

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

ბანკის დირექტორი ადსტურებს მიღებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემს და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "უიმერგეული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყვადების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მარკეტინგული
2	საბალანსო აქტის
3	შეგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსირებულ ანგარიშების აქტის
5	რისკის მიხედვით შიწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინებს დაქვემდებარებული საბალანსო ილიმენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ილიმენტების თირუბოლებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინებს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზომიშედეგო აპიტალი
10	საბალანსო აქტის და საზომიშედეგო აპიტალის ილიმენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიხედვით
13	სტანდარტიზებული მოცულობა - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიხედვით ილიმენტებს შორის
14	ლიკვიდობის გადამარჯის კოეფიციენტი
15	კონტრაქტების და კავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შიწინილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 1

ბირთადი მაჩვენებლები

N		1Q 2019	4Q 2018	3Q 2018	2Q 2018	1Q 2018
	საზედამხედველო კაპიტალი (მიგულობა, ლარი)					
	მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ბირთადი პირველადი კაპიტალი	205,002,460	220,763,712	213,601,018	225,887,221	221,513,688
2	პირველადი კაპიტალი	205,002,460	220,763,712	213,601,018	225,887,221	221,513,688
3	საზედამხედველო კაპიტალი	417,876,184	432,657,101	449,664,223	443,649,135	437,184,479
	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები (მიგულობა, ლარი)					
4	რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებელი რისკის პოზიციები (მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,298,103,991	1,381,508,823	1,435,351,302	1,328,011,675	1,275,546,929
	კაპიტალის კოეფიციენტები					
	მაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
5	ბირთადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.39%	15.79%	15.98%	14.88%	17.01%	17.37%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.69%	15.79%	15.98%	14.88%	17.01%	17.37%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=20.73%	32.19%	31.32%	31.33%	33.41%	34.27%
	მოგება					
8	მილიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.44%	6.89%	6.79%	6.61%	6.43%
9	მილიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.41%	2.58%	2.58%	2.55%	2.48%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.93%	3.17%	3.41%	2.75%	2.77%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.03%	4.31%	4.21%	4.06%	3.95%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.49%	1.52%	1.23%	0.54%	-0.36%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	7.79%	7.77%	6.25%	2.71%	-1.78%
	აქტივების ხარისხი					
14	უმოქმედო სესხები / მილიან სესხებთან	36.78%	35.91%	35.20%	35.90%	36.29%
15	სმდრ / მილიან სესხებთან	14.30%	13.85%	13.90%	13.68%	13.60%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მილიან სესხებთან	62.07%	61.75%	60.74%	62.81%	67.26%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მილიან აქტივებთან	62.78%	60.61%	62.38%	61.33%	63.66%
18	მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-0.27%	2.89%	-0.53%	-2.01%	-1.94%
	ლიკვიდობა					
19	ლიკვიდური აქტივები / მილიან აქტივებთან	24.01%	25.46%	28.52%	22.33%	22.02%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მილიან ვალდებულებებთან	91.54%	87.46%	84.51%	88.07%	88.23%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მილიან აქტივებთან	29.70%	30.87%	32.45%	26.53%	28.70%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	261,784,899	303,859,040	293,208,220	274,583,992	289,354,526
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	106,988,388	114,639,307	104,455,907	105,898,566	93,050,473
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	245%	265%	281%	259%	311%

*** სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანალიზებული კოეფიციენტები, რომელიც მაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლიკვიდური რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომერციული ბანკებისათვის საავადმუშაოდ დასაცემ მოთხოვნას, ხოლო მაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მონაცემებისთვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,565,462	7,985,953	16,551,415	9,554,907	9,844,420	19,399,327
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,791,426	149,559,855	163,351,281	6,077,513	149,339,632	155,417,145
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	5,774,065	70,394,821	76,168,886	41,103,936	41,700,151	82,804,087
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,735,854	0	14,735,854	26,247,919	0	26,247,919
6.1	მილიანი სესხები	318,975,202	522,010,627	840,985,829	263,096,541	540,553,358	803,649,899
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-42,210,915	-78,073,285	-120,284,200	-38,186,086	-71,129,940	-109,316,026
6	წმინდა სესხები	276,764,287	443,937,342	720,701,629	224,910,455	469,423,418	694,333,873
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,379,322	2,894,372	11,273,694	5,975,294	2,674,749	8,650,043
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,803,612	X	24,803,612	37,526,858	X	37,526,858
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,883,540	0	4,883,540	2,883,540	0	2,883,540
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,142,922	X	18,142,922	20,142,829	X	20,142,829
11	სხვა აქტივები	24,921,758	1,268,037	26,189,795	10,768,367	1,662,097	12,430,464
12	მილიანი აქტივები	400,762,248	676,040,380	1,076,802,628	385,191,618	674,644,467	1,059,836,085
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,608	14,909,699	14,961,307	53,178	13,379,971	13,433,149
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	34,150,423	249,233,124	283,383,547	37,071,147	201,192,969	238,264,116
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	14,270,690	22,130,454	36,401,144	17,083,434	48,774,628	65,858,062
16	ვადიანი დეპოზიტები	13,855,062	288,056,816	301,911,878	39,408,567	232,604,853	272,013,420
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნაესხები სახსრები	0	0	0	0	21,367,440	21,367,440
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	357,968	11,654,144	12,012,112	720,882	6,991,031	7,711,913
20	სხვა ვალდებულებები	10,582,847	3,382,371	13,965,218	3,530,919	3,767,230	7,298,149
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	203,469,840	203,469,840	0	205,827,600	205,827,600
22	მილიანი ვალდებულებები	73,268,598	792,836,448	866,105,046	97,868,127	733,905,722	831,773,849
	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	88,829,548	X	88,829,548	106,194,202	X	106,194,202
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	210,697,582	0	210,697,582	228,062,236	0	228,062,236
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	283,966,180	792,836,448	1,076,802,628	325,930,363	733,905,722	1,059,836,085

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 3

მოგზა - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		სამართლებრივი პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უკუხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უკუხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ნაგებებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	841,443	357,357	1,198,800	984,786	379,033	1,363,819
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,051,232	10,250,461	16,301,693	4,472,227	11,720,478	16,192,705
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	8,114	0	8,114
2.2	ვკრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,763,213	4,504,977	7,268,191	2,466,017	6,160,384	8,626,401
2.3	ქვრეტიტის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	266	56,519	56,785	0	75,262	75,262
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტეფეების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	455,994	1,218,565	1,674,558	474,707	913,825	1,388,532
2.5	მწებრელების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	930,115	1,119,151	2,049,267	409,018	677,313	1,086,331
2.6	სამომხმდებელი და გადასამდებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,095,581	892,443	1,988,024	737,108	1,516,197	2,253,305
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,717	666,431	669,148	2,055	140,183	142,238
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	85,820	811,243	897,063	257,642	983,617	1,241,259
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	717,526	981,131	1,698,657	117,567	1,253,697	1,371,264
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საწვავებიდან კლერენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	772,469	2,159,239	2,931,708	91,662	261,978	353,640
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	274,997	0	274,997	477,346	0	477,346
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	20,656	20,656	0	11,011	11,011
6	ბოლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,940,141	12,787,713	20,727,854	6,026,021	12,372,500	18,398,521
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	635,290	70,121	705,411	416,468	181,147	597,615
8	დავთან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	236,963	3,352,920	3,589,883	729,253	2,963,271	3,692,524
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,171	176,696	188,867	1,750	155,339	157,089
10	საკუთარ სადგომი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაგებებზე საპროცენტო გადახდილი პროცენტები	0	2,238,065	2,238,065	0	2,652,831	2,652,831
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	ბოლიანი საპროცენტო ხარჯები	884,424	5,837,802	6,722,226	1,147,471	5,952,588	7,100,059
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავლი	7,055,717	6,949,911	14,005,628	4,878,550	6,419,912	11,298,462
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	148,342	-1,307,531	-1,159,189	138,697	-1,066,537	-927,840
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები ვაჭრობის მომსახურების მიხედვით	762,471	410,991	1,173,462	680,589	378,912	1,059,501
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	614,129	-1,718,522	-2,332,651	541,892	-1,445,449	-1,987,341
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	114,228	0	114,228
17	მოგზა (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	0	0	0	0	0	0
18	მოგზა (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	40,080	0	40,080	0	0	0
19	მოგზა (ზარალი) გაყიდვის ფიცი-გაყიდვის ოპერაციებიდან	959,591	0	959,591	1,524,614	0	1,524,614
20	მოგზა (ზარალი) საფულეო სახსრების გადავსებიდან	249,457	0	249,457	-13,934,697	0	-13,934,697
21	მოგზა (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	36,642	0	36,642	449	0	449
22	სხვა სამსოფლიო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	351,746	292,749	644,495	454,329	289,782	744,111
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	14,463	5,505	19,968	305,771	1,277	307,048
24	ბოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	1,800,321	-1,009,277	791,044	-11,396,609	-775,478	-12,172,087
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სამსოფლიო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	226,622	55,484	282,106	527,247	43,405	570,652
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	280,244	30,279	310,523	251,513	12,179	263,692
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,068,866	0	3,068,866	2,348,855	0	2,348,855
28	მორთავი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	23,144	0	23,144	12,669	0	12,669
29	ცეფოსი და ამორტუზაციის ხარჯები	997,832	0	997,832	685,774	0	685,774
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,462,592	152,764	1,615,356	1,092,683	149,268	1,241,951
31	ბოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,059,300	238,527	6,297,827	4,918,741	204,852	5,123,593
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავლი	-4,258,979	-1,247,804	-5,506,783	-16,315,350	-980,330	-17,295,680
33	წმინდა მოგზა დარეზერვებაზე	2,796,738	5,702,107	8,498,845	-11,436,800	5,439,582	-5,997,218
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,480,321	0	3,480,321	-6,043,567	0	-6,043,567
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	0	0	0	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	207,745	0	207,745	1,113,724	0	1,113,724
37	ბოლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,688,066	0	3,688,066	-4,929,843	0	-4,929,843
მოგზა გადასახადის გეგმვით და გუთვალისმომხრებელ შემოსაველ ზარაფებზე							
38		-891,328	5,702,107	4,810,779	-6,506,957	5,439,582	-1,067,375
39	მოგზის გადასახადი	672,906	0	672,906	-50,697	0	-50,697
40	მოგზა გადასახადის გადახდის შედეგ	-1,564,234	5,702,107	4,137,873	-6,456,260	5,439,582	-1,016,678
41	გუთვალისმომხრებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგზა	-1,564,234	5,702,107	4,137,873	-6,456,260	5,439,582	-1,016,678

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბრა	სულ	ლარი	უცხვალუბრა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები			0			0
1.1	გაძეწული გარანტიები	22,840,402	29,402,890	52,243,292	24,576,670	26,260,069	50,836,739
1.2	აკრედიტაციები		5,946,747	5,946,747		7,976,475	7,976,475
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიციური ნაშთები	9,514,095	20,068,687	29,582,782	11,403,420	14,755,471	26,158,891
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	8,959	0	8,959	12,953	0	12,953
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	4,376,497	10,708,967	15,085,464	4,325,808	13,198,030	17,523,838
4.2	გარანტია	144,729,287	295,207,483	439,936,771	131,881,899	304,991,942	436,873,840
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	786,277	15,988,497	16,774,774	292,667	12,127,499	12,420,166
5.2	ფიზიკური საკრედიტო და ქვეყნი	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	20,609,843	1,774,470,635	1,795,080,478	13,837,153	1,811,652,653	1,825,489,805
5.3.1	საკვირვებელი	223,386	158,354,286	158,577,673	200,395	163,893,886	164,094,281
5.3.2	კომერციული	5,795,032	819,750,970	825,546,002	5,721,147	781,341,015	787,062,162
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	255,811,251	255,811,251	0	312,801,590	312,801,590
5.3.4	მუხის ნაკვეთები (შენიშნა ნაგებობების გარეშე)	14,591,425	453,505,906	468,097,331	7,915,610	499,536,016	507,451,626
5.3.5	სხვა	0	87,048,222	87,048,222	0	54,080,146	54,080,146
5.4	მოძრავი ქონება	224,175,347	227,816,331	451,991,678	212,913,022	292,198,707	505,111,729
5.5	წილის გირავნობა	17,358,201	137,374,444	154,732,645	17,358,201	108,599,712	125,957,913
5.6	ფასიანი ქვალდები	3,500,000	6,162,757	9,662,757	3,500,000	5,528,483	9,028,483
5.7	სხვა	3,678,441	121,195,486	124,873,927	382,640	122,691,425	123,074,065
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 აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *			0			0
7.1	ბილი 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	58,454	0	58,454	2,000	141,715	143,715
7.2	ბილი 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,306,319	7,555,548	10,861,867	3,458,064	6,167,475	9,625,539
7.3	ბილი 5 წლის განმავლობაში (ბილი 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	10,449,113	6,616,965	17,066,078	10,345,808	12,867,098	23,212,906
7.4	ბილი 5 წლის განმავლობაში (ბილი 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	57,172,673	120,933,123	178,105,795	47,147,783	116,663,342	163,811,125
8	შექმედი სასაბანკო ოჯარა	4,033,525	0	4,033,525			0
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	57,381	0	57,381			0
8.2	1 წლამდე ვადით	1,993,876	0	1,993,876			0
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,827,101	0	1,827,101			0
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	155,167	0	155,167			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 დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება			0			0

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q 2019	4Q 2018
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,142,049,672	1,184,143,251
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,079,883,369	1,107,171,422
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეთება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	25,472,713	25,472,713
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	62,166,303	76,971,829
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,830,122	43,141,376
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	154,224,197	154,224,197
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,298,103,991	1,381,508,823

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2019

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: 31/03/2019

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

	a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საუდამხედველო 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	16,551,415		16,551,415
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	163,351,281		163,351,281
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	76,168,886		76,168,886
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,735,854		14,735,854
მთლიანი სესხები	840,985,829		840,985,829
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-120,284,200		-120,284,200
წმინდა სესხები	720,701,629		720,701,629
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,273,694		11,273,694
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,803,612		24,803,612
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,883,540		4,883,540
მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,142,922	5,095,122	13,047,800
სხვა აქტივები	26,189,795		26,189,795
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებულად	1,076,802,628	5,095,122	1,071,707,506

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2019

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

ცხრილი 8

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,071,707,506
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	85,923,999
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არსაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,157,631,505
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედაშედეგლო კორექტირებების ეფექტი	7,979,752
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-14,791,391
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,150,819,866

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	210,097,582
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)	88,829,548
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	5,095,122
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგება ის ნაწილი, რომელიც აღესმატა მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	5,095,122
10	არამატერიალური აქტივები	
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკანასომა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15	გადამხდელი საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის შეზღუდვა (დაკუმულირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მწმუნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო 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	მწმუნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წამომიშობილი გადაფასებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-იან ზღვარს, დაკუმულირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მწმუნელოვანი ინვესტიციები და გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღესმატა ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მფორადი კაპიტალის უკანასოხით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	205,002,460
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	0
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	0
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებები შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ვეკრდინი მფლობელობა	
32	მწმუნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მფორადი კაპიტალის უკანასოხით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	0
36	მფორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებაზე	212,873,724
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მფორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	204,069,840
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მფორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	8,803,884
40	მფორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მფორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მფორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მწმუნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მფორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-იან ზღვარს)	
45	მფორადი კაპიტალი	212,873,724

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2019

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%	58,414,680
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	77,886,239
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	103,848,319
2	კომბინირებული ზუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ზუფერი	2.5%	32,452,600
2.2	კონტრცკლური ზუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ზუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.39%	31,028,638
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.19%	41,461,784
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.23%	132,838,726
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.39%	121,895,917
5	პირველადი კაპიტალი	11.69%	151,800,624
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.73%	269,139,646

ხანგი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 10 **საბალანსო უწყისისა და საზედამბებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები** ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წალი ფული	16,551,415	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	163,351,281	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	76,168,886	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,735,854	
6.1	მილიანი სესხები	840,985,829	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-120,284,200	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-7,975,949	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	720,701,629	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	11,273,694	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,803,612	
9	წმინდა ინვესტიციები საწესდებო 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	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,142,922	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	5,095,122	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	26,240,250	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	-2,663	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-47,792	
	წმინდა სხვა აქტივები	26,189,795	
12	მილიანი აქტივები	1,076,802,628	
13	ბანკების დეპოზიტები	14,961,307	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	283,383,547	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	36,401,144	
16	ვადიანი დეპოზიტები	301,911,878	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	12,012,112	
20	სხვა ვალდებულებები	13,965,218	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	824,132	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	203,469,840	
21.1	მათ შორის მუორად საზედამბებელი კაპიტალში ჩასაივლილი ინსტრუმენტები	203,469,840	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	866,105,046	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	სემისიო 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	88,829,548	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	210,697,582	

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიფეიშა - საკრედიტო რისკის მართვა

	a	b		d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება			
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შუონილი აქტუები საკრედიტო რისკის მითვალისწინებით	რისკის მიხედვით შუონილი აქტუები საკრედიტო რისკის მითვალისწინებით	რისკის მიხედვით შუონილი აქტუების სიმკვრივე* F=(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	178,091,053			149,559,855	149,559,855	84%
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	76,223,650			23,612,480	23,612,480	31%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	558,707,813	83,552,720	69,946,968	628,654,781	615,791,834	98%
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 გადაგადაცემული სესხები	125,509,653	54,727	27,363	191,203,160	191,203,160	152%
11 მაღალი საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	141,155,085	2,316,552	1,158,276	164,421,311	161,882,343	114%
სულ	1,079,687,254	85,923,999	71,132,608	1,157,451,587	1,142,049,672	99%

მხელი 14

სადასრის სახსრის კომპონტი

			მუშის/სამსახურის/სერვისის ხარჯები			სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები*)			სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები)		
			დარი	დარი-პროექტი	ხელ	დარი	დარი-პროექტი	ხელ	დარი	დარი-პროექტი	ხელ
სადასრის სახსრის დეტალური აღწერა											
1	სადასრის სახსრის დეტალური აღწერა					70,280,945	391,503,951	261,794,899	36,341,246	152,578,857	188,930,102
კატეგორია											
2	ფინანსური პირების დარი-პროექტი	13,794,104	167,598,477	181,156,981	2,672,405	15,657,181	18,329,586	596,455	2,034,469	2,630,954	
3	კონსტრუქციული სამუშაოების დარი-პროექტი	78,518,622	625,541,209	702,060,130	33,493,624	36,718,032	70,199,857	23,776,627	22,094,793	45,871,420	
4	ქონსტრუქციული დარი-პროექტი	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	სადასრის სახსრის დარი-პროექტი და წარმოებული დარი-პროექტების დარი-პროექტი	37,695,554	80,862,668	98,558,233	7,129,782	11,906,868	18,096,850	2,559,896	4,191,134	6,751,030	
6	სხვა საკონსტრუქციო სამუშაოების, მოწყობის და დარი-პროექტების დარი-პროექტი (სხვა საკონსტრუქციო სამუშაოების და დარი-პროექტების დარი-პროექტი)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
7	სხვა დარი-პროექტი	7,591,476	13,945,679	21,917,155	2,395,296	2,747,600	5,042,895	2,395,296	2,747,600	5,042,895	
8	სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები	137,283,759	495,948,234	1,400,132,089	46,679,287	47,620,481	112,698,684	38,739,273	30,977,799	50,768,469	
სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები											
9	სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები)	209,705,476	326,037,351	535,743,027	8,098,249	2,584,951	5,630,600	37,043,799	88,886,758	125,930,556	
11	სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები)	14,381,833	1,809,898	15,797,731	-	-	-	-	-	-	
12	სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები	224,087,309	327,847,249	551,540,758	8,098,249	2,584,951	5,630,600	37,043,799	88,886,758	125,930,556	
						სადასრის სახსრის მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები)			სადასრის სახსრის მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები)		
13	სადასრის სახსრის დარი-პროექტი					70,280,945	391,503,951	261,794,899	36,341,246	152,578,857	188,930,102
14	სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები					43,540,054	64,461,130	100,098,383	2,382,094	7,741,499	14,620,117
15	სადასრის სახსრის მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები)					113,820,999	456,965,081	361,893,282	38,723,340	160,320,356	203,550,219

* სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები) კომპლექსური სამუშაოების დასრულების დარი-პროექტი, ხოლო სხვა მყოფი/ლოკალიზირებული/მშენებელი ხარჯები (დღევანდელი ხარჯები) კომპლექსური სამუშაოების დასრულების დარი-პროექტი.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2019

ცხრილი 15.1 ლევერირის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,084,782,375
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაკეტილი ელემენტები)	(5,095,122)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,079,687,253
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	(მოთხოვნილი 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	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	85,923,999
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(14,791,391)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	71,132,608
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების წმინდარული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაუგეღური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	205,002,460
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერირის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,150,819,860
ლევერირის კოეფიციენტი		
22	ლევერირის კოეფიციენტი	17.81%
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, საავალო უსასრულო სახსრების 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;	
უმოქმედო სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საეჭვო 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 მყარდება 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 აუთენტიციების 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 უზრუნველსაყოფად.	
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 შესაბამის 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 შესაბამის 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 შესაბამის 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 შესაბამის 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 ველუმში 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 აგარიგების საფუძველზე 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 საზღვარსცივდელი 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 საზღვარსცივდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შეყვებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარსცივდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორიდ კაპიტალის შესაბამის საზღვარსცივდელი 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. სტრუქტურა (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.		
2.2 სტრუქტურა (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტურა (საკრედიტო რისკით შეიქმნება დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტურა (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტურა (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 სტრუქტურა (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 სტრუქტურა (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 ღებულობენ საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შენაღვივებული 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 გამაზიარებლობაში (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 ველიში 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 საველივლო, 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 წამრავლას.		
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-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად 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 სებ-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 იურისდიქციამაც 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 სებ-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 იურისდიქციამაც 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 ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიზნესო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებების (A.4) და სხვა გადინებები (A.3) შუამავალი 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 შუამავალი მუხლებისა
8	ყულის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ყულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე 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 მარკეტინგული 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), საიდანაც 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 სემენტებს 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 პროდუქციის 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 უზრუნველყოფილის 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 ნაშთი	სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
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 ნაშთი. 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 ნაშთი. 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 ნაშთი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი
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
11.10	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	ბანკის ან სუბ-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, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)

11.15	ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყვებით ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	ო.ბ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყვებით 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	არ. 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 ასახვას პოვნებს შესაბამის იმთვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახვას პოვნებს შესაბამის იმთვის 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 გავეყვებულ სესხებზე)	თვის შიგნით გავეყვებული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გავეყვებისას 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	ღ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

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

სვეტები		
12.1	ა. სტანდარტული სესხები	
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები	
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
12.4	დ. საეჭვო 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	ვადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მომხდარა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 და მეტი დღით გადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხის მთლიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ ვადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო ვადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მიზნებისათვის ვადაგადაცილებულ
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	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
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-PTLTV", ცხრილი 18

ზოგადი განმარტებები/მითითებები		
13.1	ფორმში სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს PTL და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მურწონების ჯამური ყოველთვიური გადასახდელისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანაფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სისტემის 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 საბაზრო ღირებულების თანაფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გავეყვებული 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 გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სესხ-ის ოფიციალური კურსით).

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

ზოგადი განმარტებები/მითითებები		
14.1	ფორმში სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მიიღოს ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფსანიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთენტიკური 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 გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმოო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მარჯვენაზე არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არაძირითადი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმოო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მარჯვენაზე 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 არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.
------	--	--