

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მოცემულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	მირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდომმა - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 1 მირითადი მაჩვენებლები

N		2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017	3Q 2017	2Q 2017
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	225,887,221	221,513,688	222,346,884	200,179,221	198,763,821
2	პირველადი კაპიტალი	225,887,221	221,513,688	222,346,884	200,179,221	198,763,821
3	საზედამხედველო კაპიტალი	443,649,135	437,184,479	453,666,585	421,568,241	413,709,457
	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,328,011,675	1,275,546,929	1,384,981,108	1,751,678,642	1,634,893,102
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
6	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 7.0\%$)**	17.01%	17.37%	16.05%	11.43%	12.16%
7	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 8.5\%$)**	17.01%	17.37%	16.05%	11.43%	12.16%
8	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი ($\geq 10.5\%$)**	33.41%	34.27%	32.76%	24.07%	25.30%
	მოგება					
11	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.61%	6.43%	7.32%	7.02%	7.00%
12	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.55%	2.48%	2.55%	2.47%	2.60%
13	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.75%	2.77%	6.55%	4.90%	4.19%
14	წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.06%	3.95%	4.76%	4.55%	4.40%
15	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.54%	-0.36%	3.20%	1.37%	1.81%
16	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	2.71%	-1.78%	18.27%	7.92%	10.78%
	აქტივების ხარისხი					
17	უმოკმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	35.90%	36.29%	34.03%	33.49%	32.09%
18	სმდრ / მთლიან სესხებთან	13.68%	13.60%	13.58%	14.05%	13.95%
19	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	62.81%	67.26%	71.68%	70.95%	74.78%
20	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	61.33%	63.66%	66.73%	66.11%	67.08%
21	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-2.01%	-1.94%	-9.62%	-10.62%	-8.49%
	ლიკვიდობა					
22	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	22.33%	22.02%	28.04%	32.38%	20.58%
23	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	88.07%	88.23%	85.62%	87.88%	91.64%
24	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	26.53%	28.70%	36.04%	31.29%	33.50%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
25	მდალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	274,583,992	289,354,526	321,657,294		
26	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	105,898,566	93,050,473	119,615,148		
27	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	259%	311%	269%		

**აღნიშნული გულისხმობს "კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითხოვნების შესახებ" დებულების მე-8 მუხლით განსაზღვრული მინიმალური მოთხოვნებისა (4.5%, 6% და 8%) და კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერის (2.5%) ჯამურ მოთხოვნას
*** სეი-ის თეთოდოლოგიით გათვალისწინებული კოეფიციენტები, ოთხეულიც იაფელი თეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის თეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/06/2018
 ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	წაღდი ფული	9,353,234	10,074,950	19,428,184	9,423,675	8,495,031	17,918,706
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	21,143,811	151,230,233	172,374,044	14,203,827	102,532,195	116,736,022
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	44,139,117	90,136,937	134,276,054	64,078,250	44,322,521	108,400,771
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,490,555	0	30,490,555	14,866,514	0	14,866,514
6.1	მთლიანი სესხები	298,642,349	504,376,354	803,018,703	209,268,633	620,545,994	829,814,627
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-44,528,613	-65,322,608	-109,851,221	-24,174,216	-91,608,525	-115,782,741
6	წმინდა სესხები	254,113,736	439,053,746	693,167,482	185,094,417	528,937,469	714,031,886
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,366,894	2,948,132	9,315,026	5,015,732	10,203,432	15,219,164
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	36,559,044	X	36,559,044	15,315,928	X	15,315,928
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540	0	2,883,540	7,178,160	0	7,178,160
10	მორთავი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,187,264	X	19,187,264	19,369,302	X	19,369,302
11	სხვა აქტივები	13,485,037	716,119	14,201,156	6,700,103	715,636	7,415,739
12	მთლიანი აქტივები	437,722,232	694,160,117	1,131,882,349	341,245,908	695,206,284	1,036,452,192
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,998	13,585,575	13,637,573	52,515	41,980,743	42,033,258
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	43,389,548	203,536,663	246,926,211	36,851,078	219,592,867	256,443,945
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	14,413,862	38,914,787	53,328,649	20,109,592	70,643,791	90,753,383
16	ვადიანი დეპოზიტები	41,748,216	296,347,136	338,095,352	7,442,483	208,192,951	215,635,434
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	14,501,214	14,501,214	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	1,501,748	9,572,122	11,073,870	137,803	5,738,946	5,876,749
20	სხვა ვალდებულებები	6,239,654	2,970,570	9,210,224	5,094,830	12,590,671	17,685,501
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	212,921,460	212,921,460	0	205,213,800	205,213,800
22	მთლიანი ვალდებულებები	107,345,026	792,349,527	899,694,553	69,688,301	763,953,769	833,642,070
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	X	114,430,000	114,430,000	X	114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0	X	0	0	X	0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	X	0	0	X	0
26	საემისიო კაპიტალი	0	X	0	0	X	0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	X	7,438,034	7,438,034	X	7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	110,319,762	X	110,319,762	80,942,088	X	80,942,088
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	232,187,796		232,187,796	202,810,122		202,810,122
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	339,532,822	792,349,527	1,131,882,349	272,498,423	763,953,769	1,036,452,192

0

0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

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	1,992,748	1,024,600	3,017,348	2,598,252	19,405	2,617,657
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	10,055,507	22,815,853	32,871,360	9,333,306	26,919,267	36,252,573
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	8,114	0	8,114	46,071	0	46,071
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,584,312	11,461,001	17,045,313	4,217,881	14,141,287	18,359,168
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	143,748	143,748	0	198,377	198,377
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	975,619	1,635,304	2,610,922	756,338	1,794,219	2,550,557
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,073,340	1,296,702	2,370,042	2,255,374	2,425,396	4,680,769
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,551,393	2,932,565	4,483,959	1,408,494	3,252,724	4,661,218
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,483	810,505	814,987	765	13,125	13,890
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	413,993	2,089,118	2,503,111	357,811	2,415,584	2,773,395
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	444,253	2,446,910	2,891,163	290,572	2,678,557	2,969,128
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	143,883	989,658	1,133,541	317,995	882,759	1,200,754
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,013,849	0	1,013,849	617,522	0	617,522
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	25,634	25,634	0	8,824	8,824
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	13,205,987	24,855,745	38,061,732	12,867,075	27,830,255	40,697,330
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	565,317	348,401	913,718	397,559	796,231	1,193,790
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,624,306	6,567,158	8,191,464	226,321	8,472,044	8,698,365
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,812	309,586	311,398	124	341,695	341,819
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	5,247,579	5,247,579	0	4,864,842	4,864,842
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,191,435	12,472,724	14,664,159	624,004	14,474,812	15,098,816
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	11,014,552	12,383,021	23,397,573	12,243,071	13,355,443	25,598,514
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	369,020	-2,196,889	-1,827,869	479,149	-1,331,079	-851,930
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,421,835	870,674	2,292,509	1,521,819	970,202	2,492,021
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,052,815	3,067,563	4,120,378	1,042,670	2,301,281	3,343,951
16	მიღებული დივიდენდები	114,228	0	114,228	0	10,865	10,865
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	86,990	86,990

18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,820,665		2,820,665	3,905,672		3,905,672
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-12,582,529		-12,582,529	-3,169,599		-3,169,599
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	492	0	492	599	0	599
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	869,264	554,919	1,424,183	3,650,411	580,740	4,231,151
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	-6,022	2,611	-3,411	385,308	5,735	391,043
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	-8,414,882	-1,639,359	-10,054,241	5,251,540	-646,749	4,604,791
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	1,053,099	84,000	1,137,099	1,127,752	29,149	1,156,901
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	337,350	56,962	394,312	288,697	17,103	305,800
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,801,756		4,801,756	4,468,044		4,468,044
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	42,285		42,285	22,382		22,382
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,355,531		1,355,531	1,270,770		1,270,770
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,123,984	251,234	2,375,218	1,447,002	259,104	1,706,106
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	9,714,005	392,196	10,106,201	8,624,647	305,356	8,930,003
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-18,128,887	-2,031,555	-20,160,442	-3,373,107	-952,105	-4,325,212
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	-7,114,335	10,351,466	3,237,131	8,869,964	12,403,338	21,273,302
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-3,075,415		-3,075,415	6,100,684		6,100,684
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0		0	0		0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,373,892		2,373,892	2,617,107		2,617,107
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-701,523	0	-701,523	8,717,791	0	8,717,791
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-6,412,812	10,351,466	3,938,654	152,173	12,403,338	12,555,511
39	მოგების გადასახადი	829,772		829,772	2,006,624		2,006,624
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-7,242,584	10,351,466	3,108,882	-1,854,451	12,403,338	10,548,887
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	-7,242,584	10,351,466	3,108,882	-1,854,451	12,403,338	10,548,887

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უგბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	27,550,308	24,050,401	51,600,709	28,754,300	31,404,272	60,158,572
1.2	აკრედიტივები		12,821,198	12,821,198		2,588,502	2,588,502
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებელი ნაშთები	15,866,860	15,641,840	31,508,700	7,399,491	16,864,847	24,264,338
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	11,629	0	11,629	12,678	0	12,678
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	4,242,464	12,404,520	16,646,984	88,896,550	332,576,333	421,472,883
4.2	გარანტია	152,837,768	282,974,921	435,812,689	6,072,137	18,367,597	24,439,733
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	303,256	15,639,852	15,943,108	74,001	23,154,341	23,228,342
5.2	ძვირფასი ლიითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	14,016,989	1,766,832,238	1,780,849,227	9,501,892	1,733,524,811	1,743,026,703
5.3.1	საეზოფერული	262,321	153,730,030	153,992,351	278,032	161,270,434	161,548,465
5.3.2	კომერციული	5,717,097	799,408,721	805,125,818	798,660	840,515,361	841,314,021
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	302,809,653	302,809,653	0	231,671,451	231,671,451
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	8,037,571	450,462,927	458,500,497	8,425,200	451,117,154	459,542,354
5.3.5	სხვა	0	60,420,908	60,420,908	0	48,950,412	48,950,412
5.4	მოძრავი ქონება	226,404,693	289,224,108	515,628,801	214,009,585	261,259,727	475,269,312
5.5	წილის გირავნობა	17,358,201	114,685,848	132,044,049	12,681,043	104,604,876	117,285,919
5.6	ფასიანი ქაღალდები	3,500,000	5,613,664	9,113,664	0	5,511,997	5,511,997
5.7	სხვა	10,965,561	127,583,784	138,549,345	132,640	99,191,478	99,324,118
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	15,727	2,434,420	2,450,147	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და უარიმები	3,524,333	6,601,737	10,126,070	2,415,236	7,322,879	9,738,115
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	17,347,507	7,303,548	24,651,054	8,044,430	11,529,157	19,573,587
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და უარიმები	50,046,120	117,151,283	167,197,403	38,401,138	114,642,229	153,043,367
8	შეუქცევადი საოპერაციო ოჯარი	4,795,113	0	4,795,113			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	39,665	0	39,665			0
8.2	1 წლამდე ვადით	1,930,461	0	1,930,461			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,786,819	0	1,786,819			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	1,038,168	0	1,038,168			0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0			0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0			0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0			0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულება			0			0

შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შეეკავს ინფორმაციას მხოლოდ ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N			
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,119,897,183	1,085,121,010
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,050,995,597	1,017,024,628
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	7,426,454	7,426,454
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	68,901,585	68,096,382
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	31,710,410	14,021,836
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	176,404,083	176,404,083
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,328,011,675	1,275,546,929

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი
2	ეთერი დემინაშვილი
3	ბესიკ დემეტრაშვილი
4	თემურ კობახიძე
5	გიორგი პერტაია
6	
7	
8	
9	
10	
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	
1	ნატო ხაინდრავა
2	დავით გალუაშვილი
3	ზურაბ გოგუა
4	ბექა კვარაცხელია
5	გივი ლეზანიძე
6	
7	
8	
9	
10	
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	სს "ჯგუფი ქართუ" 100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	უტა ივანიშვილი 100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 7 აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას და ქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს

ლარებით

	a	b	c
	საბალანსო ღირებულებები	საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას და ქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	19,428,184		19,428,184
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	172,374,044		172,374,044
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	134,276,054		134,276,054
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,490,555		30,490,555
მთლიანი სესხები	803,018,703		803,018,703
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-109,851,221</i>		<i>-109,851,221</i>
წმინდა სესხები	693,167,482		693,167,482
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,315,026		9,315,026
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	36,559,044		36,559,044
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540		2,883,540
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,187,264	5,700,575	13,486,689
სხვა აქტივები	14,201,156		14,201,156
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას და ქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,131,882,349	5,700,575	1,126,181,774

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს
ცხრილი 8 **შორის განსხვავებები**

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,126,181,774
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	91,315,726
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,217,497,500
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	8,057,402
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-14,549,898
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,211,005,005

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	231,587,796
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	6,838,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	110,319,762
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,700,575
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	5,700,575
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 ჰეჯირების 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	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	225,887,221
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0

36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	217,761,914
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	208,618,260
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	9,143,654
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	217,761,914

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალდი ფული	19,428,184	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	172,374,044	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	134,276,054	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,490,555	
6.1	მთლიანი სესხები	803,018,703	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-109,851,221	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,056,262	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	693,167,482	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,315,026	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	36,559,044	
9	წმინდა ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	2,883,540	
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	7,372,300	
9.2	მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	-4,544,620	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა	57,000	
9.4	მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,187,264	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	5,700,575	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	14,248,948	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-47,792	
	წმინდა სხვა აქტივები	14,201,156	
12	მთლიანი აქტივები	1,131,882,349	
13	ბანკების დეპოზიტები	13,637,573	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	246,926,211	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	53,328,649	
16	ვადიანი დეპოზიტები	338,095,352	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	წესებები სახსრები	14,501,214	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	11,073,870	
20	სხვა ვალდებულებები	9,210,224	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	1,086,252	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	212,921,460	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები	208,018,260	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	899,694,553	

23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	მათ შორის სარეზერვო ფონდი	6,838,034	<i>ცხრილი 9 (Capital), N4</i>
27.2	მათ შორის მიზნობრივი ფონდი	600,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N37</i>
28	გაუნაწილებელი მოგება	110,319,762	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	232,187,796	

ბანკი: სს "სანკი კაბიუ"
 თარიღი: 30/06/2018

საგარეო რისკის მხედველი უქონლო რისკის პოზიციები
 ცხრილი 11 (საბალანსო და გრედიტ კონტრასტის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო
 ელემენტები)

	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q	
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო				
რისკის ქონები																																	საგარეო რისკის მხედველი უქონლო რისკის პოზიციები	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	51,634,366																																151,230,233	
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ																																		-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ																																		-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველობრივი კაპიტალიზმის ბანკების მიმართ																																		-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ																																		-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		49,441,299											78,031,918																				56,031,788
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ																																		544,928,000
8 უპირობო და პირობითი საკუთრივ მოთხოვნები																																		76,406,530
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სასიფრთხილო ქონების ახალი კადასტრული სხმებით																																		44,404,165
10 გადაადგილებული სხმებით																																		100,000
11 მთლიანი საზღვარსგარეშო რისკის კაპიტალიზმში მონაწილეობის ქონებები																																		688,190,778
12 მთლიანი საზღვარსგარეშო რისკის კაპიტალიზმში მონაწილეობის ქონებები																																		0
13 მოთხოვნები კლიენტური ინვესტიციების სახით																																		0
14 სხვა არჩეული	19,428,184		0																															97,109,205
სულ	71,062,550	0	49,441,299	0	0	0	0	0	78,031,918	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	856,745,756	
																																		76,665,829
																																		44,906,084
																																		34,051,560
																																		182,440,982
																																		1,135,053,845

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2018

**საკრედიტო ოისკის მიტეგაცია
(საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)**

ცხრილი 12

		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვითვა	სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ			
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ			
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ			
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ			
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		13,640,972	
8	უპირობო და პირობითი სავალო მოთხოვნები			
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით			
10	გადაგადაცილებული სესხები			0
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები			
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ			
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით			
14	სხვა ერთეულები		1,515,691	
	სულ	0	15,156,662	0

კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველყოფა

კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეზ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების შეწონვის სეზ-ის მიერ დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა	რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა
0	0	0	0	0	0	0	0	0

კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა							
მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სეგმ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შესაბამემა მე-2 ან უკეთეს ბიჯს	სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
							0
							0
							0
							0
							0
							0
					5,626,728	8,014,243	13,640,972
							0
					0		0
							0
							0
							0
					1,515,691		1,515,691
0	0	0	0	0	7,142,419	8,014,243	15,156,662

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	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 მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	202,864,599			151,230,233	151,230,233	75%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	134,600,786			56,031,788	56,031,788	42%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	589,332,165	90,834,754	76,506,530	688,190,778	674,549,806	101%
8 უპირობო და პირობითი სავალდებულებები	0		0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0	0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	56,852,677	75,218	56,422	57,160,064	57,160,064	100%
11 მაღალი საზედამხებელი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	150,588,949	405,754	202,877	182,440,982	180,925,292	120%
სულ	1,134,239,177	91,315,726	76,765,829	1,135,053,845	1,119,897,183	92%

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
თარიღი: 30/06/2018

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

მხარისხის ლიკვიდური აქტივები	შეწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო**)			მაზელის მეთოდოლოგიით შეწინავე მონაცემები (დღიური სამუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
1 მხარისხის ლიკვიდური აქტივები				86,051,708	188,532,284	274,583,992	46,281,921	189,478,570	235,760,491
გადინება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	13,510,341	150,974,266	164,484,607	2,827,046	12,168,256	14,995,303	613,701	1,771,560	2,385,261
3 არაუნაწესი ვალდებულებები დაფინანსება	85,497,597	647,170,149	732,667,746	18,037,550	60,667,150	78,704,699	13,996,509	39,933,910	53,930,420
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 მალსწარმე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მალსწარმე პოზიცია	44,211,710	48,753,511	92,965,222	8,855,923	7,531,605	16,387,528	3,133,421	3,043,063	6,176,484
6 სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გადებული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიაში									
7 სხვა გადინება	4,766,875	11,345,171	16,112,047	2,524,810	2,336,489	4,861,299	2,524,810	2,336,489	4,861,299
8 ფულის მილიანი გადინება	147,986,524	858,243,098	1,006,229,622	32,245,329	82,703,501	114,948,829	20,268,441	47,085,022	67,353,464
შემოდინება									
9 უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	184,398,981	355,359,625	539,758,606	5,641,428	3,408,836	9,050,264	45,429,451	52,596,276	98,025,727
11 ფულის სხვა შემოდინება	12,314,286	1,941,442	14,255,728	-	-	-	-	-	-
12 ფულის მილიანი შემოდინება	196,713,267	357,301,067	554,014,334	5,641,428	3,408,836	9,050,264	45,429,451	52,596,276	98,025,727
				მილიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მილიანი თანხა მაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მხარისხის ლიკვიდური აქტივები				86,051,708	188,532,284	274,583,992	46,281,921	189,478,570	235,760,491
14 ფულის წმინდა გადინება				26,603,901	79,294,665	105,898,566	5,067,110	11,771,256	16,838,366
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				323.46%	237.76%	259.29%	913.38%	1609.67%	1400.14%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამჟღავნოს საანგარიშგებო პერიოდისა (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრიქონების შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოიხატოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მარჯვენა, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, შეეცდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველუმი.	
(5), (9) და (10) სტრიქონებში შესაძლებელია მონაცემები გაუქმდეს ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრიქონების შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შეესაბამება "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მთლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი აქტივები;	
მთლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მთლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავალი მინუსადილი მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მთლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც ექმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უშოპქედო სესხები – მთლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სავაჭრო და უიმედი კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშგებო პერიოდის მთლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულადი სახსრებად მისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილი 2 და 3	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მჟღავნდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრიქონებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მე-2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრიქონებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-6 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-7 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრიქონში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედროებდეს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით ველის ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მიმავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელეთ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით (კრძობდ ბასს 17-ით).	
მე-9 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისვი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულებების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრიქონების შეცვლის შემთხვევაში დამატებით უნდა განიხარტოს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შეცვლულ სტრიქონს დაერთოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშგებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრიქონი - მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)	
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარეგნობის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7	
სტრიქონები:	
სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საუკუთმედილო ანგარიშგების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტოზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	

(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია საზედამხებდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შეესაბამება ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხებდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორაიდი კაპიტალის შესაბამის საზედამხებდელი კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).

(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო დარღვევები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში

განმარტები გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8

სტრუქტურა:

1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური დარღვევებზე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.

2.1. სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დარღვევებზე) (ცხრილი CRME) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების დარღვევებს, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას.

2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დარღვევებზე) (ცხრილი CCR) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ დარღვევებს, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური დარღვევებზე) კორექტირებებზე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურის ოდენობების ჯამს

მე-4 სტრუქტურაში (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებდელი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს

5.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) (ცხრილი CRME) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტის ნომინალური დარღვევების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის

5.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) (ცხრილი CCR) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური დარღვევების შემცირების ეფექტს კაპიტალის

მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებდელი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8

განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10

ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებიც მინაწილობას დებულებზე საზედამხებდელი კაპიტალის ფორმირებაში: მის შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. მე-2 სვეტში (საბალანსო დარღვევებზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადელობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეიცოს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხებდელი ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს ინტენსივირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.

მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშით დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მინაწილობას იღებს საზედამხებდელი კაპიტალის გამოაჩინებაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის საზედამხებდელი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.

ცხრილებს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადა თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხრილი N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას ძირითადი პირველადი კაპიტალთან.

ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გვერდებზე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს

ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მიმინება

გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩამოს. შესაბამისად, არ არის საავალდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი ედრებოდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.

განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების დარღვევებზე შესაბამისი რისკის წონაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის დარღვევებზე წარმოადგენს ნომინალური დარღვევების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წარმავლს.

Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავამდე" უნდა შეესაბამებოდეს რისკის წონაზე გადამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციებს;

განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

C-S სვეტებში (ექსტრემული წყურველით) უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგაცია

E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწონვის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბოლს; რეგიონული მთავრობებისა და ადელობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწონება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწონება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა.

F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბოლს; რეგიონული მთავრობებისა და ადელობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციის, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა

T სვეტში (ექსტრემული წყურველით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგაცია

U სვეტში (ექსტრემული წყურველით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგაცია

V სვეტში (ექსტრემული წყურველით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგაცია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის

განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების დარღვევებზე შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;

ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დარღვევებზე, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;

ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის დარღვევებზე, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვამდე;

ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (ჯამურ ემეტება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები)

ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (ჯამურ ემეტება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები)

ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F = E(A+C)$. სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად

განმარტები გვერდისთვის ".LCR", ცხრილი 14

სვეტები

2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების უკუფუზი A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსირებულ ვალდებულებებში და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსირებულ ვალდებულებების (A.4) და სხვა გადინებაში (A.3) შენგალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გადებული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში

7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ფულის სხვა შემოდინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინებას (B.3) დამატებული "ზალანსაგრემე ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)
განმარტებები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტებები გვერდისთვის 16. CR-General; 17. CR-Quality; 18. CR-PTL,LTV; 19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19		
ზოგადი განმარტებები		
I	მონაცემები იყვება ანგარიშგების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარკეტინგული წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცემული კურსით	
II	კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სეგმენტებზე სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით	
III	კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), საიდანაც მას გააჩნია ძირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)	
IV	საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)	
V	მიკრო სეგმენტის სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სეგმენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სეგმენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სეგმენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს	
განმარტებები გვერდისთვის 16. CR-General; 17. CR-Quality; 18. CR-PTL,LTV; 19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19		
სტრუქტურები		
1	ბანკთაშორის სესხები	სესხი, საცალო ფასიანი ქაღალდი და სხვა მოთხოვნები კომერციული ბანკის მიმართ (არ შედის რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)
2	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები
3	სახელმწიფოს ორგანიზაციები	სახელმწიფოს კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები და ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები	სადაზღვევო, სალიზინგო და საინვესტიციო კომპანიები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საპენსიო სქემები, ფულადი ზვანტილების განმსაზღვრველები პირები და სხვა საფინანსო ორგანიზაციები. (ამ სექტორში არ შედის კომერციულ ბანკებზე გაცემული სესხები, რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები)
5	ლომზარდული სესხები	სესხები გაცემული ოქროსა და სხვა მძირფასი ლითონების უზრუნველყოფით
5.1	ლომზარდული სესხები საცალო	სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული ლომზარდული სესხების პორტფელი
5.2	ლომზარდული სესხები საბითუმო	ბიზნეს საქმიანობისთვის გაცემული ლომზარდული სესხების პორტფელი
6	უმრავე ქონების დევილოპმენტი	უმრავე ქონების დევილოპმენტი (უმრავე ქონების რეალიზაცია ან/და მშენებლობა, რეალიზაცია)
7	უმრავე ქონების მენეჯმენტი	უმრავე ქონების გაქირავება
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დევილოპერები)	სამშენებლო და სარემონტო კომპანიები, ასევე ზეგნის, პარკებისა და სარეკრეაციო ზონების მშენებლობა - განვითარებაში მონაწილე კომპანიები (რომლებიც არ არიან დაკავშირებული დევილოპერებთან ან დევილოპერულ საქმიანობასთან)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და ვაჭრობა	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება, იმპორტი, ექსპორტი, ვაჭრობა (საცალო და საბითუმო)
10	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა	დისტრიბუცია, საბითუმო და საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არაალკოჰოლური სასმელები, ხორბლული და მარცვლეული პროდუქტები, თევზი, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	წარმოება: საკვები პროდუქტები, წყალი, ალკოჰოლური და არაალკოჰოლური სასმელები, წისქვილიკომპანია, ხორცისა და რძის პროდუქტები, სარეცხი და ჰიგიენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი
12	ხანგრძლივი მიზნობრიობის სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და ვაჭრობა	ავტო, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, ციფრული ტექნიკა და სხვა
13	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: ფეხსაცმელი, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა
14	ვაჭრობა (სხვა)	საბითუმო ვაჭრობა, საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი: სხვა პროდუქტები რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
15	წარმოება (სხვა)	სხვა წარმოები, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
16	სასტუმროები და ტურისტები	სასტუმროების მენეჯმენტი და ტურისტული კომპანიები
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები და სხვა
18	მიმღე მრეწველობა	სამაღ-მომწოდებელი საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალის), მეტალურგია, მანქანათმშენებლობა, ჩარხთმშენებლობა, და სხვა მიმღე მრეწველობა
19	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები	ბენზინის დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი
20	ენერჯეტიკა	დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი, გაზის და ელექტრო ენერჯის, ასევე ყველა კომპანია რომელიც ჩართული ენერჯეტიკის სექტორში (გარდა მე-19 პუნქტისა)
21	ავტომობილების დილერები	ავტომობილების იმპორტიორები
22	ჯანდაცვა	საავადმყოფოების, კლინიკების და სხვა გამაჯანსაღებელი კომპლექსები
23	ფარმაცევტიკა	დისტრიბუცია, ავთიაქები და საფთაობა ქსელები, წამლების წარმოება
24	ტელეკომუნიკაცია	სატელეფონო კომპანიები, ინტერნეტ პროვაიდერები, სატელევიზიო მაუწყებლობა, საკაბელო ტელევიზიები და სხვა
25	სერვისი	ავტომობილების შეკეთება და მომსახურება, რეკლამა, ელექტრონული და ბეჭდვითი პრესა, სტამბა, გამოცემლობა, ტრანსპორტი, ლოჯისტიკა, სილამაზის საღონი, გართობა, საბაჟო ტერმინალი, განათლება, საინფორმაციო ცენტრები, საშუალებები მომსახურება და სხვა
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი	ფერმერები და აგრო სექტორის მომსახურე კომპანიები: მეფრინველეობის ფაბრიკები, მსხვილფეხა და წვრილფეხა საქონლის ფერმები, თევზის რეწვა, მეტყვეობა, მარცვლეული კულტურების მოყვანა, მეფუტკრეობა, ჩაისა და სხვა სუბტროპიკული კულტურების პლანტაციები და სხვა ფერმერული მეურნეობები (გარდა მიკრო-აგრო სეგმენტისა იხ. 38.1 პუნქტი)
27	სხვა (ჯარათის ბიზნესის ჩათვლით)	ჯარათის ბიზნესი, ყველა სახის სერვისი, ვაჭრობა, თუ წარმოება რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში
28	ექსპორტიორები	ყველა მსესხებელი, რომელიც მემოსავლები ძირითადად მიღებულია ექსპორტიდან. სესხები ექსპორტიორ ფირმებზე გაზრდა უნდა აღირიცხოს 28-ე ველში, თუმცა ეს სესხები ასევე უნდა აღირიცხოს ზემოთ წარმოდგენილ სექტორებშიც
29	საცალო პროდუქტები	მიიჯავს 30-დან 38-მდე არსებულ პროდუქტებს
30	ავტო-სესხები	ავტომანქანის უზრუნველყოფით გაცემული სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები	სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული სესხები
31.1	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები. გადამხდელუნარიანობის ანალიზი გულისხმობს, სესხის გაეცემაზე გადაწყვეტილების მიღებისას, ბანკის მიერ მსესხებლის/თანამსესხებლის, როგორც ვალდებულებების, ასევე შემოსავლების დოკუმენტალურად დადასტურებას.
31.2	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხები

32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მოკლევადიანი სამომხმარებლო სესხები ყოველთვიური შენატანის გარეშე, რომელზეც ხდება საკომისიოს გადახდა. ვადა განისაზღვრება ერთი პერიოდით. (ე.წ. Pay Day Loans)
33	მომენტალური განვადება	საყოფაცხოვრებო ნივთების და ტექნიკის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული სესხები
34	ფერდრეფტები	სადეპოზიტო ანგარიშზე არსებული სანქციონებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით
35	საკრედიტო ბარათები	ბარათზე დამატებული რეკლამირებადი საკრედიტო ლიმიტი
36	იპოთეკური სესხები	უძრავი ქონების შექენა/მშენებლობა/რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები. 36.1-36.4 ველის ჯამი
36.1	დამთავრებული უძრავი ქონება და მიწა	დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექენის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
37.1	მიკრო აგრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (ხანკამპორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი
განმარტები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16		
სვეტები		
11.1	ა. სესხის წამთი	სესხების პორტფელის მიმდინარე წამთი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.3	გ. მსესხებლების რაოდენობა	პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამთი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.5	ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამთი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.6	ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე წამთი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამთი

11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	ბანკის ან სხვა მხარის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.11	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.12	მ. თვის შიგნით გაცემები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.13	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.14	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომელითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)
11.15	ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომელითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	ო.ბ. მათ შორის: პროცენტის, უარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომელითაც მოხდა არსებული პროცენტის, უარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები უარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული უარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახავს პოეზს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი უარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ უარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული უარიმები ასახავს პოეზს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)	თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გაცემისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დანერჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დანერჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	ღ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

განმარტებები გვერდისათვის "17. CR-Quality", ცხრილი 17

სვეტები

12.1	ა. სტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად	
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები		
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები		
12.4	დ. საექსპო სესხები		
12.5	ე. უიმედო სესხები		
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)		წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)		წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური), რომელშიც გაითვალისწინება სესხების ფულადი სახით ამოღება, მათ შორის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაცია (არ გაითვალისწინება თ. პუნქტში გათვალისწინებული სესხების ბალანსზე აღდგენა)
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	
12.9	ი. 30 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	გადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მომდარა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში.	
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	გადაგადაცილებული სესხის მთლიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ გადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო გადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მოზნებისათვის	
12.11	ლ. 90 დან მეტი დღით გადაგადაცილებული სესხები		
12.12	მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად	
12.13	ნ. რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა		
12.14	ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი		
12.15	პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა		
12.16	ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი		
12.17	რ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა		
12.18	ს. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების ნაშთი		
12.19	ტ. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა		

განმარტებები გვერდისათვის "18. CR-PTI, LTV", ცხრილი 18

ზოგადი განმარტებები/მითითებები

13.1	ფორმამი სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდებულისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანაფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით.
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უძრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საბაზრო ღირებულების თანაფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გაცემული აქვს რამდენიმე სესხი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ყველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უძრავი ქონებით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ცალ-ცალკე, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხზე არის რამდენიმე უზრუნველყოფა, რომელთაგან ნაწილი უზრუნველყოფს ასევე სხვა სესხს/სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უძრავი ქონების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფს სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადანაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა დაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სეს-ის ოფიციალური კურსით).

განმარტებები გვერდისათვის "19. CR (ratios)", ცხრილი 19

ზოგადი განმარტებები/მითითებები

14.1	ფორმამი სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომდარე მოვლენების შედეგად და რის სავსებზეც საწარმო მომავალში მოიგოს ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთვისებელი გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამტკიცებას ადარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილ ვალდებულებებში.
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)	საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.

14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახადების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და საგადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამირითადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და საგადასახადო ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან(და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.