

ბილარ 3-ის კვარტალური 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 ადისტრუქტებს მიეცემა ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება კუმულირებს სასრული წლის ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული კომერციული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის* მოთხოვნებსა და სასრული წლის ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მარკეტინგული
2	საბალანსო აქცია
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების აქცია
5	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აკტიონერთა შესახებ
7	აქტიუბისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული საბალანსო აქციების შორის კავშირები
8	საბალანსო აქციების დირექტორებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი დაქვემდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხებელი კაპიტალი
10	საბალანსო აქციებისა და საზედამხებელი კაპიტალის აქციების შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიდეთმა - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიტეგვის ფუნქტი
14	ლიკვიდობის გადაჯერდის კოეფიციენტი
15	კონტრეაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		2Q 2019	1Q 2019	4Q 2018	3Q 2018	2Q 2018
საზედამხებელო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	187,971,414	205,002,460	220,763,712	213,601,018	225,887,221
2	პირველადი კაპიტალი	208,052,314	205,002,460	220,763,712	213,601,018	225,887,221
3	საზედამხებელო კაპიტალი	413,734,563	417,876,184	432,657,101	449,664,223	443,649,135
რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)						
4	რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,392,496,943	1,298,103,991	1,381,508,823	1,435,351,302	1,328,011,675
კაპიტალის კოეფიციენტები						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.16%	13.50%	15.79%	15.98%	14.88%	17.01%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.39%	14.94%	15.79%	15.98%	14.88%	17.01%
7	საზედამხებელო კაპიტალის კოეფიციენტი >=19.36%	29.71%	32.19%	31.32%	31.33%	33.41%
მოგება						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.88%	7.44%	6.89%	6.79%	6.61%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.37%	2.41%	2.58%	2.58%	2.55%
10	საიპერავიო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.65%	2.93%	3.17%	3.41%	2.75%
11	წმინდა საპროცენტო მარჟა	5.51%	5.03%	4.31%	4.21%	4.06%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.09%	1.49%	1.52%	1.23%	0.54%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.71%	7.79%	7.77%	6.25%	2.71%
აქტივების ხარისხი						
14	უშოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	40.77%	36.78%	35.91%	35.20%	35.90%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.23%	14.30%	13.85%	13.90%	13.68%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	66.91%	62.07%	61.75%	60.74%	62.81%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.54%	62.78%	60.61%	62.38%	61.33%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-1.95%	-0.27%	2.89%	-0.53%	-2.01%
ლიკვიდობა						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	26.56%	24.01%	25.46%	28.52%	22.33%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	90.28%	91.54%	87.46%	84.51%	88.07%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	31.44%	29.70%	30.87%	32.45%	26.53%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	287,529,493	261,784,899	303,859,040	293,208,220	274,583,992
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	131,191,597	106,988,388	114,639,307	104,455,907	105,898,566
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	219%	245%	265%	281%	259%

*** სტრ-ის მეთოდოლოგიით განაგრძობული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომპროციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაჯავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	4,556,763	27,670,521	32,227,284	9,353,234	10,074,950	19,428,184
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,280,908	200,504,434	201,785,342	21,143,811	151,230,233	172,374,044
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	45,910,145	69,956,970	115,867,115	44,139,117	90,136,937	134,276,054
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	14,316,543	14,055,590	28,372,133	30,490,555	0	30,490,555
6.1	მთლიანი სესხები	273,599,385	553,232,587	826,831,972	298,642,349	504,376,354	803,018,703
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-41,200,400	-93,003,978	-134,204,378	-44,528,613	-65,322,608	-109,851,221
6	წმინდა სესხები	232,398,985	460,228,609	692,627,594	254,113,736	439,053,746	693,167,482
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	2,649,583	3,569,542	6,219,125	6,366,894	2,948,132	9,315,026
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,630,937	X	24,630,937	36,559,044	X	36,559,044
9	ინვესტიციები საქონელით, კაპიტალში	4,883,540	0	4,883,540	2,883,540	0	2,883,540
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,593,376	X	17,593,376	19,187,264	X	19,187,264
11	სხვა აქტივები	25,144,057	957,010	26,101,067	13,485,037	716,119	14,201,156
12	მთლიანი აქტივები	373,364,837	776,942,676	1,150,307,513	437,722,232	694,160,117	1,131,882,349
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,970	7,275,095	7,327,065	51,998	13,585,575	13,637,573
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	43,182,590	269,583,485	312,766,075	43,389,548	203,536,663	246,926,211
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,346,321	31,494,035	48,840,356	14,413,862	38,914,787	53,328,649
16	ვადიანი დეპოზიტები	18,093,162	321,230,882	339,324,044	41,748,216	296,347,136	338,095,352
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	14,501,214	14,501,214
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	331,197	13,048,284	13,379,481	1,501,748	9,572,122	11,073,870
20	სხვა ვალდებულებები	14,043,440	4,276,355	18,319,795	6,239,654	2,970,570	9,210,224
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	216,873,720	216,873,720	0	212,921,460	212,921,460
22	მთლიანი ვალდებულებები	93,048,680	863,781,856	956,830,536	107,345,026	792,349,527	899,694,553
	სააქვით 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	71,608,943	X	71,608,943	110,319,762	X	110,319,762
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	სულ სააქვით კაპიტალი	193,476,977	0	193,476,977	232,187,796	0	232,187,796
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქვით კაპიტალი	286,525,657	863,781,856	1,150,307,513	339,532,822	792,349,527	1,131,882,349

ბანკი: სს "სანკო ქართვ"
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის მკარანშეზა

ლარებში

N		საინვარანტო პერიოდი			წინა წლის შესამაბისი პერიოდი		
		ლარი	უკუ ვალუტა	სულ	ლარი	უკუ ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნორბანკ" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,454,374	873,755	2,368,129	1,992,748	1,024,600	3,017,348
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	12,368,666	21,281,425	33,650,091	10,055,507	22,815,853	32,871,360
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	0	0	0	8,114	0	8,114
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,762,664	8,894,179	14,656,843	5,584,312	11,461,001	17,045,313
2.3	ქარვტკების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	577	111,280	111,858	0	143,748	143,748
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტევეეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	886,199	2,065,880	2,952,079	975,619	1,635,304	2,610,922
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,050,357	2,315,686	4,366,043	1,073,340	1,296,702	2,370,042
2.6	სამომომომივლები და გადაამომომივლები სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,128,837	4,225,701	6,354,538	1,551,393	2,932,565	4,483,959
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,288	684,324	689,612	4,483	810,505	814,987
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	295,633	1,609,644	1,905,277	413,993	2,089,118	2,503,111
2.9	დამარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,239,111	1,374,729	2,613,841	444,253	2,446,910	2,891,163
3	შემოსავლები ვარიანტებიდან/საფრანგებიდან კლიენტებისთვის მიცემული სესხების მიხედვით	1,761,498	6,591,804	8,353,302	143,883	989,658	1,133,541
4	საპროცენტო და ფინანსური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	489,755	0	489,755	1,013,849	0	1,013,849
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	40,941	40,941	0	25,634	25,634
6	შედეგად საპროცენტო შემოსავლები	16,114,293	28,787,925	44,902,218	13,205,987	24,855,745	38,061,732
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,094,175	99,273	1,193,448	565,317	348,401	913,718
8	ვადიანი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	518,205	6,845,946	7,364,151	1,624,306	6,567,158	8,191,464
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,234	356,157	368,391	1,812	309,586	311,398
10	საკუთარი საკაღი ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაძებების სახარებზე გადახდილი პროცენტები	0	4,556,477	4,556,477	0	5,247,579	5,247,579
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	შედეგად საპროცენტო ხარჯები	1,624,614	11,857,853	13,482,467	2,191,435	12,472,724	14,664,159
14	შედეგად საპროცენტო შემოსავალი	14,489,679	16,930,072	31,419,751	11,014,552	12,383,021	23,397,573
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	238,742	-2,823,561	-2,584,819	369,020	-2,196,889	-1,827,869
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები ვაჭრობის მომსახურების მიხედვით	1,593,916	905,200	2,499,116	1,421,835	870,674	2,292,509
15.2	საკომისიო და სხვა შემოსავლები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,355,174	3,728,761	5,083,935	1,052,815	3,067,563	4,120,378
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	114,228	0	114,228
17	მოგება (ზარალი) ფინანსური ფასიანი ქაღალდებიდან	6,809	0	6,809	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) სანაწარმოების ფასიანი ქაღალდებიდან	22,393	372,609	395,002	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,352,560		2,352,560	2,820,665		2,820,665
20	მოგება (ზარალი) საკაღი ინვესტიების გადაყვებიდან	-3,559,389		-3,559,389	-12,582,529		-12,582,529
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	37,131	0	37,131	492	0	492
22	სხვა სასაბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	895,069	560,146	1,455,215	869,264	554,919	1,424,183
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	16,724	6,023	22,747	-6,022	2,611	-3,411
24	შედეგად არასაპროცენტო შემოსავლები	10,029	-1,884,783	-1,874,754	-8,414,882	-1,639,959	-10,054,241
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა სასაბანკო ოპერაციების მიხედვით გეწეული არასაპროცენტო ხარჯები	451,513	113,909	565,422	1,053,099	84,000	1,137,099
26	ბანკის განვითარების, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	341,701	74,358	416,059	337,350	56,962	394,312
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,137,196		6,137,196	4,801,756		4,801,756
28	მართლადი სასუალებების სექტორული ხარჯები	36,893		36,893	42,285		42,285
29	ცდებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,015,434		2,015,434	1,355,531		1,355,531
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,316,285	340,522	2,676,807	2,123,984	251,234	2,375,218
31	შედეგად არასაპროცენტო ხარჯები	11,319,022	528,789	11,847,811	9,714,005	392,196	10,106,201
32	შედეგად არასაპროცენტო შემოსავალი	-11,308,993	-2,413,572	-13,722,565	-18,128,887	-2,031,955	-20,160,442
33	შედეგად მოგება დაყრუბრებისა	3,180,686	14,516,500	17,697,186	-7,114,335	10,351,466	3,237,131
34	ზარალი სესხების შესალო დანაკარგების მიხედვით	-220,879		-220,879	-3,075,415		-3,075,415
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გეუვისტორების შესალო დანაკარგების მიხედვით	287,910		287,910	0		0
36	ზარალი სხვა ცეუების შესალო დანაკარგების მიხედვით	3,160,473		3,160,473	2,373,892		2,373,892
37	შედეგად ზარალი ცეუების შესალო დანაკარგების მიხედვით	3,227,504	0	3,227,504	-701,523	0	-701,523
38	მოგება გაყვასაბის გაყვასაბდე და გაუთვალისწინებელი შემოსავალი ხარჯებისაბდე	-6,818	14,516,500	14,469,682	-6,412,812	10,351,466	3,938,654
39	მოგების გაყვასაბი	2,552,414		2,552,414	829,772		829,772
40	მოგება გაყვასაბის გაყვასაბი შემოსავალი	-2,599,232	14,516,500	11,917,268	-7,242,584	10,351,466	3,108,882
41	გეუვისტორების მიხედვით შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	შედეგად მოგება	-2,599,232	14,516,500	11,917,268	-7,242,584	10,351,466	3,108,882

ბანკი: სს "ბანკი ქართვი"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 4

ლარებში

N	ხალხმარებელ ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ცვლადებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	23,106,392	30,791,795	53,898,187	27,550,308	24,050,401	51,600,709
1.2	აქრედიტაციები		1,490,208	1,490,208		12,821,198	12,821,198
1.3	კლიენტების მიერ აღივსიებული წამები	9,632,568	16,416,557	26,049,125	15,866,860	15,641,840	31,508,700
1.4	სხვა პირობითი ცვლადებები	10,292	0	10,292	11,629	0	11,629
2	ბანკის მართვითი მოთხოვნის უზრუნველყოფის მართვითი მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მართვითი მოთხოვნის უზრუნველყოფის მართვითი დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მართვითი მიღებული გარანტიები						0
4.1	თავდებობა, სილიცარული პასუხისმგებლობა	5,059,750	11,161,022	16,220,772	4,242,464	12,404,520	16,646,984
4.2	გარანტია	150,463,640	290,042,118	440,505,758	152,837,768	282,974,921	435,812,689
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მართვითი ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	71,222	14,431,522	14,502,744	303,256	15,639,852	15,943,108
5.2	ფორფაისი ლიციონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	16,608,339	1,972,016,745	1,988,625,084	14,016,989	1,766,832,738	1,780,849,227
5.3.1	საცხოვრებელი	238,102	157,262,395	157,500,497	262,321	153,730,030	153,992,351
5.3.2	კომერციული	817,580	915,125,053	915,942,633	5,717,097	799,408,721	805,125,818
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	186,697,873	186,697,873	0	302,809,653	302,809,653
5.3.4	ძირის ნაკვეთები (წერბის ნაკვეთების გარეშე)	15,552,657	618,684,299	634,236,956	8,037,571	450,462,927	458,500,497
5.3.5	სხვა	0	94,247,125	94,247,125	0	60,420,908	60,420,908
5.4	მოძრავი ქონება	216,064,227	232,327,464	448,391,691	226,404,693	289,224,108	515,628,801
5.5	წლის გირავნობა	12,681,043	145,600,874	158,281,917	17,358,201	114,685,848	132,044,049
5.6	ფსონიანი ქვადღები	3,500,000	4,446,485	7,946,485	3,500,000	5,613,664	9,113,664
5.7	სხვა	3,392,801	89,352,168	92,744,969	10,965,561	127,583,784	138,549,345
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	საეკონომიკური კურსის დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)			0			0
6.2	საეკონომიკური კურსის დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყოფილი ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის წინამდებური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მომართ პოტენციური მოთხოვნის წინამდებური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ხალხმარებელ ანგარიშზე საკრედიტო მოთხოვნები *			0			0
7.1	ბილი 3 თვის განმავლობაში ხალხმარებელ ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	558,102	330,762	888,864	0	2,434,420	2,434,420
7.2	ბილი 3 თვის განმავლობაში ხალხმარებელ ანგარიშზე და ხალხმარებელ ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,606,031	8,122,112	11,728,143	3,524,333	6,601,737	10,126,070
7.3	ბილი 5 წლის განმავლობაში (ბილი 3 თვის ჩათვლით) ხალხმარებელ ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	10,993,889	6,763,713	17,757,603	10,345,808	7,303,548	17,649,356
7.4	ბილი 5 წლის განმავლობაში (ბილი 3 თვის ჩათვლით) ხალხმარებელ ჩამოწერილი და ხალხმარებელ ანგარიშზე მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	58,468,664	124,381,319	182,849,983	50,046,120	117,151,283	167,197,403
8	შეუძლებელი საიმპერიო თვარა	3,061,849	0	3,061,849	4,795,113	0	4,795,113
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	56,177	0	56,177	39,665	0	39,665
8.2	1 წლამდე ვადით	1,942,523	0	1,942,523	1,930,461	0	1,930,461
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	1,063,149	0	1,063,149	1,786,819	0	1,786,819
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0	0	1,038,168	0	1,038,168
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულები ცვლადებებს			0			0

* შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შეეცხვ ინფორმაციას ბილილი კრედიტების, მისაღები პროცენტების და ჯარიმების ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		2Q 2019	1Q 2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,198,471,592	1,142,049,672
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,141,487,350	1,079,883,369
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვეითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	25,472,713	25,472,713
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	56,984,241	62,166,303
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	39,801,154	1,830,122
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	154,224,197	154,224,197
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,392,496,943	1,298,103,991

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2019

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	
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 ქართლ"

თარიღი: 30/06/2019

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

ლარებით

	a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საზედამბებელი 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	32,227,284		32,227,284
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	201,785,342		201,785,342
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	115,867,115		115,867,115
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	28,372,133		28,372,133
მოლიანი სესხები	826,831,972		826,831,972
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-134,204,378</i>		<i>-134,204,378</i>
წმინდა სესხები	692,627,594		692,627,594
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,219,125		6,219,125
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,630,937		24,630,937
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	4,883,540		4,883,540
მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,593,376	4,905,563	12,687,813
სხვა აქტივები	26,101,067		26,101,067
საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,150,307,513	4,905,563	1,145,401,950

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 30/06/2019

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	1,145,401,950
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	85,923,999
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	1,231,325,949
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	7,588,554
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-20,213,925
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	1,218,700,578

ბანკი: სს "ზანკო ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 9 საზედამთვევლო კაპიტალი		
N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამთვევლო კორექტირებაზე	192,876,977
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)	71,608,943
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირებები	4,905,563
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალურებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღესმატა მოგებასა და ზარალში არარეალურებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	4,905,563
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პერიოდების რეზერვი	
15	გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის შეზღუდვა (დაკუმულირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქტივების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომპრეზული დაწესებულებების საკუთარ კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-ან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-ან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაგვარი წარმომხილი გადაფასებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-ან ზღვარს, დაკუმულირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადაფასებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღესმატა ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამთვევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	187,971,414
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამთვევლო კორექტირებაზე	20,080,900
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	20,080,900
26	მათ შორის, კლასიფიკაციის კაპიტალად შესაბამისი ზედალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკაციის ვალდებულებად შესაბამისი ზედალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	20,080,900
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში აკუმულირებული მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-ან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამთვევლო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	20,080,900
36	მეორადი კაპიტალი საზედამთვევლო კორექტირებაზე	205,682,249
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	197,392,820
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეზღუდული რისკის პოზიციების მქონე 1.25%-ის ოდენობით	8,289,429
40	მეორადი კაპიტალის საზედამთვევლო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომპრეზული ზანგების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღესმატა 10%-ან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	205,682,249

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2019

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%	62,662,362
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	83,549,817
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	111,399,755
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.5%	34,812,424
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	2.16%	30,137,544
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.89%	40,278,039
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.86%	123,306,947
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.16%	127,612,330
5	პირველადი კაპიტალი	11.39%	158,640,279
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.36%	269,519,126

ხანა: სს "სანი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 10 საბალანსო ფურცლისა და საზედამხებელი კაპიტალის ცვლილებების შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელი ანგარიშების საბალანსო ცვლილებები	საბალანსო დონეებზე ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კაპიტი Capital-ის ცხრილიდან
1	ნაღდი ფული	32,227,284	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ერთეულ ბანკში	201,785,342	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	115,867,115	
4	ფასიანი ქვადღებში დილინური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქვადღებში	28,660,043	
5.1	მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქვადღების საეთო რეზერვები	-287,910	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქვადღები	28,372,133	
6.1	მილიანი სესხები	826,831,972	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-134,204,378	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-7,299,504	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	692,627,594	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,219,125	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მიზნადი ქონება	24,630,937	
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 საეთო რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ბირთიანი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,593,376	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,905,563	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	26,728,922	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეტიკური რეზერვები	-627,855	
	წმინდა სხვა აქტივები	26,101,067	
12	მილიანი აქტივები	1,150,307,513	
13	ბანკების დეპოზიტები	7,327,065	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	312,766,075	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	48,840,356	
16	ვადიანი დეპოზიტები	339,324,044	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქვადღებში	0	
18	ნაგებობები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,379,481	
20	სხვა ვალდებულებები	18,319,795	
20.1	მათ შორის გარესსაბალანსო ვალდებულებების საეთო რეზერვები	700,875	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	216,873,720	
21.1	მათ შორის შერასხმად საზედამხებელი კაპიტალში ჩასაყვანილი ინსტრუმენტები	216,873,720	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	956,830,536	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემიხიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	მათ შორის სარეზერვო ფინანსი	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N4
27.2	მათ შორის მიზნობრივი ფინანსი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გაუნაწილებელი მოგება	71,608,943	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	193,476,977	

ცხრილი 11 **საქმიანი რისკის მიხედვით შემოღობვის რისკის მიხედვით**
მხარეობის და პარობიის კონკრეტული მითითებების გამოვლინების განხილვის
შედეგები

1	2	3		4		5		6		7		8		9		10		11	
		მხარეობის	პარობიის	მხარეობის	პარობიის	მხარეობის	პარობიის	მხარეობის	პარობიის	მხარეობის	პარობიის	მხარეობის	პარობიის	მხარეობის	პარობიის				
რისკის ქონების		0%	20%	30%	50%	70%	100%	150%	250%										
-სტრუქტურის კლასები																			
1	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით ცენტრალური მითითებისა და ცენტრალური ნაგების მართვა	15,683,342																200,504,414	200,504,414
2	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით რეგიონული მითითებისა და ადგილობრივი ფინანსირების მართვა																	0	-
3	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით სეკური დაქვებულების მართვა																	0	-
4	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით სოციალური ცენტრების მართვა																	0	-
5	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით სეკურიზირებული აქტივების მართვა																	0	-
6	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით კონფიდეციალური მართვა	0	44,897,418			62,495,071						8,603,939	0					48,990,958	48,990,958
7	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით კონსოლიდირებული კლუბების მართვა											565,107,123	64,752,464			0	0	624,859,586	624,859,586
8	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით სეკურიზირებული მითითებები											0						0	-
9	უბრძოლი და პარობიის მიხედვით, რომელიც უზრუნველყოფს სასაბაზო კლუბების უზრუნველყოფას											0						0	-
10	კონფიდენციალური სესხები											62,038,044	20,000	0		46,001,392		208,700,740	208,700,740
11	მუდმივი საფუძველზე რისკის კატეგორიაში შესული ვარიანტები											0						0	-
12	სოციალური მითითებები, კონსოლიდირებული კლუბების მართვა											0						0	-
13	საბრძოლველ კლუბების ინვესტიციების სესხები											0						0	-
14	სხვა ვარიანტები	38,678,664	0		0	0	0					62,979,025	628,444	0		38,322,081		138,712,701	138,712,701
ჯამი		54,341,006	0	44,897,418	0	0	0	62,495,071	0	0	0	914,272,702	65,730,974	0	0	76,001,413	0	1,212,668,420	1,212,668,420

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიჯნობა - საკრედიტო რისკის მართვა

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები წინმალაღური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მწიწილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე	რისკის მიხედვით მწიწილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტოვების ვედეტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით მწიწილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	216,167,576				200,504,434	200,504,434	93%
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	116,056,428				48,890,958	48,890,958	42%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	560,107,123	83,552,720	64,752,464	624,859,586	612,209,424	98%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	128,679,576	54,727	29,166	198,700,740	198,700,740	154%	
11 მაღალი საზღვარსაღმდეგო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0	0%
12 მიკლედვადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	131,979,799	2,316,552	928,444	139,712,701	138,166,035	104%	
სულ	1,152,990,501	85,923,999	65,710,074	1,212,668,420	1,198,471,592	98%	

ხატი: სს "ზნეუ ქართლ"
თარიღი: 30/06/2019

კმარა 14. დავითის საცავების კომპანია													
შეწინავე მოწყობები (დღიური საშუალო)			სტრატეგიული მოწყობები (დღიური საშუალო)**			პროექტული მოწყობები (დღიური საშუალო)							
	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო	ლარი	ევრო					
მშენებლის დასახლების ხარჯები													
1	მშენებლის დასახლების ხარჯები			56,293,071	231,236,423	287,529,493	33,209,556	189,083,226	222,292,792				
გადასახლება													
2	ფინანსური პირების დავის ხარჯები	14,647,022	187,492,741	202,139,763	3,002,553	19,872,625	22,875,179	638,384	2,738,214				
3	არაფინანსური ხარჯები დაფინანსება	68,773,518	650,894,084	719,667,603	27,765,521	64,793,128	92,558,649	19,475,012	38,634,142				
4	ფინანსური ხარჯები დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-				
5	ხელშეკრულებების და წარმოების ფინანსური ინტერესების წმინდა მოსახლეობა	37,997,641	50,506,461	88,504,122	7,029,272	9,207,349	16,236,621	2,525,520	3,373,745				
6	სხვა საკონტრაქტული ხარჯები, რომელიც დაკავშირებულია დამატებითი გაყვანილობის ადგილებისთანავე 30 დღის პერიოდში და არ შედის ხელშეკრულებულ პერიოდში												
7	სხვა ხარჯები	12,306,167	15,573,106	27,879,271	2,381,771	2,706,045	5,087,816	2,381,771	2,706,045				
8	ფულადი მოსავალი ხარჯები	133,724,369	904,466,392	1,038,190,761	40,179,117	96,579,148	136,758,265	25,020,686	47,452,146				
შემოსავლები													
9	ქვანეთის ოპერაციები და ფინანსური დახმების ხარჯები	-	-	-	-	-	-	-	-				
10	სხვა შემოსავლები კონტრაქტებისაგან	190,197,909	321,112,192	511,310,101	3,228,058	2,338,610	5,566,668	26,382,369	96,582,382				
11	ფულადი სხვა შემოსავლები	2,671,060	15,363,837	16,034,897	-	-	-	-	-				
12	ფულადი მოსავალი შემოსავლები	192,868,969	336,476,030	529,344,999	3,228,058	2,338,610	5,566,668	26,382,369	96,582,382				
<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="width: 50%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: center;">მოსავალი თანხა სტრატეგიული მოწყობებით (ლარებში)</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">მოსავალი თანხა პროექტული მოწყობებით (ლარებში)</td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> </table>											მოსავალი თანხა სტრატეგიული მოწყობებით (ლარებში)	მოსავალი თანხა პროექტული მოწყობებით (ლარებში)	
	მოსავალი თანხა სტრატეგიული მოწყობებით (ლარებში)	მოსავალი თანხა პროექტული მოწყობებით (ლარებში)											
13	მშენებლის დასახლების ხარჯები			56,293,071	231,236,423	287,529,493	33,209,556	189,083,226	222,292,792				
14	ფულადი წმინდა გადასახლება			36,951,059	94,240,517	131,191,597	6,255,172	11,863,036	18,118,208				
15	დავითის საცავების კომპანია (P)			152.34%	245.37%	219.17%	530.91%	1599.89%	1226.90%				

* სტრატეგიული მოწყობებით განარჩეული კონტრაქტები წარმოადგენს კომერციული ბაზრისთვის საკომერციულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო პროექტული მოწყობებით დათვლილი მოწყობები წარმოადგენს საინჟინერო მომსახურებას.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2019

ცხრილი 15.1 ლევერეჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები	1,150,307,507
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,905,563)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,145,401,944
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 მარგის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ მუშავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყვადული 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 კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუშაო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშაო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,734,636
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(13,024,562)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	65,710,074
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯუღუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	208,052,314
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერეჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,211,112,018
ლევერეჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერეჯის კოეფიციენტი	17.18%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარბელი 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 მარცხენა, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს 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 გაყიდვებიდან 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;	
სმდრ – 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, 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 აკრედიტაციის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციულის 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 დაჯავშნილია 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 შესაბამისი ველები	
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 ველები	
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 ველები	
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 ველები. 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 შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ 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 ჩარჩოს 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 შევსებული 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 შეიქმვა.		
2.2 სტრუქტურა (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტურა (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (22)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტურა (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს სავთი რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტურა (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა) 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 შეიქმვა) დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
მე-6 სტრუქტურა (სხვა კორექტირებების ეფექტი (სეთის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9		
ცხელიში მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10		
ამ ცხელიში მითხვენილი საბალანსო ელემენტებიდან გამოანბნის ის ნაწილები რომლებიც მონაწილობას ობიექტურ საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შენადგენელი 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 შეესის პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხედვს 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 მონაწილობას იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამაზიარებებაში (Capital-ის ცხელიში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხელი), მათ უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხელიში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხელის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.		
ცხელიშს მორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხელით", სადა თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელითან კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხელი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხელის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხელის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამება Capital-ის ცხელიში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორითადი პირველადი კაპიტალიდან.		
ა) CC2 ცხელის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხელის საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხელის შესაბამისი ელემენტის მინიშნება		
გ) CC2 ცხელის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაბნის. შესაბამისად, არ არის საველიბელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.		
განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11		
ცხელიში მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხელიში A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წარვალს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12		
ცხელიში მითხვენილი 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 შეიწვევის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწვევის იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწვევა 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 შეიწვევის 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 მითხვენილი 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 შეიქმვამდე;		
ცხელიში B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;		
ცხელიში C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვამდე;		
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 უკუფუმი 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	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებებისა (A.4) და სხვა გადინებაში (A.3) შემავალი 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 შემავალი 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 მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

განმარტები გვერდებისთვის "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 სასესხი 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 სასესხი 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 გვერდებისთვის "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	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის 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	ფერდარავტები
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 შეტენის 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 კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომმარდს
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
11.10	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სუბ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.11	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.12	მ. თვის შიგნით გადგმები	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. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყვებით ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	ო. მ. 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 ასახავს 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 ასახავს 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

განმარტები 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 განმარტების შესაბამისად
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები	
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები	
12.4	დ. საეჭვო სესხები	
12.5	ე. უიმედო სესხები	
12.6	ვ. 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	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტების შესაბამისად
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადაცილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღე და მეტი დღით გადაგადაცილებული 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	

განმარტები გვერდისათვის "18. CR-PTLTV", ცხრილი 18

ზოგადი განმარტები/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 გადასახდებულისა 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).

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

ზოგადი განმარტები/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, ფსიანი 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 გამოვლენის შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მარჯვენა არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არაპრობითად მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საანგარიშო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მარჯვენა 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.
------	--	--