

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

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	ქართული მაჩვენებლები
2	საბალანსო ფაქტი
3	მოცება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ფაქტი
5	რის კის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, ინთერქტორატის და აქტიონერთა შესახებ
7	აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდვის დაქვემდებარებული საბალანსო ფორმირების შორის კავშირები
8	საბალანსო ფორმირების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდვის დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	სამუდამოდ დეფიციტური კაპიტალი
9.1	კაპიტალის დეფიციტის მიზეზები
10	საბალანსო ფაქტისა და სამუდამოდ დეფიციტური კაპიტალის ფორმირების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდვის რისკის პოზიციები
12	სა კრედიტო რისკის მიხედვით
13	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
14	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
15	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
16	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
17	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
18	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
19	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
20	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
21	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
22	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
23	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
24	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
25	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით
26	საკრედიტო რისკის მიხედვით - საკრედიტო რისკის მიხედვით

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	277,403,842	264,559,174	252,401,255	242,299,598	243,801,770
2 პირველადი კაპიტალი	277,403,842	264,559,174	252,401,255	242,299,598	243,801,770
3 საზედამხედველო კაპიტალი	309,485,317	299,058,839	291,329,000	281,648,540	297,865,371
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	134,827,389	142,020,969	149,773,773	146,866,495	87,490,313
5 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	168,176,368	177,363,978	187,094,493	183,099,597	116,714,121
6 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	217,242,025	229,826,836	242,483,326	244,933,390	168,661,342
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7 რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,409,415,488	1,459,312,377	1,533,447,533	1,547,906,059	1,532,523,837
კაპიტალის აღქვადურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.68%	18.13%	16.46%	15.65%	15.91%
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.68%	18.13%	16.46%	15.65%	15.91%
10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	21.96%	20.49%	19.00%	18.20%	19.44%
11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	9.57%	9.73%	9.77%	9.49%	5.71%
12 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.93%	12.15%	12.20%	11.83%	7.62%
13 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	15.41%	15.75%	15.81%	15.82%	11.01%
მოგება					
14 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6%	6%	6%	6%	6%
15 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ პატივებთან	2%	2%	2%	2%	2%
16 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4%	3%	3%	3%	3%
17 წმინდა საპროცენტო მარჟა	4%	4%	4%	4%	4%
18 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	3%	2%	2%	3%	3%
19 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18%	17%	16%	27%	29%
აქტივების ხარისხი					
20 უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	4%	3%	3%	3%	4%
21 სმდრ / მთლიან სესხებთან	4%	3%	3%	3%	3%
22 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	70%	71%	71%	72%	72%
23 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	66%	68%	71%	71%	71%
24 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-13%	-7%	-1%	-2%	-1%
ლიკვიდობა					
25 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29%	26%	25%	25%	24%
26 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	80%	82%	84%	82%	83%
27 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38%	35%	35%	36%	35%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	490,568,915	444,120,450	454,681,903	450,818,659	450,976,298
29 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	249,192,651	238,229,032	260,955,668	284,625,595	272,363,616
30 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	197%	186%	174%	158%	166%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31 ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,369,272,838	1,411,158,007	1,483,414,752	1,478,832,795	1,487,714,236
32 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	892,619,181	952,381,749	1,015,638,874	1,036,893,131	1,158,610,774
33 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	153%	148%	146%	143%	128%

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

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	17,536,176	20,236,860	37,773,036	16,450,496	29,944,993	46,395,488
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	47,155,000	204,789,704	251,944,704	36,812,707	200,643,702	237,456,409
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,441,091	102,799,469	118,240,560	3,957	125,658,610	125,662,567
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	84,527,807	0	84,527,807	37,872,870	0	37,872,870
6.1	მთლიანი სესხები	351,886,202	820,062,707	1,171,948,909	379,725,395	986,613,433	1,366,338,827
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-9,840,108	-31,383,425	-41,223,533	-10,610,309	-36,349,062	-46,959,371
6	წმინდა სესხები	342,046,094	788,679,282	1,130,725,376	369,115,086	950,264,370	1,319,379,456
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,636,161	2,234,225	4,870,387	3,173,349	3,478,729	6,652,078
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	173,607	X	173,607	101,384	X	101,384
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,298,572	45,345	6,343,917	6,298,572	60,075	6,358,647
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,775,830	X	47,775,830	52,020,757	X	52,020,757
11	სხვა აქტივები	14,471,639	8,780,972	23,252,611	12,642,864	24,098,324	36,741,187
12	მთლიანი აქტივები	578,061,977	1,127,565,858	1,705,627,836	534,492,041	1,334,148,803	1,868,640,844
	ვალდებულებები			0			0
13	ბანკების დეპოზიტები	0	0	0	0	0	0
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	93,925,145	156,515,140	250,440,285	113,810,069	188,375,026	302,185,095
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	86,791,558	304,941,747	391,733,305	62,031,976	299,000,723	361,032,699
16	ვადიანი დეპოზიტები	61,237,112	245,328,032	306,565,144	45,820,663	293,779,457	339,600,120
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	26,180,460	392,851,735	419,032,195	17,493,919	496,741,491	514,235,410
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,847,658	5,989,338	7,836,996	662,494	8,213,864	8,876,358
20	სხვა ვალდებულებები	13,763,414	10,448,508	24,211,922	33,439,218	8,518,848	41,958,066
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	20,829,000	20,829,000	0	49,432,500	49,432,500
22	მთლიანი ვალდებულებები	283,745,346	1,136,903,500	1,420,648,847	273,258,339	1,344,061,910	1,617,320,249
	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	100,378,614	X	100,378,614	99,644,922	X	99,644,922
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	284,978,989	X	284,978,989	251,320,595	X	251,320,595
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	568,724,335	1,136,903,500	1,705,627,835	524,578,934	1,344,061,910	1,868,640,844

ბანკი: სს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

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	3,042,543	28,521	3,071,064	1,466,851	-637,675	829,176
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	38,431,689	38,520,621	76,952,310	31,820,479	45,343,159	77,163,638
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან			0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	28,446,979	24,553,123	53,000,102	23,199,375	28,298,195	51,497,570
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	562,967	78,001	640,968	102,641	92,789	195,430
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,390,159	2,228,866	5,619,025	2,389,532	2,663,052	5,052,583
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,252,800	3,701,985	6,954,785	3,048,641	3,858,333	6,906,974
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	529,639	831,337	1,360,977	443,238	1,038,755	1,481,993
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	273,081	1,023,944	1,297,025	369,208	1,357,359	1,726,567
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,746,090	5,311,056	7,057,146	1,911,201	6,735,908	8,647,108
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	229,973	792,310	1,022,283	356,644	1,298,768	1,655,412
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	167,104	291,124	458,228	125,467	352,541	478,008
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	4,255,345	0	4,255,345	3,599,271	0	3,599,271
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები			0			0
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	45,896,681	38,840,266	84,736,947	37,012,068	45,058,024	82,070,093
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,546,104	2,595,347	6,141,451	2,774,059	2,491,597	5,265,656
8	ვალიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,216,358	5,389,252	9,605,611	3,100,546	6,953,967	10,054,514
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	29,641	83,968	113,609
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	2,297,676	7,645,312	9,942,988	2,320,151	10,557,034	12,877,185
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	10,060,138	15,629,912	25,690,049	8,224,397	20,086,566	28,310,964
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	35,836,544	23,210,354	59,046,898	28,787,671	24,971,458	53,759,129
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-3,347,868	1,865,819	-1,482,049	-958,006	3,245,918	2,287,912
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	4,708,180	3,620,127	8,328,306	4,890,387	4,716,596	9,606,983
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	8,056,048	1,754,308	9,810,355	5,848,393	1,470,678	7,319,071
16	მიღებული დივიდენდები	487,040	21,686	508,726	400,505	19,620	420,125
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	21,643,572		21,643,572	9,740,502		9,740,502
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-12,861,076		-12,861,076	-3,496,213		-3,496,213
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	217,067		217,067	463,105		463,105
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,611,981	329,181	1,941,162	1,690,645	335,085	2,025,730
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	913,192	348,082	1,261,274	1,061,707	308,671	1,370,378
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,663,907	2,564,768	11,228,674	8,902,246	3,909,634	12,811,881
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,423,338	6,725,695	8,149,033	1,394,078	6,858,150	8,252,228
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	3,166,366	2,105,624	5,271,990	2,198,299	2,787,014	4,985,312
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	15,429,979		15,429,979	11,917,095		11,917,095
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	72,096		72,096	21,520		21,520
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,634,989		3,634,989	3,730,813		3,730,813
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,661,414	1,821	2,663,235	2,532,948	23,018	2,555,966
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	26,388,182	8,833,140	35,221,322	21,794,752	9,668,182	31,462,934
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-17,724,275	-6,268,372	-23,992,647	-12,892,506	-5,758,547	-18,651,053
33	წმინდა მოგება დაზღუდვებამდე	18,112,268	16,941,982	35,054,250	15,895,165	19,212,911	35,108,076
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-3,266,184	-2,169,328	-5,435,512	-15,751,988	-4,860,523	-20,612,511
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	191,248	0	191,248	-87,851	0	-87,851
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-3,074,936	-2,169,328	-5,244,263	-15,839,838	-4,860,523	-20,700,361
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	21,187,204	19,111,309	40,298,514	31,735,003	24,073,434	55,808,437
39	მოგების გადასახადი	5,273,685		5,273,685	7,761,939		7,761,939
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	15,913,520	19,111,309	35,024,829	23,973,064	24,073,434	48,046,498
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)			0	0		0
42	წმინდა მოგება	15,913,520	19,111,309	35,024,829	23,973,064	24,073,434	48,046,498

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 4

ლარიებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები	77,611,312	61,802,177	139,413,488	95,144,023	67,484,489	162,628,512
1.1	გაგეშული გარანტიები	46,006,455	16,254,987	62,261,441	52,808,882	14,271,257	67,080,139
1.2	აკრედიტაციები	0	333,887	333,887	0	273,635	273,635
1.3	კლიენტების მიერ აუთისებელი ნაშთები	31,604,857	45,213,303	76,818,160	42,335,141	52,939,597	95,274,738
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	0	0	0	0	0	0
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	48,047,858	359,115,046	407,162,905	30,614,358	471,936,054	502,550,412
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები	8,506,000	0	8,506,000	11,419,000	0	11,419,000
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები	8,506,000	0	8,506,000	11,419,000	0	11,419,000
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები	391,486,760	664,588,564	1,056,075,324	376,561,039	675,372,352	1,051,933,392
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	334,417,946	600,660,982	935,078,928	315,467,238	585,532,014	900,999,252
4.2	გარანტია	57,068,814	63,927,582	120,996,396	61,093,801	89,840,339	150,934,140
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები	368,145,943	1,054,577,199	1,422,723,142	368,251,770	962,951,438	1,331,203,208
5.1	ფულადი სახსრები	11,020,457	2,852,794	13,873,250	9,130,956	3,042,129	12,173,084
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	314,391,102	993,685,417	1,308,076,520	320,926,770	897,354,560	1,218,281,330
5.3.1	საცხოვრებელი	73,538,308	226,993,410	300,531,718	93,464,321	239,660,441	333,124,762
5.3.2	კომერციული	75,565,507	466,834,648	542,400,155	63,704,261	333,474,761	397,179,022
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	0	0	0	0	0
5.3.4	მინის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	62,707,042	115,996,969	178,704,011	81,388,280	140,567,416	221,955,696
5.3.5	სხვა	102,580,245	183,860,391	286,440,636	82,369,908	183,651,942	266,021,850
5.4	მოდრავი ქონება	38,244,565	52,711,926	90,956,492	33,652,594	55,869,924	89,522,518
5.5	წილის გირავნობა	4,489,818	5,327,062	9,816,880	4,541,450	5,755,983	10,297,433
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	0	0	0	928,843	928,843
5.7	სხვა	0	0	0	0	0	0
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები	0	56,793,326	56,793,326	0	207,051,045	207,051,045
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		28,352,000	28,352,000		104,613,800	104,613,800
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები		28,441,326	28,441,326		102,437,245	102,437,245
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	870,404	725,786	1,596,189	21,675	4,397,154	4,418,828
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	321,028	113,724	434,752	418,358	559,068	977,426
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	5,090,902	16,583,852	21,674,754	4,612,455	27,584,759	32,197,215
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,335,454	6,421,265	8,756,719	2,306,816	9,137,173	11,443,989
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	5,250	230,420	235,669	5,507	255,462	260,970
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში			0			0
8.2	1 წლამდე ვადით	5,250	230,420	235,669	5,507	255,462	260,970
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 "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
1	საგრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,240,422,043	1,292,821,141	1,362,223,610	1,374,603,345	1,369,784,060
1.1	საბაღმასო ულუშენებზე*	1,170,582,821	1,216,596,553	1,282,067,198	1,287,126,253	1,292,915,831
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქცევიან აპირაციიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)					
1.2	გარესაბაღმასო ულუშენებზე	69,725,814	76,033,624	80,032,359	87,130,161	76,449,774
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საგრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	113,408	190,964	124,052	346,931	418,455
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	17,005,977	14,503,769	19,236,456	21,315,247	23,792,544
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	151,987,467	151,987,467	151,987,467	151,987,467	138,947,233
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,409,415,488	1,459,312,377	1,533,447,533	1,547,906,059	1,532,523,837

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
აქციონერთა შესახებ

ცხრილი 6

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	მარსელ სებასტიან ცაიტინგერი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ჯან მარკო ფელიჩი	არადამოუკიდებელ წევრი
3	რაინერ პეტერ ოტენშტაინი	დამოუკიდებელი წევრი
4	სანდრინე მასიანი	არადამოუკიდებელ წევრი
5	ნინო დადუნაშვილი	დამოუკიდებელი წევრი
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ალექსი მატეა	გენერალური დირექტორი/ბიზნეს კლიენტები, ფინანსები
2	ზეინაბ ლომაშვილი	დირექტორი/საკრედიტო რისკები, ზოგადი რისკები
3	მარიტა შეშაბერიძე	დირექტორი/ფიზიკური პირები, მცირე ბიზნესის განვითარება
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ProCredit Holding AG & Co. KGaA	100.00%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	Zeitinger Invest GmbH	17.00%
2	KfW - Kreditanstalt f r Wiederaufbau	13.20%
3	DOEN Participaties BV	12.50%
4	IFC - International Finance Corporation	10.00%
5	TIAA-Teachers Insurance and Annuity Association	8.60%

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

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

ლარებით

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
	სტანდარტიზებული საზედამხებლო ანგარიშგების 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	37,773,036		37,773,036
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	251,944,704	-	251,944,704
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	118,240,560		118,240,560
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	84,527,807		84,527,807
6.1	მთლიანი სესხები	1,171,948,909		1,171,948,909
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(41,223,533)		(41,223,533)
6	წმინდა სესხები	1,130,725,376		1,130,725,376
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,870,387		4,870,387
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	173,607		173,607
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,343,917	6,194,572	149,345
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,775,830	1,380,575	46,395,255
11	სხვა აქტივები	23,252,611		23,252,611
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,705,627,836	7,575,147	1,698,052,688

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

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	1,698,052,688
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	139,328,402
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	28,352,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,865,733,090
4	კაპიტალის აღდგენის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	19,725,238
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-68,355,234
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-27,784,960
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,789,318,134

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაშდე	284,978,989
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)	100,378,614
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	7,575,147
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	1,380,575
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	277,403,842
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	32,081,476
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	16,576,200
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	15,505,276
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	32,081,476

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

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%	63,423,696.95
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	84,564,929.26
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	112,753,239.01
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	35,235,387.19
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	2.57%	36,168,304.93
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.43%	48,376,051.28
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	4.91%	69,253,399.03
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.57%	134,827,389.06
5	პირველადი კაპიტალი	11.93%	168,176,367.73
6	საზედამხედველო კაპიტალი	15.41%	217,242,025.24

* 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>

ბანკი: ს.ს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და სამედიცინო კაპიტალის ცვლილებების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	37,773,036	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	251,944,704	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	118,240,560	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგერი ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	84,527,807	
6.1	მოდიანი სესხები	1,171,948,909	
6.2	მონუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-41,223,533	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-15,505,276	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	0	
6	წმინდა სესხები	1,130,725,376	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,870,387	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	173,607	
9	ინვესტიციები სანქსდებო კაპიტალში	6,343,917	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი ნილიობრივი მფლობელობა ფინანსურ დანესტრუქტურებში	6,194,572	ცხრილი 9 (Capital), N17
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებზეც მუშაულობა ადრეულად		
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები ნილიობრივი მფლობელობა, რომელიც მუშაულობა ადრეულად		
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	47,775,830	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	1,380,575	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	23,252,611	
12	მოდიანი აქტივები	1,705,627,836	
13	ბანკების დეპოზიტები	0	
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	250,440,285	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	391,733,305	
16	გადიანი დეპოზიტები	306,565,144	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	419,032,195	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	7,836,996	
20	სხვა ვალდებულებები	24,211,922	
20.1	მათ შორის საერთო რეზერვები სხვა ვალდებულებებზე	1,243,055	
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	20,829,000	
21.1	მათ შორის მუდრად კაპიტალში ჩასათვალადი ინსტრუმენტები	16,576,200	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოდიანი ვალდებულებები	1,420,648,847	
23	ჩვეულებრივი აქციები	112,482,805	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მონუს: გამოსცდილი აქციები	0	
26	საფასიო კაპიტალი	72,117,570	ცხრილი 9 (Capital), N3
27	საერთო რეზერვები	0	
28	გაუნაწილებელი მოგება	100,378,614	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	284,978,989	

საქართველოს რიგითი მხედრული შვედონი იანკო ნიკოლოზი
(საბატონის და ქრისტიანული აღსანიშნავი გარდაცვალების შემთხვევა)

[illegible]

Klasifikasi dan penempatan		Kategori kegiatan dan indikator										Kategori kegiatan dan indikator										Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator																																																																																																																																																																																																																															
Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator					Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator	Kategori kegiatan dan indikator

ბანკი: ს.ს "პროგრესიული ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b	c	d	e	f
		საბალანსო ულემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ულემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ულემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმ. ცნობა $f=e/(a+c)$
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	336,478,517			204,789,704	74,250,204	22%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	118,251,448			26,849,147	26,849,147	23%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	760,031,135	139,328,402	70,973,167	831,004,302	749,316,630	90%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	355,717,733			266,788,300	259,296,729	73%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	
10	კადასტრული სესხები	8,844,443			8,844,443	8,608,899	97%
11	მაღალი საზღვარზედგელო რისკის კატეგორიაში შემაჯავლი ერთეულები	35,057,528			56,994,247	56,362,941	161%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	
14	სხვა ერთეულები	103,397,120			65,624,084	65,624,084	63%
	სულ	1,717,777,926	139,328,402	70,973,167	1,460,894,229	1,240,308,635	69%

ბანკი: სს "პროგრესი ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

გვ. 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			151,663,520	314,163,767	465,827,287	150,139,028	222,907,079	373,046,106	
გაღივება										
2	ფინანსური პირების დეპოზიტები	42,920,397	394,823,313	437,743,710	7,492,468	71,782,888	79,275,356	1,815,612	16,631,391	18,447,003
3	არაპროცენტული საბითუმო დაფინანსება	220,878,625	730,065,337	950,943,962	56,465,942	92,721,727	149,187,669	49,406,520	79,516,331	128,922,851
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	83,363,214	71,456,186	154,819,400	15,002,537	18,295,026	33,297,563	5,317,166	5,423,443	10,740,609
6	სხვა საკონტრაქტო გაღივება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღივება	16,576,245	16,195,971	32,772,217	4,528,022	9,083,283	13,611,305	2,700,248	10,978,195	13,678,443
8	ფულის მთლიანი გაღივება	363,738,482	1,212,540,807	1,576,279,289	83,488,969	191,882,924	275,371,893	59,239,545	112,549,360	171,788,906
შემოღება										
9	უცხოური ოპერაციები და ფასიანი ვალდებულების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღება კონტრაგენტებიდან	351,200,897	852,127,836	1,203,328,733	6,111,434	14,814,638	20,926,072	20,777,168	113,502,569	134,279,737
11	ფულის სხვა შემოღება	4,674,685	30,009,669	34,684,354	1,321,536	640,237	1,961,773	486,925	-	486,925
12	ფულის მთლიანი შემოღება	355,875,582	882,137,505	1,238,013,087	7,432,970	15,454,875	22,887,845	21,264,093	113,502,569	134,766,662
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები			151,663,520	314,163,767	465,827,287	150,139,028	222,907,079	373,046,106	
14	ფულის წმინდა გაღივება			76,055,999	176,428,049	252,484,048	37,975,452	28,137,340	42,947,226	
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			199%	178%	184%	395%	792%	869%	

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომპრომიზულ ბანკებისათვის საკუთრებული დასაგავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: ს.ს. "პრივტბანკი"
თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 15 კონტრაცტებიან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მსგავსი ზეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პრიციტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაცტებიან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მსგავსი ზეწონილი რისკის პოზიციები
1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	28,352,000	567,040	0	567,040	0	0	0	0	0	0	113,408
1.1	კონტრაქტები 1 - წელზე ნაკლები ვადით	28,352,000	2.0%	567,040	567,040							113,408
1.2	კონტრაქტები 1 - დან 2 წელამდე ვადით		5.0%	0								0
1.3	კონტრაქტები 2 - დან 3 წელამდე ვადით		8.0%	0								0
1.4	კონტრაქტები 3 - დან 4 წელამდე ვადით		11.0%	0								0
1.5	კონტრაქტები 4 - დან 5 წელამდე ვადით		14.0%	0								0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
2	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	კონტრაქტები 1 - წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0								0
2.2	კონტრაქტები 1 - დან 2 წელამდე ვადით		1.0%	0								0
2.3	კონტრაქტები 2 - დან 3 წელამდე ვადით		2.0%	0								0
2.4	კონტრაქტები 3 - დან 4 წელამდე ვადით		3.0%	0								0
2.5	კონტრაქტები 4 - დან 5 წელამდე ვადით		4.0%	0								0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით											0
3	სულ	28,352,000	567,040	0	567,040	0	0	0	0	0	0	113,408

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,725,353,073
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(7,575,147)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,717,777,926
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	567,040
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	567,040
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	-
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	277,403,842
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,718,344,966
ლევერეჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერეჯის კოეფიციენტი	16%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებელი ფიდეიკარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდეიკარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "პროგრესიტი ბანკი"
თარიღი:

30-09-22

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:	277,403,842	-	-	488,613,012	766,016,853
2	საშუალომდგრადო კაპიტალი	277,403,842	-	-	16,576,200	293,980,042
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				472,036,812	472,036,812
4	ფინიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	275,596,063	63,970,334	42,308,803	20,493,365	365,496,829
5	რეზიდენტი	252,441,966	61,213,539	34,811,648	16,671,839	346,882,042
6	არარეზიდენტი	23,154,097	2,756,796	7,497,156	3,821,526	18,614,787
7	საბიუჯეტო დაფინანსება	378,089,528	66,758,373	52,688,850	283,520	237,759,156
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	355,787,568	66,758,373	36,246,278	283,520	229,537,870
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	22,301,960	-	16,442,572	-	8,221,286
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	15,303,355	28,118,794	1,771,428	2,248,022	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		89,326	-	-	-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	15,303,355	28,029,469	1,771,428	2,248,022	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,369,272,838
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	494,953,165	-			10,261,771
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	207,005	233,341,422	213,212,222	614,420,035	745,221,902
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	207,005	980,000	1,323,000	-	839,551
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:	-	229,833,007	211,309,746	613,301,535	741,877,681
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	-	2,528,414	579,476	1,118,500	2,504,670
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	47,228,954	25,053,385	6,203,984	63,770,268	126,627,906
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-	-	
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	47,228,954	25,053,385	6,203,984	63,770,268	126,627,906
28	გარებალანსური მუხლები	76,818,160	13,065,035	37,402,654	10,799,499	10,507,602
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					892,619,181
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					153.40%

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

ბანკი: ს.ს "პროგრესიბლ ბანკი"

თარიღი:

30-09-22

ტაბულა 17

მასკის კლასიფიკაცია		საბალანსო აქტების მასკის პერიოდის დარჩენილი					
		ბილიონებში	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განსაზღვრული დამატების გადართვა	სულ
1	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები განმარტებული მოთხოვნებისა და განმარტებული ბანკების მიმართ	251,950,710	62,157,807	-	22,370,000		336,478,517
2	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები რეგულირებული მოთხოვნებისა და ადგილობრივი მუდომარეების მიმართ						-
3	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები საერთო დამატებების მიმართ						-
4	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები მრავალწრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	80,026,257	37,714,445			510,747	118,251,448
6	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	538,768	221,834,037	226,372,437	315,795,143	137,410	765,677,795
7	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები კომპარტული კლიენტების მიმართ						
8	უპრობითი და პარობითი საკაღი მოთხოვნები	985,580	72,871,646	134,535,689	150,435,999	86,608	358,915,517
9	უპრობითი და პარობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საერთაშორისო ბანკების ისორიკით	-	-	-	-	-	-
10	ვალდებულებული სესხები*	-	623,881	4,388,777	3,609,092	222,693	8,344,443
11	მადლი საშუალებელი რისკის კატეგორიის შემცველი ერთეულები	835,380	1,108,888	3,657,421	25,033,590	4,422,249	35,057,528
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპარტული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კლიენტების მიმართ მოთხოვნების სახით	37,775,036	20,178,782	4,388,625	387,028	40,769,650	103,397,121
14	მეც-ერთეულები						
15	სულ	372,109,732	416,865,604	368,954,171	513,921,761	45,926,659	1,717,777,936

ვალდებულებული სესხები* - ვალდებულებული სესხები შეესაბამება რეგულაციის მე-10 პუნქტს, ასევე განმარტებულია იმ კლასებში სადაც ვალდებულებული პოზიციად კლასიფიცირებულია აღიარებულია. თანამეც აღიარების გამოხატულებად დამატებულია არ მომართულია ვალდებულებული სესხების სტრუქტურა.

ვადგადაცლებული სესხები* - ვადადგადაცლებული სესხები შეესაბამება როგორც შე 10 პუნქტში, ასევე გადანაწილება კი კლასების სადაც ვადადგადაცლებული პოზიციად კლასიფიცირდება ადრინკცხვად. ორმავე ადრინკცხვს გამოსარცხვად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცლებული სესხების სტრუქტურა.

პანკი ს.ს "პროგრესიზმ ბანკი"

თარიღი:

30.09.22

ტაბლეა 12

სახელმწიფო იტემები		ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		წილიანი დირექტორები		საქმიანობის რეზერვები	საერთო რეზერვები	დამატებითი საერთო რეზერვები	კუმულატიური ჩამონარჩენი ინვესტიციების უარყოფითი		სახელმწიფო დირექტორები
		წილიანი დირექტორები	წილიანი დირექტორები						
დირექტორების წილის/კონტინენტების გზის მხედველი		საერთო							
		წილიანი დირექტორები	წილიანი დირექტორები						(ა+ბ+გ+დ+ე+ვ+ზ)
1	სახელმწიფო ინვესტიციები	-	337,196,119	-	14,336	-	-	-	337,181,783.02
2	საერთაშორისო ინვესტიციები	-	124,385,042	-	122,539	-	-	-	124,262,502.50
3	ლიზინგის დანახოვები	-	-	-	-	-	-	-	-
4	უზრუნველყოფის დანახოვები	-	27,188,893	-	542,451	-	-	-	26,646,442.34
5	უზრუნველყოფის მხედველი	463,847	102,444,120	692,769	1,917,450	-	-	-	100,297,748.32
6	საშენიანო კომპანია (არა დეველოპერები)	290,302	66,106,099	104,669	1,201,233	-	-	-	65,090,499.99
7	საშენიანო მასალების მომწოდებელი, წარმოების და გაცემის	1,252,243	121,145,616	1,373,821	2,157,336	-	-	-	118,866,702.45
8	საინჟინერო-საშენიანო კომპანია	1,449,363	99,686,892	939,970	1,685,410	-	-	-	98,510,874.54
9	საინჟინერო-საშენიანო წარმოების	7,403,947	97,274,684	2,834,347	1,605,118	-	975,420	-	100,239,166.89
10	საინჟინერო-საშენიანო საინჟინერო წარმოების და გაცემის	-	84,620,398	4,309	1,500,608	-	-	-	83,115,480.71
11	ფინანსური, ტრანსპორტი და ტექნიკის წარმოების და გაცემის	199,100	10,228,926	67,082	185,058	-	-	-	10,175,886.58
12	გაცემის (სხვა)	3,026,997	70,532,188	1,543,139	1,249,608	-	15,134	-	70,766,437.88
13	წარმოების (სხვა)	64,179	63,199,355	227,896	1,015,417	-	1,492	-	62,020,220.97
14	საინჟინერო-საშენიანო	15,578,218	66,730,645	6,142,588	817,553	-	-	-	75,348,721.92
15	რეკონსტრუქციის, პარკის, კაფეების და სხვათა კვების ობიექტები	757,189	12,203,431	249,342	224,255	-	50,099	-	12,487,023.55
16	მხედველი	-	2,137,126	-	34,551	-	-	-	2,102,575.07
17	საინჟინერო-საშენიანო საინჟინერო და სხვათა ინვესტიციები	-	1,377,455	5,984	26,343	-	-	-	1,345,128.18
18	ტრანსპორტი	-	2,361,007	-	46,596	-	-	-	2,314,450.97
19	ინვესტიციების დანახოვები	-	7,711,571	-	152,699	-	-	-	7,558,912.25
20	გარეგანი	-	24,000,144	177,044	415,408	-	-	-	23,407,642.57
21	ფინანსური	718,833	44,231,887	727,361	846,801	-	-	-	43,376,558.89
22	ტელეკომუნიკაციები	-	5,180,753	28,106	66,771	-	-	-	5,085,875.47
23	სერვისი	8,271,603	125,814,985	5,002,564	2,149,781	-	-	-	126,934,243.28
24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	1,710,504	38,053,010	586,457	693,824	-	551,172	-	38,483,232.49
25	სხვა	28,852	5,605,868	28,010	109,508	-	-	-	5,497,201.26
26	საინჟინერო-საშენიანო, არა არის აღწერილი დირექტორების წილის სექტორი	1,603,800	49,221,523	777,262	944,614	-	3,951	-	49,103,446.88
27	სხვა-იტემები	316,240	115,206,646	113,620	189	-	4,050	-	115,409,076.47
28	სულ	48193217.41	1703844387	21626340.85	19725427.74	0	1601318.712	-	1,705,627,835.45

ბანკი: ს.ს "პროკრედიტ ბანკი"
თარიღი: 30-09-22
გვ. 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალდებულებებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალდებულებებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის დასაწყისისათვის	42,966,301	
2	ანარეზერვო აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვა	6,745,120	0
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	2,548,268	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	4,196,852	
2.3	სავალდებულო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მმართველი უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	8,487,887	0
3.1	აქტივების წამოწმის შედეგად	1,597,269	
3.2	სტინდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,720,908	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,294,051	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	580,694	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მმართველი უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2,294,965	
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშებო პერიოდის ბოლოსათვის	41,223,534	0

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

30-09-22

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების ბოლანში დარჩენილება	უმოქმედო სესხების შეზღერებასთან დაკავშირებული წმანდა კუბულატური ბოლდება
1	საწყისი ბაღდან	42,541,434	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების წრდა	8,998,630	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების წრდა, ღარის მიმართ უკბორი ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება	8,749,938	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, სავრადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	1,301,101	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, წმლილობრივი ან წრული დღეარვის გზით	2,708,614	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, უბრწყვლილოდის დასაკუბორების გზით	-	
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, მათი გაცვლიდის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, მათი ჩამორწერის გზით	1,597,269	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შეყარება, ღარის მიმართ უკბორი ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	3,142,954	
13	ბაღდან პერიოდის ბოლდის	42,790,126	

[illegible]

[illegible]

საქმი: ს.ს. "სივრცელები საქმი"

თარიღი:

30-09-22

ქმნიდან:

სახელმწიფო დაწესებულების სახელი	შეღები დარგები					საქმი					საქმი
	საქმი	საქმი	საქმი	საქმი	საქმი	საქმი	საქმი	საქმი	საქმი		
საქმი	716,880	716,880	-	-	-	14,336	14,336	-	-	-	-
საქმი	6,126,972	6,126,972	-	-	-	122,139	122,139	-	-	-	-
საქმი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
საქმი	27,122,539	27,122,539	-	-	-	542,451	542,451	-	-	-	-
საქმი	382,723,220	382,723,220	5,536,149	463,847	-	2,610,219	1,917,409	953,679	189,724	-	-
საქმი	45,939,347	45,939,347	179,781	298,302	-	-	1,305,392	1,179,179	87,091	-	-
საქმი	122,696,197	122,696,197	2,457,321	113,484	-	1,138,589	3,531,157	2,157,286	361,197	34,189	1,138,589
საქმი	382,941,215	382,941,215	2,372,448	1,079,768	-	305,584	2,625,385	1,485,439	239,645	316,751	385,584
საქმი	394,243,094	394,243,094	6,665,173	6,314,245	889,483	284,219	6,439,405	1,485,118	466,517	1,794,390	289,221
საქმი	84,295,871	84,295,871	43,092	-	-	-	1,584,917	1,584,917	4,309	-	-
საქმი	10,485,286	10,485,286	73,531	198,180	-	-	251,140	189,058	7,292	99,739	-
საქმი	73,206,651	73,206,651	969,948	649,895	2,239,394	163,368	2,792,747	1,249,088	96,997	174,537	1,110,297
საქმი	63,021,877	63,021,877	2,886,423	84,179	-	-	1,243,513	1,075,417	208,442	19,254	-
საქმი	81,739,274	81,739,274	21,093,547	14,412,204	-	1,168,014	6,960,143	817,753	2,038,047	2,038,047	1,168,014
საქმი	12,926,399	12,926,399	11,487,587	511,498	545,789	189,353	9,927	473,937	224,275	40,847	105,792
საქმი	2,131,753	2,131,753	-	-	-	-	34,551	34,551	-	-	-
საქმი	1,276,962	1,276,962	99,843	-	-	-	32,327	26,343	5,984	-	-
საქმი	2,327,822	2,327,822	-	-	-	-	46,556	46,556	-	-	-
საქმი	7,622,996	7,622,996	-	-	-	-	152,619	152,619	-	-	-
საქმი	23,839,446	23,839,446	1,770,438	-	-	-	992,503	473,498	177,044	-	-
საქმი	44,799,397	44,799,397	383,169	42,571	-	676,363	1,574,162	846,861	36,527	12,773	676,363
საქმი	5,171,827	5,171,827	281,605	-	-	-	66,771	26,186	-	-	-
საქმი	125,774,946	125,774,946	9,828,412	991,840	3,142,188	189,572	7,332,145	2,146,781	962,841	209,056	3,303,899
საქმი	39,487,474	39,487,474	733,602	1,718,504	-	1,380,262	1,380,262	893,674	79,364	513,151	-
საქმი	5,611,241	5,611,241	129,844	0	-	-	123,892	109,568	13,584	0	-
საქმი	92,946,325	92,946,325	1,711,808	1,161,484	349,349	121,956	1,721,876	944,614	171,181	346,445	184,680
საქმი	1,171,948,989	1,171,948,989	54,868,461	28,026,534	10,691,179	4,072,422	47,253,531	19,172,338	5,305,079	6,838,734	5,302,889

Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Երկրամաս	Երկրամասի կենտրոնական ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները											
		Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները
1	Երկրամաս	8,914,778	11,077,585	91,405,627		923,699,153		58,238,962		57,887,247		16,917,576	
2	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները												
3	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները	2,472,493											
4	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները		225,080	9,891,894									
5	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները					25,514,814		7,281,538		2,657,884		1,499,596	
6	Երկրամասի ընտրական կոմիտեի հաշվառման տվյալները												
						204,134							

Challenge 24

[illegible]