

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქარიუ"
2	ბანკის სამთვალეფური საბუის თიგუდომარე	ნ. მხეტიანი
3	ბანკის გერალური დირექტორი	ნ. ხაინძრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

ბანკის დირექტორტი ადსტურებს მოგებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ველი მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამთვალეფური საბუისთან შეთანხმებული ზედა კონტროლის ბრიგადების სრული დაცვით. წინადადება ანგარიშგება კანკიფილებს სასრავლოს კრიფული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის 19/20 ბრძანებით დამტკიცებული "კორპორული ბანკების ბილარ 3-ის ვარგებში ინფორმაციის გამცდევების წესის" მოთხოვნებს და სასრავლოს კრიფული ბანკის ბილარ დაცვით სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარგეო
1	ბირთიადი მარეჩელები
2	საბალანსო ანგარიში
3	ბიუჯეტი-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების ანგარიში
5	როსკის მიხედვით მუქონილი როსკის პიზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამთვალეფური საბუის, დირექტორატის და აკციონერთა შესახებ
7	სტრუქტურა და საკრედიტო როსკის მიხედვით მუქონილი დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების თირგულობასა და საკრედიტო როსკის მიხედვით მუქონილი დაქვემდებარებული როსკის პიზიციების შორის განსხვავებები
9	საზიადამხედველო კაპიტალი
10	საბალანსო ანგარიშის და საზიადამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო როსკის მიხედვით მუქონილი როსკის პიზიციები
12	საკრედიტო როსკის მუქიდავია
13	სტანდარტიზებული მუქიდავა - საკრედიტო როსკი საკრედიტო როსკის მუქიდავის ფიქტი
14	ლიკვიდების კავადარვის კოეფიციენტი
15	კონტრავენტომ დაკავშირებული საკრედიტო როსკის მიხედვით მუქონილი როსკის პიზიციები

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 1		მრითადი მაჩვენებლები				
N		4Q 2018	3Q 2018	2Q 2018	1Q 2018	4Q 2017
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
1	მრითადი პირველადი კაპიტალი	220,763,712	213,601,018	225,887,221	221,513,688	222,346,884
2	პირველადი კაპიტალი	220,763,712	213,601,018	225,887,221	221,513,688	222,346,884
3	საზედამხედველო კაპიტალი	432,657,101	449,664,223	443,649,135	437,184,479	453,666,585
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,381,508,823	1,435,351,302	1,328,011,675	1,275,546,929	1,384,981,108
კაპიტალის კოეფიციენტები						
მაშელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით						
5	მრითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.27%	15.98%	14.88%	17.01%	17.37%	16.05%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.53%	15.98%	14.88%	17.01%	17.37%	16.05%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=20.18%	31.32%	31.33%	33.41%	34.27%	32.76%
მოგება						
8	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.89%	6.79%	6.61%	6.43%	7.32%
9	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.58%	2.58%	2.55%	2.48%	2.55%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.17%	3.41%	2.75%	2.77%	6.55%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	4.31%	4.21%	4.06%	3.95%	4.76%
12	უკლებსა საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.52%	1.23%	0.54%	-0.36%	3.20%
13	უკლებსა საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.77%	6.25%	2.71%	-1.78%	18.27%
აქტივების ხარისხი						
14	უმეტესადი სესხები / მილიან სესხებთან	35.91%	35.20%	35.90%	36.29%	34.03%
15	სმდრ / მილიან სესხებთან	13.85%	13.90%	13.68%	13.60%	13.58%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიან სესხებთან	61.75%	60.74%	62.81%	67.26%	71.68%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიან აქტივებთან	60.61%	62.38%	61.33%	63.66%	66.73%
18	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	2.89%	-0.53%	-2.01%	-1.94%	-9.62%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მილიან აქტივებთან	25.46%	28.52%	22.33%	22.02%	28.04%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიან ვალდებულებებთან	87.46%	84.51%	88.07%	88.23%	85.62%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მილიან აქტივებთან	30.87%	32.45%	26.53%	28.70%	36.04%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მალადი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	303,859,040	293,208,220	274,583,992	289,354,526	321,657,294
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	114,639,307	104,455,907	105,898,566	93,050,473	119,615,148
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	265%	281%	259%	311%	269%

*** სტრ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონკრეტირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დანაცვებ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,319,981	8,903,012	18,222,993	8,875,180	7,334,063	16,209,243
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,277,113	138,696,084	139,973,197	13,143,935	170,485,201	183,629,136
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	48,753,575	70,268,262	119,021,837	51,073,440	110,087,329	161,160,769
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,309,175	0	19,309,175	27,977,834	0	27,977,834
6.1	მთლიანი სესხები	322,521,987	520,732,317	843,254,304	232,106,019	587,424,123	819,530,142
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-41,978,301	-74,808,608	-116,786,909	-29,269,410	-81,995,791	-111,265,201
6	წმინდა სესხები	280,543,686	445,923,709	726,467,395	202,836,609	505,428,332	708,264,941
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,565,505	2,378,819	10,944,324	6,158,878	2,641,872	8,800,750
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	25,396,007	X	25,396,007	31,891,349	X	31,891,349
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,883,540	0	4,883,540	2,883,540	0	2,883,540
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,429,786	X	18,429,786	21,008,400	X	21,008,400
11	სხვა აქტივები	16,941,453	674,603	17,616,056	31,456,336	748,708	32,205,044
12	მთლიანი აქტივები	433,419,821	666,844,489	1,100,264,310	397,305,501	796,725,505	1,194,031,006
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,736	14,828,405	14,880,141	55,619	14,362,697	14,418,316
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	49,993,261	218,535,573	268,528,834	53,680,244	236,008,693	289,688,937
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	44,213,771	26,865,554	71,079,325	71,805,764	68,857,713	140,663,477
16	ვადიანი დეპოზიტები	13,135,455	286,593,572	299,729,027	9,488,556	249,704,187	259,192,743
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	25,922,000	25,922,000
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	204,065	9,512,802	9,716,867	83,746	4,840,068	4,923,814
20	სხვა ვალდებულებები	1,957,456	5,461,992	7,419,448	3,692,577	5,465,178	9,157,755
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	202,350,960	202,350,960	0	220,985,050	220,985,050
22	მთლიანი ვალდებულებები	109,555,744	764,148,858	873,704,602	138,806,506	826,145,586	964,952,092
	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	104,691,674	X	104,691,674	107,210,880	X	107,210,880
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	226,559,708		226,559,708	229,078,914		229,078,914
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	336,115,452	764,148,858	1,100,264,310	367,885,420	826,145,586	1,194,031,006

0

0

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკვ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	4,144,635	1,958,266	6,102,901	5,747,716	109,078	5,856,794
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	24,280,650	42,810,302	67,090,952	22,400,155	47,707,008	70,107,163
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	8,114	0	8,114	283,626	0	283,626
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	13,380,252	21,619,064	34,999,316	11,367,362	26,486,706	37,854,068
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	279,976	279,976	0	394,098	394,098
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,951,071	2,938,933	4,890,004	1,890,985	4,009,313	5,900,298
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,837,842	2,755,667	5,593,509	3,454,021	270,433	3,724,453
2.6	სამთბომომავებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,047,604	4,837,045	8,884,650	2,755,329	6,671,758	9,427,086
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,515	2,191,289	2,201,804	3,186	150,002	153,188
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	750,956	3,998,440	4,749,396	1,884,885	4,610,706	6,495,591
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,294,294	4,189,888	5,484,182	760,762	5,113,993	5,874,754
3	შემოსავლები გარემოებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	373,389	3,520,290	3,893,679	3,788,181	3,111,659	6,899,840
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,817,856	0	1,817,856	1,380,379	0	1,380,379
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	61,307	61,307	0	30,147	30,147
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	30,616,530	48,350,165	78,966,695	33,316,431	50,957,892	84,274,323
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,037,174	625,687	1,662,861	1,330,357	1,368,341	2,698,698
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,558,327	13,258,586	16,816,913	1,674,680	13,523,145	15,197,825
9	ზანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,938	660,940	662,878	250	1,084,660	1,084,910
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	10,403,816	10,403,816	0	10,439,670	10,439,670
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,597,439	24,949,029	29,546,468	3,005,287	26,415,816	29,421,103
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	26,019,091	23,401,136	49,420,227	30,311,144	24,542,076	54,853,220
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	1,035,708	-5,120,845	-4,085,137	1,142,014	-3,516,691	-2,374,677
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,225,035	1,777,159	5,002,194	3,196,847	1,820,923	5,017,770
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,189,327	6,898,004	9,087,331	2,054,833	5,337,614	7,392,447
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	6,360,149	0	6,360,149	6,580,530	0	6,580,530
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-8,466,306	0	-8,466,306	-3,336,242	0	-3,336,242
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	-1,213	0	-1,213	7,580	0	7,580
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,880,985	1,186,956	3,067,941	39,903,106	1,217,664	41,120,770
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	5,703,351	2,696	5,706,047	790,954	25,068	816,022
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	6,626,902	-3,931,193	2,695,709	45,087,942	-2,176,104	42,911,838
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	2,111,315	175,255	2,286,570	2,574,378	115,271	2,689,649
26	ზანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	555,377	111,821	667,198	504,826	64,724	569,550
27	ზანკის პერსონალის ხარჯები	11,069,888	0	11,069,888	9,726,070	0	9,726,070
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	67,166	0	67,166	94,457	0	94,457
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,670,489	0	2,670,489	2,761,087	0	2,761,087
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	6,941,129	531,548	7,472,677	9,044,882	680,112	9,724,994
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	23,415,364	818,624	24,233,988	24,705,700	860,107	25,565,807
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-16,788,462	-4,749,817	-21,538,279	20,382,242	-3,036,211	17,346,031
33	წმინდა მოგება დარღვევებამდე	9,230,629	18,651,319	27,881,948	50,693,386	21,505,865	72,199,251
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,767,235	0	3,767,235	5,107,273	0	5,107,273
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	4,544,421	0	4,544,421
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	4,026,708	0	4,026,708	19,854,175	0	19,854,175
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	7,793,943	0	7,793,943	29,505,869	0	29,505,869
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	1,436,686	18,651,319	20,088,005	21,187,517	21,505,865	42,693,382
39	მოგების გადასახადი	2,609,211	0	2,609,211	5,875,703	0	5,875,703
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-1,172,525	18,651,319	17,478,794	15,311,814	21,505,865	36,817,679
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	2,000	0	2,000	0	0	0
42	წმინდა მოგება	-1,170,525	18,651,319	17,480,794	15,311,814	21,505,865	36,817,679

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებუი პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	24,278,763	29,251,418	53,530,181	32,845,808	31,844,984	64,690,792
1.2	აკრედიტივები		7,854,545	7,854,545		8,244,510	8,244,510
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციური ნაშთები	16,366,495	32,444,569	48,811,064	8,910,842	13,398,827	22,309,669
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	8,324	0	8,324	7,658	0	7,658
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	4,626,950	10,881,025	15,507,974	116,937,586	325,775,803	442,713,389
4.2	გარანტია	162,529,111	304,755,902	467,285,013	4,791,346	14,529,287	19,320,633
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	96,414	13,808,684	13,905,098	57,667	13,921,103	13,978,769
5.2	ბიროფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	20,523,567	1,851,991,825	1,872,515,392	9,567,581	1,916,457,688	1,926,025,269
5.3.1	საეზივრებელი	222,158	166,185,999	166,408,157	215,153	163,598,037	163,813,190
5.3.2	კომერციული	5,790,222	779,119,000	784,909,222	854,160	802,144,980	802,999,140
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	289,283,721	289,283,721	0	387,972,513	387,972,513
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (გუნობა ნაკვეთების გარეშე)	14,511,187	531,043,409	545,554,596	8,498,268	508,250,225	516,748,494
5.3.5	სხვა	0	86,359,696	86,359,696	0	54,491,932	54,491,932
5.4	მომრავი ქონება	217,896,128	259,538,548	477,434,677	214,053,039	299,943,860	513,996,900
5.5	წლის გირავნობა	17,358,201	135,850,838	153,209,039	12,681,043	116,597,156	129,278,199
5.6	ფასიანი ქაღალდები	3,500,000	6,128,868	9,628,868	3,500,000	5,935,609	9,435,609
5.7	სხვა	3,775,441	127,099,345	130,874,786	132,640	104,678,651	104,811,291
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 გასაღები თანხები			0			0
6.3	სამრიცხვო 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 ძირითადი თანხა	38,854	35,703	74,557	7	1,091,182	1,091,189
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,410,940	8,061,199	11,472,139	2,994,928	8,425,280	11,420,208
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	10,390,659	6,616,965	17,007,624	10,343,808	12,725,383	23,069,191
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	55,275,054	118,609,329	173,884,383	44,866,091	121,560,434	166,426,525
8	შეუქცევადი საოპერატიო იჯარა	3,853,381	0	3,853,381			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	40,196	0	40,196			0
8.2	1 წლამდე ვადით	1,885,285	0	1,885,285			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,780,200	0	1,780,200			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	147,700	0	147,700			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 დანახარებები პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შეცავს ინფორმაციას ბოლოდ ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2018

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ცხრილი 5

ლარებით

N		4Q 2018	3Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,184,143,251	1,188,797,880
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,107,171,422	1,115,240,442
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	25,472,713	18,566,135
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	76,971,829	73,557,438
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	43,141,376	70,149,340
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	154,224,197	176,404,083
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,381,508,823	1,435,351,303

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

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	გივი ლეზანიძე
3	დავით გალუაშვილი
4	ზურაბ გოგუა
5	ბექა კვარაცხელია
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: 31/12/2018

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

ლარებში

	a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საზიდამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	18,222,993		18,222,993
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	139,973,197		139,973,197
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	119,021,837		119,021,837
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,309,175		19,309,175
მთლიანი სესხები	843,254,304		843,254,304
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-116,786,909</i>		<i>-116,786,909</i>
წმინდა სესხები	726,467,395		726,467,395
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,944,324		10,944,324
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	25,396,007		25,396,007
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,883,540		4,883,540
მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,429,786	5,195,996	13,233,790
სხვა აქტივები	17,616,056		17,616,056
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,100,264,310	5,195,996	1,095,068,314

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

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

ცხრილი 8

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,095,068,314
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	108,423,337
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	1,203,491,651
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამბებლო კორექტირებების ეფექტი	8,052,495
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-24,405,532
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	1,187,138,614

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	225,959,708
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)	104,691,674
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,195,996
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	5,195,996
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 დაკვითვის 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	აქტივების 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 გადაადგმული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	220,763,712
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხებდევლო 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 საზედამხებდევლო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უვარდინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხებდევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხებდევლო კორექტირებამდე	211,893,389
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	202,950,960
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	8,942,429
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხებდევლო 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	211,893,389

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.5%	62,167,897
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	82,890,529
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	110,520,706
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.5%	34,537,721
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.27%	31,294,169
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.03%	41,816,865
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.68%	133,756,182
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.27%	127,999,786
5	პირველადი კაპიტალი	11.53%	159,245,115
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.18%	278,814,609

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირექტულმა ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	18,222,993	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	139,973,197	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	119,021,837	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპრაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	19,309,175	
6.1	მთლიანი სესხები	843,254,304	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-116,786,909	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,051,355	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	726,467,395	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,944,324	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	25,396,007	
9	წმინდა ინვესტიციები საქონელზე კაპიტალში	4,883,540	
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	9,372,300	
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	მირითადი საშალები და არამატერიალური აქტივები	18,429,786	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	5,195,996	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	17,663,848	
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	17,616,056	
12	მთლიანი აქტივები	1,100,264,310	
13	ბანკების დეპოზიტები	14,880,141	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	268,528,834	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	71,079,325	
16	ვადიანი დეპოზიტები	299,729,027	
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	9,716,867	
20	სხვა ვალდებულებები	7,419,448	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	889,934	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	202,350,960	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	202,350,960	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მთლიანი ვალდებულებები	873,704,602	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
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	ცხრილი 9 (Capital), N4
27.2	მათ შორის მიზნობრივი ფონდი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გაუნაწილებელი მოგება	104,691,674	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	226,559,708	

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომ - საკრედიტო რისკის მითვლია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები წმინდალური ღირებულება				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მოვრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	159,282,372			138,696,084	138,696,084	87%
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	119,206,544			46,945,975	46,945,975	39%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	609,673,608	105,961,865	82,782,792	758,044,172	747,332,408	108%
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	0%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%
10	ვადაგადავიღებული სესხები	95,958,269	62,981	35,768	102,437,680	102,437,680	107%
11	მხალი საზედასმედელო რისკის კატეგორიაში შესვლილი ერთეულები	0			0	0	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	119,000,013	2,398,490	1,199,245	150,271,725	148,731,104	124%
	სულ	1,103,120,807	108,423,337	84,017,805	1,196,395,636	1,184,143,251	100%

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2018

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,108,316,803
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(5,195,996)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,103,120,807
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის 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	-
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაპტენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	108,423,337
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის ეფექტი)	(24,405,532)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	84,017,805
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	220,763,712
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,187,138,612
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	18.60%
გარდამავალი მიდგომები და აუღიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცვეთი (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 მონაცვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტრ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მატყენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩაროს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისი "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერატიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან და ქონების გაცივებული მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი 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.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმუქმდე სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დამოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დამოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყვანდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიკაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დადავებულია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველყოფად.	
მე-4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო 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 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-6 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-7 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აულარებული საკრედიტო მოთხოვნების (მირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქირილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში	
მე-8 სტრუქტურში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქირილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბას 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შეცვლების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შეცვლებულ სტრუქტურს დაუთოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტგაგის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩაროს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტგაგის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებული სადასახადო 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 არაოფიციალური საფუძვლებზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LI, ცხრილი 7	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზღვარშეცვლილი ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომელიც დაქვითულია საზღვარშეცვლილი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარშეცვლილი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორიდ კაპიტალის შესაბამის საზღვარშეცვლილი კორექტირებს (გარდა იმ კორექტირებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	

განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8		
სტრუქტურა:		
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L11 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.		
2.1. სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.		
2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმნება დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტურაში (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
5.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთო არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატულობა კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10		
ამ ცხელიში მითითებული საბალანსო ელემენტებიდან გამოანბნის ის ნაწილები რომლებსაც ნომინალიზაცია უბეჭდვით საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შენაღობილი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი მუდალტრული ადრინგების სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესაბამებოდეს ცხელიში მოცემულ ცხელიში (სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხელიში (Capital) მოცემულია.		
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 ნომინალიზაცია იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამოანგარიშებაში (Capital-ის ცხელიში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხელიში), მათ უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხელიში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი ელემენტთან კავშირი.		
ცხელიში მითითებული ნაწილები მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხელიში", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელიში კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხელი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხელიში 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხელიში მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამისად Capital-ის ცხელიში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მითითებული პირველი კაპიტალიდან.		
ა) CC2 ცხელიში საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხელიში საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხელიში შესაბამისი ელემენტის მინიშნება		
გ) CC2 ცხელიში მითითებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაბნობას. შესაბამისად, არ არის საველიბელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.		
განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხელიში A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაშე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წარმავლს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაშე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-5 სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება იმ ცენტრალური მთავრობების მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის ოპერატიული მთავრობის ისინი დაარსდნენ; საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის ოპერატიული მთავრობის ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის		
განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხელიში A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;		
ცხელიში B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;		
ცხელიში C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;		
ცხელიში D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (გამტ) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)		
ცხელიში E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (გამტ) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები		
ცხელიში F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიქმნილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: F=E(A+C). სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხელი 14		
სვეტები		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების უკუფიში 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	ბალანსარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეშე ვალდებულებების (A.4) და სხვა გადინებაში (A.3) შეშავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შეშავალი მუხლებისა
8	ყულის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ყულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსარეშე ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)
განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

განმარტები გვირდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI.LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19	
ზოგადი განმარტებები	
I	მონაცემები იესება ანგარიშების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარცხენა წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
II	კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სემენტებზე 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), სადაც მას გააჩნია მირითადი 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 სემენტების სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სემენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სემენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სემენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით.
განმარტები გვირდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI.LTV'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19	
სტრუქტურა	
1	ბანკთაშორის სესხები
2	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები
3	სახელმწიფო ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები
5	ლომბარდული სესხები
5.1	ლომბარდული სესხები საცალო
5.2	ლომბარდული სესხები საბითუმო
6	უმრავე ქონების დეველოპმენტი
7	უმრავე ქონების მენეჯმენტი
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა
10	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
12	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და გაქრობა
13	ფუხსავლის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა
14	ვაჭრობა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები
18	მიმღე მრეწველობა
19	მეწარმეების სადგურებსა და მეწარმეების იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები
20	ენერჯეტიკა
21	ავტომობილების დილერები
22	ჯანდაცვა
23	ფარმაცეუტიკა
24	ტელეკომუნიკაცია
25	სერვისი
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ჯართის ბიზნესის ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საცალო პროდუქტები
30	ავტო-სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	მიმდევრული განვადება
34	ფერდრავტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იპოთეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უმრავე ქონება და მიწა

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 შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის 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 შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის 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 შექმნის 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 (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიული, 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

განმარტებები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16

სვეტები		
11.1	ა. სესხის წაშლი	სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
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 წაშლი. 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 წაშლი. 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 წაშლი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სეზ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.1.1	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.1.2	მ. თვის შიგნით გაცემები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.1.3	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.1.4	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)
11.1.5	ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა

11.16	ო.მ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების 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 ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვებს 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 ხელშეკრულებებში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	დ. 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. საყრდნობი სესხები	
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები	
12.4	დ. საექვო სესხები	
12.5	ე. უიმედო სესხები	
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)	
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)	
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	
12.9	ი. 30 დღემდე გადაგადვილებული სესხები	
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადვილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღე დღით გადაგადვილებული სესხები	
12.12	მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	
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 ნაშთზე უნდა გადანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდლებისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სიტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილი 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 საზარხო ღირებულების თანფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვე 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 ნაწილი ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გააითვალისწინოს 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 ნაშთზე უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მიმდინარე მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოიხდის 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 დამკვიცხვლები და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელიც ათვისება-გამოყენებაზე ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამკვიცხვას აღარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილი 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 გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმოო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამითიადი მიზნებს საკონომიკო წარმომადგენელი შემოსავლებს და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმოო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმოო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმომადგენელი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოთვლება 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 არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.