	40,179,631			0
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,636,346	11,495,455	14,131,801			0
8	შეუქცევადი საოპერაციო თანხა	324,779	737,325	1,062,104			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	4,699	737,325	742,024			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 სახელმწიფოებრივ ვალდებულება			0			0

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		30/09/2017	30/09/2016
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,306,307,720	1,312,297,838
1.1	საბალანსო ელემენტები	891,875,472	929,063,231
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეიან კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	46,438,198	28,628,245
1.3	სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკი	367,756,812	354,448,837
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	237,238	157,525
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,584,402	17,035,180
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	124,622,258	122,862,635
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,445,514,379	1,452,195,653

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		
1	ილირ ალიუ	
2	იოვანკა იოლესკა	
3	სანდრინ მასიანი	
4	ვოლფგანგ ზერტელსმაიერი	
5	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		
1	ქეთევან ხუსკივაძე	
2	ალექსი მატუა	
3	დავით გაბელაშვილი	
4	ნათია თხილაიშვილი	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	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: 30/09/2017

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

ლარებით

		a	b	c	d	e = c + d
	სტანდარტიზებული საზედამხებელი 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	54,695,408		54,695,408		54,695,408
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	135,656,512		135,656,512		135,656,512
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	65,449,983		65,449,983		65,449,983
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0				-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,739,240		13,739,240		13,739,240
6.1	მილიანი სესხები	932,915,939		932,915,939	744,471,809	1,677,387,748
6.2	მანუს სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-33,475,261		-33,475,261	-28,446,150	(61,921,411)
6	წმინდა სესხები	899,440,678		899,440,678	716,025,659	1,615,466,337
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,732,750		4,732,750	3,388,658	8,121,408
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0				-
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,346,838	6,194,572	152,266		152,266
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	72,640,866	1,348,438	71,292,428		71,292,428
11	სხვა აქტივები	17,466,489		17,466,489	7,418,304	24,884,792
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,270,168,764	7,543,010	1,262,625,754	726,832,621	1,989,458,375

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

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	1,989,458,375
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	77,661,551
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	59,309,411
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	2,126,429,337
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზიდამხედველო კორექტირებების ეფექტი	31,005,086
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-29,327,969
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-58,123,223
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	-5,098,813
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	2,064,884,418

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი		
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	172,036,378
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	88,914,815
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	36,388,151
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	0
5	სხვა რეზერვები	0
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	46,733,412
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,543,010
8	აქციების გადაფასების რეზერვი	0
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	0
10	არამატერიალური აქტივები	1,348,438
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	0
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	0
13	კომერციული ინვესტიციები 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 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 წარმომიბლით 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	164,493,368
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	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 უკმარისობა 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 საფინანსო 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 დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაში	55,956,046
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	39,627,200
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	16,328,846
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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	55,956,046

ბანკი: ს.ს. "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 10

საბალანსო უწყებისა და საზედამთებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამთებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის საანგარიშის მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	54,695,408	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	135,656,512	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	65,449,983	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	13,739,240	
6.1	მთლიანი სესხები	932,915,939	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-33,475,261	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-16,328,846	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	899,440,678	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,732,750	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	0	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,346,838	
9.1	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება	0	
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	72,640,866	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,348,438	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	17,466,489	
12	მთლიანი აქტივები	1,270,168,764	
13	ბანკების დეპოზიტები	60,711,871	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	198,290,371	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	219,162,703	
16	ვადიანი დეპოზიტები	212,572,101	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	315,313,241	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,623,459	
20	სხვა ვალდებულებები	20,541,140	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	947,274	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	61,917,500	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამთებელი კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები	39,627,200	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,098,132,386	
23	ჩვეულებრივი აქციები	88,914,815	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	36,388,151	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	46,733,412	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	172,036,378	

[illegible]

[illegible]

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ლირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები წომინალური ლირებულება	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	158,994,244			119,089,629	11,283,243	7%
2	და ცენტრალური ბანკების 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	65,900,771			14,229,828	14,229,828	22%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	363,482,209	77,661,551	48,333,582	546,982,655	539,062,636	131%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	542,070,915			632,652,223	631,969,997	117%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც აუზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10	ვადაადავილებული სესხები	6,176,363			8,958,122	8,958,122	145%
11	მაღალი საზედამხებელო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14	სხვა ერთეულები	143,226,523			100,566,656	100,566,656	70%
	სულ	1,279,851,024	77,661,551	48,333,582	1,422,479,113	1,306,070,482	98%

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

ცხრილი 14 სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

რისკის პოზიციები		a	b
		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	274,750,741	135,166,864
2	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	452,879,875	226,099,037
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0	0
4	ვადაგადადებული სესხები	5,563,517	2,781,758
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	7,418,310	3,709,152
9	სულ	740,612,443	367,756,812

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30/09/2017

კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

[illegible]