

	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 მატუა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.procreditbank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემსა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიმეცხეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს სასაერთაშორისო გროფრული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და სასაერთაშორისო გროფრული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქტიურერია შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობნას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულობასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობნას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	სამედიცინური კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და სამედიცინური კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მოდელი - საკრედიტო რისკის მიტევის ფიქტი
14	ლიკვიდობის გადამდების კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შენობილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	მშინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვადანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მოლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამონერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მოლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამონერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის ცოლობება სესხებზე და კორპორატიული საგალო ფასიანი ქალოდებზე
21	უმომცდო სესხების ცოლობება
22	სესხების, საგალო ფასიანი ქალოდების და გარესაბალანსო ვალოდებულების განაწილება, კლასიფიკაციის, ვადავადაცილობის და შესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადავადაცილობების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული საგალო ფასიანი ქალოდების და გარესაბალანსო ვალოდებულების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით
26	მოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საგალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	264,559,174	252,401,255	242,299,598	243,801,770	215,185,878
2	პირველადი კაპიტალი	264,559,174	252,401,255	242,299,598	243,801,770	215,185,878
3	საზედამხედველო კაპიტალი	299,058,839	291,329,000	281,648,540	297,865,371	270,032,797
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	142,020,969	149,773,773	146,866,495	87,490,313	87,254,500
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	177,363,978	187,094,493	183,099,597	116,714,121	116,401,418
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	229,826,836	242,483,326	244,933,390	168,661,342	168,175,380
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,459,312,377	1,533,447,533	1,547,906,059	1,532,523,837	1,521,870,121
	კაპიტალის აღეკვეთულობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.13%	16.46%	15.65%	15.91%	14.14%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.13%	16.46%	15.65%	15.91%	14.14%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	20.49%	19.00%	18.20%	19.44%	17.74%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.73%	9.77%	9.49%	5.71%	5.73%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	12.15%	12.20%	11.83%	7.62%	7.65%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.75%	15.81%	15.82%	11.01%	11.05%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.18%	6.00%	6.01%	5.89%	5.84%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.88%	1.87%	1.98%	2.03%	2.04%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.29%	3.08%	3.00%	2.74%	2.47%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.30%	4.13%	4.02%	3.86%	3.79%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.48%	2.18%	3.37%	3.45%	2.07%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.20%	15.74%	27.34%	29.12%	18.18%
	აქტივების ხარისხი					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	3.39%	3.41%	3.49%	3.83%	3.98%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	3.42%	3.32%	3.35%	3.44%	5.23%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70.95%	71.42%	71.86%	72.21%	73.22%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	68.36%	71.27%	70.69%	71.40%	70.53%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-7.23%	-0.78%	-1.83%	-0.94%	-0.04%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	25.97%	24.92%	24.56%	24.35%	21.46%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	81.96%	83.61%	82.40%	83.10%	82.94%
27	მიმდინარე და მოთხოვნილი დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.37%	34.66%	35.65%	35.49%	34.87%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	444,120,450	454,681,903	450,818,659	450,976,298	373,878,875
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	238,229,032	260,955,668	284,625,595	272,363,616	239,893,423
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	186%	174%	158%	166%	156%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ზელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,411,158,007	1,483,414,752	1,478,832,795	1,487,714,236	1,447,597,855
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	952,381,749	1,015,638,874	1,036,893,131	1,158,610,774	1,186,529,462
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	148%	146%	143%	128%	122%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

*** სგბ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზულის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზულის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,364,636	18,044,314	35,408,949	15,043,721	30,801,845	45,845,565
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	31,530,595	204,363,505	235,894,100	3,408,453	192,760,256	196,168,709
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,436,013	96,951,290	107,387,303	10,198,355	65,396,292	75,594,647
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	68,220,808	0	68,220,808	63,335,037	0	63,335,037
6.1	მთლიანი სესხები	364,932,147	891,308,498	1,256,240,645	369,238,896	1,009,574,229	1,378,813,125
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-10,611,088	-32,355,213	-42,966,301	-15,558,316	-56,549,718	-72,108,035
6	წმინდა სესხები	354,321,059	858,953,285	1,213,274,344	353,680,580	953,024,511	1,306,705,091
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,045,498	2,854,925	5,900,424	3,319,744	5,385,636	8,705,381
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	184,537	X	184,537	141,367	X	141,367
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,298,572	50,855	6,349,427	6,298,572	62,053	6,360,625
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,769,335	X	48,769,335	52,525,501	X	52,525,501
11	სხვა აქტივები	9,455,021	6,406,265	15,861,285	16,134,072	7,059,900	23,193,973
12	მთლიანი აქტივები	549,626,075	1,187,624,438	1,737,250,513	524,085,402	1,254,490,494	1,778,575,895
	ვალდებულებები			0			0
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	92,401,618	164,565,426	256,967,043	96,237,051	172,967,443	269,204,495
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	69,214,273	288,360,199	357,574,473	78,414,642	272,504,098	350,918,740
16	ვადიანი დეპოზიტები	61,369,952	267,837,110	329,207,062	46,360,559	283,925,010	330,285,570
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	30,553,939	442,092,296	472,646,235	30,367,399	494,242,758	524,610,157
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,181,332	6,347,198	7,528,530	685,985	7,741,149	8,427,134
20	სხვა ვალდებულებები	9,535,346	8,719,912	18,255,258	13,388,033	8,709,212	22,097,244
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	22,732,750	22,732,750	0	50,407,000	50,407,000
22	მთლიანი ვალდებულებები	264,256,461	1,200,654,891	1,464,911,352	265,453,669	1,290,496,670	1,555,950,339
	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	87,738,786	X	87,738,786	70,949,882	X	70,949,882
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	272,339,161	X	272,339,161	222,625,556	X	222,625,556
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	536,595,622	1,200,654,891	1,737,250,513	488,079,225	1,290,496,670	1,778,575,895

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

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	1,632,296	-184,422	1,447,874	704,852	-430,467	274,385
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	25,692,802	26,052,728	51,745,530	20,165,510	31,204,159	51,369,669
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0			0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	18,871,435	16,599,304	35,470,739	14,789,403	19,468,770	34,258,172
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	433,362	55,396	488,758	76,279	61,055	137,333
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,317,045	1,589,396	3,906,441	1,405,056	1,846,417	3,251,473
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,225,164	2,525,172	4,750,337	1,895,294	2,487,433	4,382,727
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	313,084	580,286	893,370	255,570	718,982	974,552
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	209,839	686,200	896,039	277,898	923,005	1,200,903
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,170,104	3,458,249	4,628,353	1,211,191	4,803,046	6,014,237
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	152,768	558,724	711,493	254,819	895,453	1,150,272
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	124,767	155,441	280,209	79,088	216,904	295,993
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	2,325,906	0	2,325,906	2,576,246	0	2,576,246
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	29,775,771	26,023,747	55,799,518	23,525,697	30,990,596	54,516,293
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,069,022	1,782,726	3,851,747	1,736,332	1,658,906	3,395,237
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,786,041	3,861,007	6,647,048	2,075,023	4,690,445	6,765,468
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	28,394	83,968	112,362
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები		0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	1,557,356	4,942,864	6,500,220	1,537,417	7,268,564	8,805,982
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	6,412,418	10,586,597	16,999,015	5,377,166	13,701,884	19,079,049
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	23,363,353	15,437,150	38,800,503	18,148,531	17,288,713	35,437,244
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-2,351,431	1,114,939	-1,236,492	-823,298	2,160,969	1,337,671
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,183,820	2,399,427	5,583,247	2,995,496	3,126,977	6,122,472
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	5,535,250	1,284,488	6,819,738	3,818,794	966,008	4,784,801
16	მიღებული დივიდენდები	487,040	14,817	501,857	400,505	13,331	413,836
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან			0			0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან		0	0		341	341
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	13,069,427		13,069,427	4,338,657		4,338,657
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-7,846,468		-7,846,468	-391,485		-391,485
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	139,355		139,355	361,153		361,153
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,005,493	207,218	1,212,710	1,015,266	245,509	1,260,775
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	624,153	230,882	855,036	720,952	212,834	933,786
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,127,570	1,567,856	6,695,426	5,621,750	2,632,985	8,254,734
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	950,966	4,440,801	5,391,767	899,819	4,406,759	5,306,579
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	1,866,425	1,514,901	3,381,326	1,358,424	1,929,217	3,287,640
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	10,546,317		10,546,317	7,929,916		7,929,916
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	28,112		28,112	14,839		14,839
29	ცვლითა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,440,100		2,440,100	2,510,499		2,510,499
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,740,552	1,766	1,742,318	1,584,089	1,475	1,585,564
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	17,572,472	5,957,468	23,529,941	14,297,587	6,337,451	20,635,038
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-12,444,902	-4,389,612	-16,834,515	-8,675,837	-3,704,466	-12,380,303
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	10,918,451	11,047,538	21,965,989	9,472,694	13,584,246	23,056,940
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-2,773,397	-1,323,651	-4,097,049	3,208,379	-2,247,548	960,831
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	229,107	0	229,107	-109,174	0	-109,174
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-2,544,291	-1,323,651	-3,867,942	3,099,205	-2,247,548	851,658
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	13,462,742	12,371,189	25,833,931	6,373,489	15,831,794	22,205,283
39	მოგების გადასახადი	3,448,930		3,448,930	2,853,824		2,853,824
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	10,013,812	12,371,189	22,385,001	3,519,665	15,831,794	19,351,459
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0			0
42	წმინდა მოგება	10,013,812	12,371,189	22,385,001	3,519,665	15,831,794	19,351,459

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	82,020,706	66,689,240	148,709,946	81,951,186	78,660,234	160,611,420
1.1	გაცემული გარანტიები	53,126,020	17,234,692	70,360,712	42,720,880	22,489,312	65,210,192
1.2	აკრედიტებები	0	134,264	134,264	0	317,101	317,101
1.3	კლიენტების მიერ აუთისებელი ნაშთები	28,894,686	49,320,285	78,214,971	39,230,306	55,853,820	95,084,126
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	48,047,858	468,681,601	516,729,459	30,614,358	442,851,967	473,466,326
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	9,299,000	0	9,299,000	15,570,000	0	15,570,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	9,299,000	0	9,299,000	15,570,000	0	15,570,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	404,417,297	703,560,349	1,107,977,646	339,865,868	651,644,206	991,510,073
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	345,598,714	631,572,392	977,171,106	279,232,773	562,573,669	841,806,442
4.2	გარანტია	58,818,583	71,987,958	130,806,541	60,633,095	89,070,537	149,703,632
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	371,877,063	1,088,007,454	1,459,884,516	390,673,629	1,004,654,978	1,395,328,607
5.1	ფულადი სახსრები	12,905,571	2,363,992	15,269,563	7,785,503	2,757,604	10,543,108
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	320,162,171	1,028,915,680	1,349,077,851	345,761,007	919,014,160	1,264,775,168
5.3.1	საცხოვრებელი	76,512,904	240,986,910	317,499,814	96,045,822	244,223,211	340,269,034
5.3.2	კომერციული	85,701,288	502,524,273	588,225,561	88,288,879	371,687,526	459,976,406
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	62,202,796	120,950,901	183,153,696	92,768,296	156,713,586	249,481,882
5.3.5	სხვა	95,745,183	164,453,596	260,198,780	68,658,010	146,389,837	215,047,847
5.4	მოდრავი ქონება	34,287,096	50,720,789	85,007,885	32,607,813	76,981,621	109,589,434
5.5	წილის გირავნობა	4,522,223	5,135,825	9,658,048	4,519,305	4,961,596	9,480,900
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	871,169	871,169	0	939,996	939,996
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	95,381,808	95,381,808	0	291,818,666	291,818,666
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		47,741,070	47,741,070		147,117,021	147,117,021
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები		47,640,738	47,640,738		144,701,644	144,701,644
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 ძირი თანხა	121,197	400,512	521,709	497,657	4,651,918	5,149,575
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	58,169	144,213	202,382	177,113	1,080,843	1,257,955
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	4,314,804	19,697,483	24,012,286	4,885,981	26,236,462	31,122,443
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,265,294	8,235,995	10,501,290	1,873,150	9,722,925	11,596,075
8	მუუცვადი საოპერაციო იჯარა	5,273	237,530	242,804	5,519	259,216	264,735
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,273	237,530	242,804	5,519	259,216	264,735
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:

30-06-22

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლაარებით

N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,292,821,141	1,362,223,610	1,374,603,345	1,369,784,060	1,366,489,508
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,216,596,553	1,282,067,198	1,287,126,253	1,292,915,831	1,286,880,867
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცეოდა კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	76,033,624	80,032,359	87,130,161	76,449,774	79,020,174
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	190,964	124,052	346,931	418,455	588,468
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	14,503,769	19,236,456	21,315,247	23,792,544	16,433,380
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	151,987,467	151,987,467	151,987,467	138,947,233	138,947,233
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,459,312,377	1,533,447,533	1,547,906,059	1,532,523,837	1,521,870,121

*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი 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	35,408,949		35,408,949
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	235,894,100	-	235,894,100
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	107,387,303		107,387,303
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	68,220,808		68,220,808
6.1	მთლიანი სესხები	1,256,240,645		1,256,240,645
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(42,966,301)		(42,966,301)
6	წმინდა სესხები	1,213,274,344		1,213,274,344
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	5,900,424		5,900,424
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	184,537		184,537
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,349,427	6,194,572	154,855
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,769,335	1,585,414	47,183,921
11	სხვა აქტივები	15,861,285		15,861,285
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებებამდე	1,737,250,513	7,779,987	1,729,470,526

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

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	1,729,470,526
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	148,577,879
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	47,741,070
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,925,789,475
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	20,926,244
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-71,279,361
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-46,786,249
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,828,650,109

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	272,339,161
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)	87,738,786
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,779,987
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	1,585,414
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 წარმომადგენელი 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	264,559,174
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	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 კორექტირებაშდე	34,499,664
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	18,339,400
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	16,160,264
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	34,499,664

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

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%	65,669,057
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	87,558,743
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	116,744,990
2	კომპენსირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	36,482,809
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	2.73%	39,869,103
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.65%	53,322,426
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	5.25%	76,599,037
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.73%	142,020,969
5	პირველადი კაპიტალი	12.15%	177,363,978
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.75%	229,826,836

ბანკი: ს.ს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საშეღებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საშეღებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	35,408,949	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს გროსულ ბანკში	235,894,100	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	107,387,303	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	68,220,808	
6.1	მოლიანი სესხები	1,256,240,645	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-42,966,301	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-16,160,264	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	1,213,274,344	
7	ღარიცხული მასალები პროცენტები და დივიდენდები	5,900,424	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	184,537	
9	ინვესტიციები სანქსიონო კაპიტალში	6,349,427	
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, რომლებზე შეზღუდულად აღიარდება		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	48,769,335	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,585,414	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	15,861,285	
12	მოლიანი აქტივები	1,797,250,513	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	256,967,043	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	357,574,473	
16	გადახდილი დეპოზიტები	329,207,062	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	472,646,235	
19	ღარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,528,530	
20	სხვა ვალდებულებები	18,255,258	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	1,391,921	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	22,732,750	
21.1	მათ შორის შეირად საშეღებელი კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები	18,339,400	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოლიანი ვალდებულებები	1,464,911,352	
23	ჩვეულებრივი აქციები	112,482,805	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	72,117,570	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	87,738,786	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	272,339,161	

ბანკი: ს.ს "პროგრესი ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითიგაცია

		a	b		c	d	e	f
			საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მითიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	304,183,569	0			204,355,596	57,955,846	19%
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 მრავალშრიანი 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	108,966,617				24,292,909	24,292,909	22%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	837,266,850	148,577,879	77,298,518		914,565,368	823,555,837	90%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	367,632,393				275,724,295	267,882,384	73%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0				0	0	
10	ვადადავადილებული სესხები	4,569,470				4,569,470	4,569,470	100%
11	მდალი საზღვაომხედველობა რისკის კატეგორიაში შემაჯავლი ერთეულები	35,352,955				57,892,411	57,357,764	162%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0				0	0	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0				0	0	
14	სხვა ერთეულები	92,424,915				57,015,966	57,015,966	62%
	სულ	1,750,396,770	148,577,879	77,298,518		1,538,416,015	1,292,630,176	71%

ბანკი: სს "პროგრესი ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

შეწონავე მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის შეთოდოლოგიით* შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის შეთოდოლოგიით შეწინილი მონაცემები (დღიური საშუალო)					
				ლარი	უებ. ვალუბა	სულ	ლარი	უებ. ვალუბა	სულ	ლარი	უებ. ვალუბა	სულ
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები												
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები						112,236,637	341,911,244	454,147,880	102,606,620	225,684,025	328,290,645
გადიწება												
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები			39,362,670	417,808,889	457,171,560	6,995,591	73,778,814	80,774,405	1,690,323	16,872,679	18,563,002
3	არაუზრუნველყოფილი საბიოუშო დაფინანსება			211,173,319	801,226,164	1,012,399,483	46,010,328	99,233,745	145,244,073	40,931,635	90,142,655	131,074,290
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება			-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსდარბუ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციას			81,999,633	71,083,744	153,083,376	13,743,131	18,050,193	31,793,325	5,413,249	6,136,236	11,549,485
6	სხვა საკონტრაქტო გადიწება			-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გადიწება			19,767,171	16,685,021	36,452,192	4,779,439	8,784,870	13,564,308	4,779,439	8,784,870	13,564,308
8	ფულის მთლიანი გადიწება			352,302,792	1,306,803,819	1,659,106,611	71,528,489	199,847,622	271,376,111	52,814,645	121,936,440	174,751,086
შემოდიწება												
9	უერებო ოპერაციები და ფასიანი ვალდებუბის სესხება			-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდიწება კონტრაგენტებიდან			351,559,564	930,812,601	1,282,372,165	8,568,542	11,977,048	20,545,590	18,198,559	128,398,595	146,597,154
11	ფულის სხვა შემოდიწება			3,565,437	33,281,639	36,847,075	1,240,553	647,723	1,888,277	1,240,553	647,723	1,888,277
12	ფულის მთლიანი შემოდიწება			355,125,001	964,094,240	1,319,219,241	9,809,096	12,624,771	22,433,867	19,439,112	129,046,319	148,485,431
				მთლიანი თაწნა სებ-ის შეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)					მთლიანი თაწნა ბაზელის შეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები						112,236,637	341,911,244	454,147,880	102,606,620	225,684,025	328,290,645
14	ფულის წმინდა გადიწება						61,719,393	187,222,851	248,942,244	33,375,533	30,484,110	43,687,771
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)						182%	183%	182%	307%	740%	751%

* სებ-ის შეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაჯვ მითხოვწას, ზოლო ბაზელის შეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილას საელუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "პროგრესიული ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

ტაბლია 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მხედველი შეწინააღმდეგება რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	წიშნაღმართი ლირებულზე	პროცენტი	რისკის პოზიციების ლირებულზე	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მხედველი შეწინააღმდეგება რისკის პოზიციები
1	საბაღმართო კრწმთან დაკავშირებული კონტრაგენტები	47,741,070	954,821	0	954,821	0	0	0	0	0	0	190,964
1.1	კონტრაგენტები 1 წელმე წაკლები ვადით	47,741,070	954,821		954,821							190,964
1.2	კონტრაგენტები 1-დან 2 წელმე ვადით		5.0%	0								0
1.3	კონტრაგენტები 2-დან 3 წელმე ვადით		8.0%	0								0
1.4	კონტრაგენტები 3-დან 4 წელმე ვადით		11.0%	0								0
1.5	კონტრაგენტები 4-დან 5 წელმე ვადით		14.0%	0								0
1.6	კონტრაგენტები 5 წელმე მუკი ვადით											0
2	საბაღმართო ვანკეკითან დაკავშირებული კონტრაგენტები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაგენტები 1 წელმე წაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაგენტები 1-დან 2 წელმე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაგენტები 2-დან 3 წელმე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაგენტები 3-დან 4 წელმე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაგენტები 4-დან 5 წელმე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაგენტები 5 წელმე მუკი ვადით											0
3	სულ	47,741,070	954,821	0	954,821	0	0	0	0	0	0	190,964

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,758,176,756
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,779,987)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,750,396,770
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	954,821
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	954,821
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	გახსნავადი მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების	
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	(მიდატეხური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჭარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	264,559,174
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,751,351,591
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

30-06-22

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:	264,559,174	-	-	542,598,537	807,157,711
2	საშუალომდგრადი კაპიტალი	264,559,174	-	-	18,339,400	282,898,574
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				524,259,137	524,259,137
4	ფინიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპონიტები	268,787,047	62,972,831	54,471,872	22,410,106	370,745,087
5	რეზიდენტი	245,136,383	58,375,778	48,061,251	18,258,051	351,339,891
6	არარეზიდენტი	23,650,663	4,597,052	6,410,621	4,152,055	19,405,196
7	საბიუჯეტო დაფინანსება	356,152,635	68,365,888	64,190,389	-	233,255,209
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	333,954,141	68,365,888	48,385,697	-	225,352,863
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	22,198,493	-	15,804,692	-	7,902,346
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	15,338,523	17,942,301	6,674,392	1,167,096	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	15,338,523	17,942,301	6,674,392	1,167,096	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,411,158,007
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	423,994,974	27,000,000			8,984,596
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	239,720	257,390,653	210,097,735	659,419,929	793,781,240
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	239,720	1,445,289	980,000	-	742,751
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	253,980,551	208,790,007	658,301,429	790,941,494
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	-	1,964,813	327,727	1,118,500	2,096,995
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	48,050,939	21,539,396	6,815,861	75,401,729	137,680,463
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		100,332	-	-	100,332
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სტანდარტულ კატეგორიებში	48,050,939	21,439,064	6,815,861	75,401,729	137,580,130
28	გარებალანსური მუხლები	78,214,971	8,853,006	37,565,930	22,552,051	11,935,450
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					952,381,749
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					148.17%

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

ბანკი: ს.ს "პროცენტული ბანკი"

თარიღი:

30-06-22

ტბრეფა 17

რისკის კლასიფიკაცია	განმარტება ნარტყნი გადანართის მხედვით	საბაღიწიო ჰტეფების რისკის პირფიის დარტყულება					
		მითხოვრამდე	≤ 1 წეღი	> 1 წეღი ≤ 5 წეღი	> 5 წეღი	განტყაზეფრეღი დიდარტყის გაღიო	სეღი
1	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები გუნტრადღური მოაფრობებისა დღა გუნტრადღური ბანტყების მიმართ	235,916,152	45,897,417	-	22,370,000		304,183,569
2	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები რეფიონეღი მოაფრობებისა დღა ადღეიდობირეფი თეფიომმართეღეღობების მიმართ						-
3	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები საეღარი დღეუნტეზუღეღების მიმართ						-
4	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები მრავალმხირეფი განეფიოარტყის ბანტყების მიმართ						-
5	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები საეფრთამოარტყის ორტყანოზაფეღების მიმართ						-
6	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები კომტყეფიღი ბანტყების მიმართ	67,429,060	41,009,931			527,626	108,966,617
7	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები კორპორატეფიღი კლეფინტყების მიმართ	934,871	238,044,093	230,755,689	368,671,411	8,885	838,414,950
8	უბრობიო დღა პარობიოთი საეღარი მოთხოვნები	1,145,570	71,797,453	137,559,368	159,915,647	635,726	871,093,764
9	უბრობიო დღა პარობიოთი მოთხოვნები, რომღეღიუფი უზრუნეღეღეფიღიღი საეფროტყეღი ჭოუნების იპოფეკოთ	-	-	-	-	-	-
10	ვადეადეფიღეღი სეფები *	-	732,461	911,120	2,389,061	536,828	4,569,470
11	მადღი საზღეადმზეღეღი რისკის კატეგორიამი მუგმადღი ეროფეღები	802,412	805,905	3,997,094	24,860,412	4,887,131	35,332,955
12	მოკლეადღიამი მოთხოვნები კორპორატეფიღი კლეფინტყების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოღეუნტყეფი ინეუნტყეფიღების საფიო						-
14	სხეა ეროფეღები:	35,408,949	11,394,619	4,268,490	327,930	41,024,935	92,424,915
15	სეღი	341,687,015	408,949,410	876,580,641	576,145,400	47,084,308	1,730,396,770

ვადეადეფიღეღი სეფები* - ვადეადეფიღეღი სეფები მუეფიგა რეფორე მუ 10 პუნტყები, ასეეეე გადანართლეღა იმ კლასეზში სადეეე ვადეადეფიღეღეღი პოზიფიად კლასიფიფორტყამდე აღორეფტყეზიღი. ორმეფი აღორეფტყის გაზისარეღიად დეფრმეღიამი არ მომართლეღებს ვადეადეფიღეღი სეფების სტრეფიწი.

ഉപകരണ 1B

ვადაცადილებელი სესხები - ვადაცადილებელი სესხები შეესაბამება რეკორდს № 10 პუნქტში, ანვერ ვადაცადილებელი ამ კლასებში სიდაყ ვადაცადილებელი პოლიციად კლასიფიცირებაზე ღირსეულობდა, რომელიც ღირსეულობა გამოხატავდა ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაცადილებელი სესხების სტრატეგია.

gl-frcysa 19

სახელწოდება	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	ი
	მლანდინი დარგულები		სპეციალური ბრუნები	საერთო ბრუნები	დამატებითი საერთო ბრუნები	კეტილიკური საზღვარი	კეტილიკური საზღვარი	სახელწოდება	(ა+ბ+გ+დ)
	მლანდინი დარგულები	მლანდინი დარგულები							
საქართველო	-	305,004,417	-	16,376	-	-	-	304,988,039	-
საქართველო	-	114,891,193	-	118,363	-	-	-	114,772,830	-
საქართველო	-	-	-	-	-	-	-	-	-
საქართველო	-	31,055,443	-	619,653	-	-	-	30,435,790	-
საქართველო	480,721	115,038,086	747,790	2,130,319	-	-	-	113,400,097	-
საქართველო	308,985	69,562,295	161,879	1,275,403	-	-	-	68,433,998	-
საქართველო	1,551,235	129,311,091	1,488,743	2,312,096	-	-	-	127,081,576	-
საქართველო	1,508,206	102,598,239	979,504	1,702,539	-	-	30,301	101,424,413	-
საქართველო	6,799,872	95,960,269	5,085,914	1,534,177	-	-	-	98,640,049	-
საქართველო	87,117,140	6,647	6,647	1,535,372	-	-	-	85,575,121	-
საქართველო	222,399	12,544,957	75,736	234,685	-	-	-	12,856,886	-
საქართველო	3,317,170	77,796,807	1,054,544	1,398,892	-	-	43,039	78,058,541	-
საქართველო	69,790	66,155,845	241,778	1,066,665	-	-	-	64,917,193	-
საქართველო	18,244,711	76,651,255	7,519,592	877,136	-	-	-	68,499,327	-
საქართველო	758,852	12,926,838	306,731	232,314	-	-	372,311	13,146,643	-
საქართველო	-	2,355,205	-	38,626	-	-	-	2,316,579	-
საქართველო	-	1,464,480	6,609	27,952	-	-	-	1,429,919	-
საქართველო	-	2,706,975	-	53,488	-	-	-	2,653,487	-
საქართველო	-	3,997,009	-	79,635	-	-	-	3,917,374	-
საქართველო	-	25,990,261	187,304	449,462	-	-	-	25,333,495	-
საქართველო	843,905	48,464,870	777,110	929,307	-	-	-	47,602,358	-
საქართველო	-	7,687,618	30,580	108,951	-	-	3,702	7,547,098	-
საქართველო	2,094,387	144,440,271	2,473,181	2,336,679	-	-	-	141,724,798	-
საქართველო	2,285,010	39,256,616	829,747	694,957	-	-	-	40,016,922	-
საქართველო	28,852	6,137,147	28,904	120,331	-	-	17,580	6,016,963	-
საქართველო	2,056,242	53,129,896	849,891	1,053,165	-	-	54,915	53,303,082	-
საქართველო	320,290	104,883,264	104,740	82	-	-	-	105,096,732	-
საქართველო	42,890,575	1,797,447,486	23,161,723	20,956,326	-	-	763,284	1,797,260,533	-

ბანკი: ს.ს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: 30-06-22
ცხრილი 20

რეზერვების ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალუტო ფასიან ქაღალდებზე		იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდში	იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალუტო ფასიან ქაღალდებზე ანგარიშგების პერიოდში
1	იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	44,592,289	
2	ანარეზერვო იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვა	6,357,062	0
2.1	მხალი დანარეზერვო იქტივების წარმოშობის შედეგად	3,312,919	
2.2	იქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,044,143	
2.3	სავალუტო იქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მამართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შეწყობა	7,983,050	0
3.1	იქტივების წამოწერის შედეგად	523,848	
3.2	სტანდარტული იქტივების დაფარვის შედეგად	3,141,796	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული იქტივების დაფარვის შედეგად	1,212,498	
3.4	იქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	389,370	
3.5	იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შეწყობა ლარის მამართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2,715,538	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შეწყობის შედეგად	-	
4	იქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	42,966,301	0

ბანკი: ს.ს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი: **ცხრილი 21**

30-06-22

უზოქმედი სესხების ცვლილებები		უზოქმედი სესხების მთლიანი დარცხულება	უზოქმედი სესხების შემცირებათა დაკავშირებული მზანდა კუმულატური აწილები
1	საწყისი ბალანსი	45,857,684	
2	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	8,530,026	
3	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	11,846,276	
5	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტული კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო კლასიფიცირების შედეგად	1,760,324	
7	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	5,975,491	
8	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასა კუთრების გზით	-	
9	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მითი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მითი ჩამოწმის გზით	523,848	
11	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უზოქმედი კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაყვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	3,586,613	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	42,541,434	

[illegible]

ბანკი სს "პროცენტული ბანკი"

თარიღი: 30.06.22

გვ. 24

სესია	შალანი დარღვლები					სხვა სახის დარღვრები					დამატებითი საერთო რეზერვი
	სტანდარტული	საგვარდულო	არასტანდარტული	საგვარდულო	უზღუდო	სტანდარტული	საგვარდულო	არასტანდარტული	საგვარდულო	უზღუდო	
სესიის დარღვრის წინაპირობები											
1 საბუღალტრო ორგანიზაციები	818,795	818,795	-	-	-	16,376	16,376	-	-	-	-
2 საფინანსო ინსტიტუტები	5,918,167	5,918,167	-	-	-	118,363	118,363	-	-	-	-
3 ლეზონები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 სხვა სახის დარღვრები	30,982,644	30,982,644	-	-	-	619,653	619,653	-	-	-	-
5 სხვა სახის დარღვრები	116,073,017	109,556,553	6,035,743	480,721	-	2,878,109	2,130,319	603,574	144,216	-	-
6 საბუღალტრო კომპანიები (არა ფილიალური)	69,131,404	68,130,584	691,834	308,985	-	1,437,282	1,275,483	69,385	92,696	-	-
7 საბუღალტრო შიდა დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	130,472,467	127,509,065	1,412,167	291,012	-	1,260,223	3,800,749	2,312,006	141,217	87,304	1,260,223
8 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	103,898,901	99,831,239	2,559,457	1,112,925	-	395,280	2,682,031	1,702,528	250,346	333,878	395,280
9 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	103,515,650	87,727,505	6,988,273	7,868,665	-	931,207	5,220,092	1,534,177	565,405	2,189,302	931,207
10 საბუღალტრო შიდა დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	86,802,048	86,815,578	66,470	-	-	1,542,019	1,535,372	6,647	-	-	-
11 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	13,137,564	12,824,907	90,307	222,350	-	310,421	234,085	9,031	66,705	-	-
12 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	80,881,052	76,508,574	1,095,309	851,450	2,296,200	169,520	3,095,436	1,398,892	105,331	233,393	1,148,100
13 წარმოების (სესია)	65,970,402	63,695,189	2,205,422	68,298	1,492	-	1,308,443	1,066,665	220,542	20,489	746
14 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	93,533,961	48,495,543	26,833,708	16,892,994	-	1,351,757	8,396,638	877,136	2,577,528	3,590,218	-
15 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	13,603,822	12,116,078	728,893	505,725	191,685	61,441	539,048	232,316	60,904	88,544	95,843
16 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	2,350,655	2,350,655	-	-	-	-	38,626	38,626	-	-	-
17 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	1,463,083	1,397,590	66,094	-	-	-	34,561	27,952	6,609	-	-
18 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	2,674,393	2,674,393	-	-	-	-	53,488	53,488	-	-	-
19 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	3,981,739	3,981,739	-	-	-	-	79,635	79,635	-	-	-
20 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	25,920,528	24,047,489	1,873,039	-	-	-	636,766	449,462	187,304	-	-
21 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	49,166,569	47,968,485	354,179	146,018	-	697,886	1,706,417	929,307	35,418	43,805	697,886
22 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	7,674,315	7,364,627	309,688	-	-	-	139,920	108,951	30,969	-	-
23 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	146,185,918	126,570,498	17,521,034	1,495,535	404,382	194,270	4,809,860	2,336,679	1,627,960	448,660	202,291
24 საბუღალტრო საერთაშორისო დარღვრების მიხედვით, წარმოების და გაცემის	40,967,535	37,240,486	1,442,439	2,285,010	-	-	1,524,704	694,957	144,244	685,503	-
25 სესია	6,151,348	6,008,566	144,782	-	-	-	134,610	120,131	14,478	-	-
26 სესიის რეზერვები არ არის აღრიცხული დარღვრის წინაპირობების სესიის	54,883,666	51,658,260	1,549,164	1,662,907	318,464	74,870	1,883,096	1,033,165	116,916	498,872	159,232
27 სულ	1,256,340,645	1,142,151,209	71,548,002	34,192,556	5,212,424	5,136,495	42,966,301	20,926,244	6,779,806	8,528,585	1,606,212

[illegible]

Հայեր
ՀՀ «Գերաբյուջե ՀԱՍՏ»

30.06.22

Ճեմարան

Հասկացողություն		Հանգանակարարություն						Հանգանակարարություն						Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն
		Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն	Հանգանակարարություն					
1	Հանգանակարարություն	718,000	718,000	-	-	-	-	50,770	50,770	-	-	-	-	50	-	-	-	-
2	Հանգանակարարություն	4,590,272	4,597,000	120,000	200,000	35,000	40,100	100,000	75,000	125,000	40,000	42,700	40,100	100	4,000	4,000	10,000	10
3	Հանգանակարարություն (Hes Hes Hes)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000	4,000	4,000	-
4	Հանգանակարարություն	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000	4,000	4,000	-
5	Հանգանակարարություն	1,000,000	1,000,000	100,000	100,000	1,000	1,000	10,000	10,000	1,000	1,000	1,000	1,000	100	10,000	10,000	10,000	100
6	Հանգանակարարություն	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000	4,000	4,000	-
7	Հանգանակարարություն	91,000,000	90,000,000	1,000,000	1,000,000	100,000	100,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	100	4,000	4,000	4,000	100
7.1	Հանգանակարարություն - հանգանակարարություն	90,000,000	89,000,000	1,000,000	1,000,000	100,000	100,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	100	4,000	4,000	4,000	100
7.2	Հանգանակարարություն - հանգանակարարություն	1,000,000	1,000,000	100,000	100,000	1,000	1,000	10,000	10,000	1,000	1,000	1,000	1,000	10	4,000	4,000	4,000	10
7.3	Հանգանակարարություն - հանգանակարարություն	9,000,000	9,000,000	100,000	100,000	10,000	10,000	100,000	100,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10	4,000	4,000	4,000	10
8	Հանգանակարարություն	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000	4,000	4,000	-
9	Հանգանակարարություն	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,000	4,000	4,000	-
10	Հանգանակարարություն	90,000,000	89,000,000	1,000,000	1,000,000	100,000	100,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	100	4,000	4,000	4,000	100
10.1	Հանգանակարարություն - հանգանակարարություն	90,000,000	89,000,000	1,000,000	1,000,000	100,000	100,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1,000,000	100	4,000	4,000	4,000	100