

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართლ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინძია
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a>

**ბანკის დირექტორი ადასტურებს მოცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობას და ხიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული მხდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დატკიცებული კორპორატიული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გაზიარების წესის მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ბიორებს.**

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">მართლადი მხარეზღებუბი</a>
2	<a href="#">საბალანსო აწქვისი</a>
3	<a href="#">შოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების აწქვისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს... დირექტორიკტის და აქტიონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტიუბებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონისა და აქტიუბებზარბულ საბალანსო ილოშვნატებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ილოშვნატების ლიზნბულისასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონისა და აქტიუბებზარბულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავიბები</a>
9	<a href="#">საზუდამზუდევილი კაბიტალის</a>
9.1	<a href="#">კაბიტალის ადეკვატორობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო აწქვისისა და საზუდამზუდევილი კაბიტალის ილოშვნატებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტეავიბა</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზიბული მიდეომს - საკრედიტო რისკის მიტეავიბის იოქქები</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაავარის კოფიციენტი</a>
15	<a href="#">ონბრეგნტონან დაკავშირბული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვირის კოფიციენტი</a>

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N	2Q 2020	1Q 2020	4Q 2019	3Q 2019	2Q 2019	
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>						
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	167,969,628	159,299,161	199,034,952	195,242,645	187,971,414
2	პირველადი კაპიტალი	189,356,028	182,290,661	219,108,852	215,929,045	208,052,314
3	საზედამხედველო კაპიტალი	411,644,701	420,404,542	427,216,297	428,170,330	413,734,563
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,418,689,194	1,511,302,849	1,439,273,402	1,430,709,274	1,392,496,943
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>						
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=4.5%	11.84%	10.54%	13.83%	13.65%	13.50%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=6%	13.35%	12.06%	15.22%	15.09%	14.94%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=8%	29.02%	27.82%	29.68%	29.93%	29.71%
<b>მოგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.46%	6.11%	7.14%	7.37%	5.25%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.48%	2.31%	2.44%	2.44%	1.58%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.65%	2.71%	2.67%	3.26%	2.44%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	2.98%	3.80%	4.71%	4.94%	3.68%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	-4.25%	-12.90%	1.91%	2.17%	1.39%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	-28.96%	-81.73%	11.08%	12.46%	7.81%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	36.46%	32.06%	32.82%	39.48%	40.77%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.97%	17.59%	13.73%	15.75%	16.23%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.38%	71.53%	69.04%	66.33%	66.91%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	68.10%	72.11%	70.55%	65.69%	67.54%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	8.50%	13.09%	8.84%	2.30%	-1.95%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	23.56%	29.66%	27.25%	29.72%	26.56%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	87.77%	90.73%	88.67%	85.32%	90.28%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	34.01%	38.20%	35.94%	34.84%	31.44%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	354,174,094	327,940,948	335,125,346	340,082,465	287,529,493
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	215,853,593	161,624,106	123,566,755	126,275,518	131,191,597
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	164%	203%	271%	269%	219%

\* კონსერვატიული ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

\*\*\* სტატისტიკის მეთოდოლოგიით განაგრძობებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საგადასახდელ დასაცე მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მინიმუმები წარმოდგენილია საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	ნაღდი ფული	9,339,369	9,293,726	18,633,095	4,556,763	27,670,521	32,227,284
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,405,483	176,852,413	179,257,896	1,280,908	200,504,434	201,785,342
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	10,451,095	98,377,238	108,828,333	45,910,145	69,956,970	115,867,115
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	38,067,317	14,970,480	53,037,797	14,316,543	14,055,590	28,372,133
6.1	მილიანი სესხები	314,905,361	680,898,988	995,804,349	273,599,385	553,232,587	826,831,972
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-50,072,490	-118,934,148	-169,006,638	-41,200,400	-93,003,978	-134,204,378
6	წმინდა სესხები	264,832,871	561,964,840	826,797,711	232,398,985	460,228,609	692,627,594
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	6,439,730	7,712,772	14,152,502	2,649,583	3,569,542	6,219,125
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,601,241	X	16,601,241	24,630,937	X	24,630,937
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196	0	6,442,196	4,883,540	0	4,883,540
10	მორითადი სამუშაოები და არამატერიალური აქტივები	22,304,268	X	22,304,268	17,593,376	X	17,593,376
11	სხვა აქტივები	31,626,891	2,904,426	34,531,317	25,144,057	957,010	26,101,067
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>408,510,461</b>	<b>872,075,895</b>	<b>1,280,586,356</b>	<b>373,364,837</b>	<b>776,942,676</b>	<b>1,150,307,513</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	50,938	103,487	154,425	51,970	7,275,095	7,327,065
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	53,932,728	330,754,320	384,687,048	43,182,590	269,583,485	312,766,075
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	14,806,018	36,002,796	50,808,814	17,346,321	31,494,035	48,840,356
16	ვადიანი დეპოზიტები	47,065,166	356,106,352	403,171,518	18,093,162	321,230,882	339,324,044
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნაესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	982,994	10,141,493	11,124,487	331,197	13,048,284	13,379,481
20	სხვა ვალდებულებები	18,080,278	4,510,106	22,590,384	14,043,440	4,276,355	18,319,795
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	230,973,120	230,973,120	0	216,873,720	216,873,720
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>134,918,122</b>	<b>968,591,674</b>	<b>1,103,509,796</b>	<b>93,048,680</b>	<b>863,781,856</b>	<b>956,830,536</b>
	<b>საბანკო კაპიტალი</b>						
23	რეზერვები	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	55,208,526	X	55,208,526	71,608,943	X	71,608,943
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0	X	0	0	X	0
30	<b>სულ საბანკო კაპიტალი</b>	<b>177,076,560</b>		<b>177,076,560</b>	<b>193,476,977</b>		<b>193,476,977</b>
31	<b>მილიანი ვალდებულებები და საბანკო კაპიტალი</b>	<b>311,994,682</b>	<b>968,591,674</b>	<b>1,280,586,356</b>	<b>286,525,657</b>	<b>863,781,856</b>	<b>1,150,307,513</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 30/06/2020

ტბრილი 3

**მიღება - ზარდაღის ანგარიშგება**

ღარგბილი

N		სამწარმოებელი პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ღარი	უბნ ვალდება	სულ	ღარი	უბნ ვალდება	სულ
	<b>სამრეცხვო შემოსავლები</b>						
1	სამრეცხვო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	557,191	319,232	896,423	1,494,374	873,755	2,368,129
2	სამრეცხვო შემოსავლები სესხებიდან	13,033,349	19,071,250	32,104,599	12,368,666	21,281,425	33,650,091
2.1	ბანკთაგან სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,362,871	6,650,055	12,012,925	5,762,664	8,894,179	14,656,843
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	112	563,377	563,488	577	111,280	111,858
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	954,580	786,756	1,741,336	886,199	2,065,880	2,952,079
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,166,604	2,767,339	4,933,943	2,050,357	2,315,686	4,366,043
2.6	სამომხმარებელთა და გადასამრეცხვო სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,526,366	1,948,147	4,474,513	2,128,837	4,225,701	6,354,538
2.7	ტრანსპორტისა და კომუნიკაციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,567	5,350	9,917	5,288	684,324	689,612
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	446,384	1,513,829	1,960,213	295,633	1,609,644	1,905,277
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,571,866	4,836,398	6,408,264	1,239,111	1,374,729	2,613,841
3	შემოსავლები ხარისხებიდან/საუბრებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	293,726	552,660	846,386	1,761,498	6,591,804	8,353,302
4	სამრეცხვო და დოსტრუქტურ შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	724,601	0	724,601	489,755	0	489,755
5	სხვა სამრეცხვო შემოსავლები	0	16,718	16,718	0	40,941	40,941
6	<b>მთლიანი სამრეცხვო შემოსავლები</b>	<b>14,608,867</b>	<b>19,979,860</b>	<b>34,588,727</b>	<b>16,114,293</b>	<b>28,787,925</b>	<b>44,902,218</b>
	<b>სამრეცხვო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნადი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	567,039	476,898	1,043,937	1,094,175	99,273	1,193,448
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,341,204	7,664,191	9,005,395	518,205	6,845,946	7,364,151
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	50,822	238	51,060	12,234	356,157	368,391
10	საკუთარ სახელს ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაწესებულებების პროცენტები	0	5,613,461	5,613,461	0	4,556,477	4,556,477
12	სხვა სამრეცხვო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი სამრეცხვო ხარჯები</b>	<b>1,959,065</b>	<b>13,754,788</b>	<b>15,713,853</b>	<b>1,624,614</b>	<b>11,857,853</b>	<b>13,482,467</b>
14	<b>წმინდა სამრეცხვო შემოსავალი</b>	<b>12,649,802</b>	<b>6,225,072</b>	<b>18,874,874</b>	<b>14,489,679</b>	<b>16,930,072</b>	<b>31,419,751</b>
	<b>არასამრეცხვო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-230,299	-2,123,337	-2,353,636	238,742	-2,823,561	-2,584,819
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაცემული მომსახურების მიხედვით	1,140,555	897,181	2,037,736	1,593,916	905,200	2,499,116
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,370,854	3,020,518	4,391,372	1,355,174	3,728,761	5,083,935
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მიღება (ზარდაღი) დივიდენდი ფასიანი ქაღალდებიდან	189,428	0	189,428	6,809	0	6,809
18	მიღება (ზარდაღი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	209,905	878,668	1,088,573	22,393	372,609	395,002
19	მიღება (ზარდაღი) ავტობუსი ყოფილი-გაყიდვის ოპერაციებიდან	3,647,702		3,647,702	2,352,560		2,352,560
20	მიღება (ზარდაღი) სავალდებულო ხარისხების გადასახადებიდან	-2,290,451		-2,290,451	-3,559,399		-3,559,399
21	მიღება (ზარდაღი) ჟინების გაყოფიდან	10,871	0	10,871	37,131	0	37,131
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასამრეცხვო შემოსავლები	703,109	152,967	856,076	895,069	560,146	1,455,215
23	სხვა არასამრეცხვო შემოსავლები	938,224	63,330	1,001,554	16,724	6,023	22,747
24	<b>მთლიანი არასამრეცხვო შემოსავლები</b>	<b>3,178,489</b>	<b>-1,078,377</b>	<b>2,100,112</b>	<b>10,029</b>	<b>-1,884,783</b>	<b>-1,874,754</b>
	<b>არასამრეცხვო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაცემული არასამრეცხვო ხარჯები	388,203	16,279	404,482	451,513	113,909	565,422
26	ბანკის განვითარების, საკომუნალური და მარკეტინგის ხარჯები	373,793	19,021	392,814	341,701	74,358	416,059
27	ბანკის პურისაღების ხარჯები	6,358,241		6,358,241	6,137,196		6,137,196
28	ძირითადი საშუალებების სუბსტიტუციური ხარჯები	31,069		31,069	36,893		36,893
29	დევიზისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,131,493		2,131,493	2,015,434		2,015,434
30	სხვა არასამრეცხვო ხარჯები	2,150,338	119,804	2,270,142	2,336,285	340,522	2,676,807
31	<b>მთლიანი არასამრეცხვო ხარჯები</b>	<b>11,437,137</b>	<b>155,104</b>	<b>11,592,241</b>	<b>11,319,022</b>	<b>528,789</b>	<b>11,847,811</b>
32	<b>წმინდა არასამრეცხვო შემოსავალი</b>	<b>-8,258,648</b>	<b>-1,233,476</b>	<b>-9,492,124</b>	<b>-11,308,893</b>	<b>-2,413,572</b>	<b>-13,772,565</b>
33	<b>წმინდა მიღება დარეზერვაციაში</b>	<b>4,391,154</b>	<b>4,991,596</b>	<b>9,382,750</b>	<b>3,180,686</b>	<b>14,516,500</b>	<b>17,697,186</b>
34	ზარდაღი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	37,592,522		37,592,522	-220,879		-220,879
35	ზარდაღი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაყიდვების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	18,750		18,750	287,910		287,910
36	ზარდაღი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	3,142,737		3,142,737	3,160,473		3,160,473
37	<b>მთლიანი ზარდაღი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>40,754,009</b>	<b>0</b>	<b>40,754,009</b>	<b>3,227,504</b>	<b>0</b>	<b>3,227,504</b>
38	<b>მიღება გადასახადის გადახდაზე და გაუფასებლად შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>-36,362,855</b>	<b>4,991,596</b>	<b>-31,371,259</b>	<b>-46,818</b>	<b>14,516,500</b>	<b>14,469,682</b>
39	მიღების გადასახადი	-4,438,986		-4,438,986	2,552,414		2,552,414
40	<b>მიღება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-31,923,869</b>	<b>4,991,596</b>	<b>-26,932,273</b>	<b>-2,599,232</b>	<b>14,516,500</b>	<b>11,917,268</b>
41	გაუფასებლად მიღებული შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მიღება</b>	<b>-31,923,869</b>	<b>4,991,596</b>	<b>-26,932,273</b>	<b>-2,599,232</b>	<b>14,516,500</b>	<b>11,917,268</b>

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 4

ლარებში

N	ბალანსურზე ანგარიშების უწყისი	სანგარიშები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	16,760,583	9,367,073	26,127,656	23,106,392	30,791,795	53,898,187
1.2	აქრედიტაციები			0	1,490,208		1,490,208
1.3	კლიენტების მიერ ავთვისებიანი ნაშთები	16,329,258	17,737,047	34,066,305	9,632,568	16,416,557	26,049,125
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	20,768	0	20,768	10,292	0	10,292
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	8,214,826	6,874,679	15,089,505	5,059,750	11,161,022	16,220,772
4.2	გარანტია	127,195,933	375,481,368	502,677,300	150,463,640	290,042,118	440,505,758
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლო დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	558,278	27,474,538	28,032,816	71,222	14,431,522	14,502,744
5.2	ფინანსური დივიდენდი და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	18,187,911	1,965,002,824	1,983,190,735	16,608,339	1,972,016,745	1,988,625,084
5.3.1	სახლი/ბინა	339,127	175,249,761	175,588,889	238,102	157,262,395	157,500,497
5.3.2	კომერციული	779,076	979,799,719	980,578,795	817,580	915,125,053	915,942,633
5.3.3	კომპლექსური ტაძრის უძრავი ქონება	0	186,231,963	186,231,963	0	186,697,873	186,697,873
5.3.4	მრეწველობის (შენიშნული ნაგებობების გარეშე)	17,069,708	509,236,651	526,306,359	15,552,657	618,684,299	634,236,956
5.3.5	სხვა	0	114,484,729	114,484,729	0	94,247,125	94,247,125
5.4	მოძრავი ქონება	162,889,679	311,377,762	474,267,440	216,064,227	232,327,464	448,391,691
5.5	წლის გირავნობა	12,670,043	159,343,971	172,014,014	12,681,043	145,600,874	158,281,917
5.6	ფასიანი ვალდებულებები	0	4,735,560	4,735,560	3,500,000	4,446,485	7,946,485
5.7	სხვა	23,120,084	86,518,770	109,638,854	3,392,801	89,352,168	92,744,969
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარდობითი მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა)			0			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარდობითი გასაღები 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 ფარდობითი ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარდობითი ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	34,048	13,931	47,979	558,102	330,762	888,864
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,702,684	9,144,342	12,847,025	3,606,031	8,122,112	11,728,143
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,304,183	7,211,755	10,515,938	10,993,889	6,763,713	17,757,603
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	60,669,819	130,153,785	190,823,604	58,468,664	124,381,319	182,849,983
8	შეუქმედადი საპერსონალიზაციო იჯარა	1,333,986	0	1,333,986	3,061,849	0	3,061,849
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარდობითი	93,974	0	93,974	56,177	0	56,177
8.2	1 წლამდე ვადით	1,174,672	0	1,174,672	1,942,523	0	1,942,523
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	41,384	0	41,384	1,063,149	0	1,063,149
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	16,257	0	16,257	0	0	0
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	4,200	0	4,200	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	3,500	0	3,500	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

\* შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შეეყვანა ინფორმაციის მხოლოდ კრედიტების, მისაღები პროცენტების და ჯარიმების ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		2Q 2020	1Q 2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,239,000,993	1,337,104,300
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,208,525,106	1,309,575,371
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	32,970,025	32,970,025
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	29,480,607	26,801,669
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	995,280	727,260
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	50,457,199	44,967,547
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	129,231,003	129,231,003
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,418,689,194	1,511,302,849
		0	0

\*COVID-19-თან დაკავშირებული დამატებითი რეზერვების გათვალისწინება ხდება საბალანსო ელემენტებში რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების გაანაგარიშების შემდეგ.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

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

ლარებით

	a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები	
სტანდარტიზებული საუდამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბულალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	18,633,095		18,633,095
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	179,257,896		179,257,896
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	108,828,333		108,828,333
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	53,037,797		53,037,797
მთლიანი სესხები	995,804,349		995,804,349
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-169,006,638</i>		<i>-169,006,638</i>
წმინდა სესხები	826,797,711		826,797,711
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,152,502		14,152,502
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,601,241		16,601,241
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196		6,442,196
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,304,268	4,067,946	18,236,322
სხვა აქტივები	34,531,317	4,438,986	30,092,331
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,280,586,356</b>	<b>8,506,932</b>	<b>1,272,079,424</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 8

საბალანსო ელემენტების დირეზივობა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციების შორის განსხვავებები

ლარებში

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზივობა საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,272,079,424
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზივობა	59,326,982
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზივობა	49,764,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზივობა საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,381,170,406
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებელო კორექტირებების ეფექტი	11,718,684
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-28,585,667
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-48,768,720
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	6,415,855
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,321,950,558

\* სხვა კორექტირებები მოიცავს COVID 19-თან დაკავშირებულ რეზერვებსაც დადებითი ნიშნით. აღნიშნულის გამოკლება ხდება რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების დაანგარიშების შემდეგ. იხ. ცხრილი "5.RWA"

ბანკი: სს "ზანკო ქართლ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 9 საზღვაო-საზღვაო კაპიტალი

N	ლარი	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვაო-საზღვაო კორექტირებაზე	176,476,560
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახანძრე ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აქვლური რეზერვი სხვა სწული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	6,838,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	55,208,526
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვაო-საზღვაო კორექტირებები	8,506,932
8	აქციების გადასახდელი რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქციების არარეალური გადასახდელი შედეგად მიღებული აქვლური რეზერვი მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალურ გადასახდელი შედეგად ასახულ აქვლურ რეზერვულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქციები	4,067,946
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უპროსობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების უკუაქციების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის შეიღვი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	4,438,986
16	მწმუნველური ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომპილური დაწესებულებების საკუთარ კაპიტალში	
18	მწმუნველური ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-სან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-სან ზღვარს)	
20	ფრთხილი სხვაობებით წარმომიბლი გადავადებული საგადასახადო აქციები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-სან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მწმუნველური ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვაო-საზღვაო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და შიორადი კაპიტალის უპროსობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	167,969,628
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვაო-საზღვაო კორექტირებაზე	21,386,400
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	21,386,400
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	21,386,400
28	დამატებითი სახანძრე ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვაო-საზღვაო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში უკავშირებული მფლობელობა	
32	მწმუნველური ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-სან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვაო-საზღვაო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია შიორადი კაპიტალის უპროსობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	21,386,400
36	შიორადი კაპიტალი საზღვაო-საზღვაო კორექტირებაზე	222,288,673
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ შიორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	210,186,720
38	დამატებითი სახანძრე ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ შიორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შიორადი რისკის პოზიციების მართვებში 1.25%-ის ოდენობით	12,101,953
40	შიორადი კაპიტალის საზღვაო-საზღვაო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ შიორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	შიორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მწმუნველური ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების შიორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომპილური ბანკების, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-სან ზღვარს)	
45	შიორადი კაპიტალი	222,288,673

411,644,701

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.5%	63,841,014
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	85,121,352
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	113,495,136
<b>2</b>	<b>კომპინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	0.0%	-
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	1.55%	21,987,149
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.07%	29,351,842
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.27%	117,353,278
<b>ჯამური მოთხოვნები</b>		<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.05%	85,828,162
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	8.07%	114,473,193
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	16.27%	230,848,414



ბანკი: სა "საქართველო"  
 თარიღი: 20/06/2020

ტაბლია 11 საქართველოს მხარეთმცოდნეო ინსტიტუტის მიერ დაფინანსებული პროექტების განხორციელების მდგომარეობის ანგარიშის დასაბუთება

პროექტის №	0%		20%		30%		50%		70%		100%		100%		200%		საერთო რაოდენობა დაფინანსებული პროექტების რაოდენობა	
	სადავო	გადახდილი	სადავო	გადახდილი	სადავო	გადახდილი	სადავო	გადახდილი	სადავო	გადახდილი	სადავო	გადახდილი	სადავო	გადახდილი				
1	3771115											174,822,413					174,822,413	
2												0					-	
3												0					-	
4												0					-	
5												0					-	
6	0		15,398,326				93,280,989					145,576					49,882,727	
7												807,331,094	26,306,198	55,989,940	0	0	790,627,238	
8												0					-	
9												0					-	
10												135,593,905	433,807	0	0		136,027,712	
11												0					-	
12												0					-	
13												0					-	
14	33,980,791		0				0	0				89,613,740	6,911,259	0	26,796,159		133,299,949	
15	43,305,876	0	15,398,326	0	0	0	93,280,989	0	0	0	0	1,048,916,211	30,744,355	55,989,940	0	26,796,159	0	1,306,627,020



ბანკი: სს "ბანკ ქართლ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

		a	b		c	d	e	f
			საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების დირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	214,565,528				176,852,413	176,852,413	82%
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	108,830,879				49,868,727	49,868,727	46%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	713,321,004	56,456,720	29,306,184		770,622,158	748,916,442	101%
8	უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები	0			0	0	0	0%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0	0%
10	ვადადაცილებული სესხები	135,593,905	839,614	419,807		136,013,712	136,013,712	100%
11	მადლი საუბრის მქონე რისკის კატეგორიაში მუშაული ერთეულები	0			0	0	0	0%
12	მოსყვანილი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	117,902,640	2,030,648	1,015,324		133,270,011	132,770,274	112%
	<b>სულ</b>	<b>1,290,213,955</b>	<b>59,326,982</b>	<b>30,741,315</b>		<b>1,266,627,020</b>	<b>1,244,421,568</b>	<b>94%</b>

0

ბანკი: სს "ბანკი ქართვ"  
 თარიღი: 30/06/2020

ტბრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შუამრნავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მუიოლოლოით* მუიინდი მონაცემები (დღიური საშუალო*)			ბაზელის მუიოლოლოით მუიინდი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ღარი	უბი პალუბა	სულ	ღარი	უბი პალუბა	სულ	ღარი	უბი პალუბა	სულ
<b>ბაღალი ხარისბის ღლიკვიდობი აბტლები</b>									
1	ბაღალი ხარისბის ღლიკვიდობი აბტლები			47,690,899	306,483,195	354,174,094	41,230,592	213,178,479	254,409,071
<b>გაღიღება</b>									
2	ფინანსური პირების ფუბიონიტები	16,795,857	249,452,526	266,248,383	3,165,016	43,618,125	46,783,141	682,837	4,884,621
3	არაფინანსურული სპიოფილი დაფინანსება	87,906,519	753,514,095	841,421,014	28,628,849	193,662,115	168,290,964	20,294,827	68,414,393
4	უბინანსურული დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბაღამბარუბი პალუბებუბები და ხარისბიული ფინანსური ინსტრუმენტების ფინანსური პიოფილი	25,093,867	27,928,610	53,022,478	4,387,303	6,695,102	11,082,405	1,669,584	2,246,816
6	სბუბა საკონტრაბტო გაღიღება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაღიღული სბუბების ადვირებასთან 30 დღიან პერიოდი და არ შედის უბილიანიშული კატეგორიებში								
7	სბუბა გაღიღება	15,763,085	13,911,326	29,674,391	6,604,726	3,128,043	9,732,769	6,604,726	3,128,043
8	<b>ფუბლის მთლიანი გაღიღება</b>	<b>145,559,708</b>	<b>1,044,806,557</b>	<b>1,190,366,265</b>	<b>42,785,894</b>	<b>193,103,385</b>	<b>235,889,279</b>	<b>29,251,974</b>	<b>78,673,873</b>
<b>შუბიღიღება</b>									
9	უბინანსური პიოფილი და ფინანსური პალუბების სბუბები	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სბუბა შუბიღიღება კონტრაბტებიდან	202,307,086	485,833,153	688,140,239	12,365,467	7,625,925	19,991,392	18,898,255	104,545,211
11	ფუბლის სბუბა შუბიღიღება	13,858,120	17,979,885	31,838,005	34,267	10,027	44,294	34,267	10,027
12	<b>ფუბლის მთლიანი შუბიღიღება</b>	<b>216,165,206</b>	<b>503,813,038</b>	<b>719,978,244</b>	<b>12,399,734</b>	<b>7,635,952</b>	<b>20,035,686</b>	<b>18,932,522</b>	<b>104,555,238</b>
				მთლიანი თანხა სებ-ის მუიოლოლოით (ღამბტების გათკალიწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მუიოლოლოით (ღამბტების გათკალიწინებით)		
13	ბაღალი ხარისბის ღლიკვიდობი აბტლები			47,690,899	306,483,195	354,174,094	41,230,592	213,178,479	254,409,071
14	ფუბლის წინდა გაღიღება			30,386,160	185,467,433	215,853,593	10,319,452	19,668,668	26,983,162
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)			156.95%	165.25%	164.08%	399.54%	1083.86%	942.90%

\* სებ-ის მუიოლოლოით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმიაღწენს კონტრაბტული ბანკებისათვის საკალუბრული დასაცავი მოიბიონას, ხოლო ბაზელის მუიოლოლოით დასაღიღული მონაცემები წარმოღწენილია საღიღურტრკაცი მიზნებისათვის.



ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნიმუშაური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
<b>1 სავალდებულო კონტრაგენტთან დაკავშირებული კონტრაგენტები</b>	49,764,000		995,280	0	0	0	0	0	0	995,280	0	995,280
1.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	49,764,000	2.0%	995,280							995,280		995,280
1.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		5.0%	0									0
1.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		8.0%	0									0
1.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		11.0%	0									0
1.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		14.0%	0									0
1.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
<b>2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაგენტები</b>	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაგენტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაგენტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაგენტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაგენტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაგენტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაგენტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
<b>3 სულ</b>	<b>49,764,000</b>		<b>995,280</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>995,280</b>	<b>0</b>	<b>995,280</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,292,305,032
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(8,506,932)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,283,798,100</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	995,280
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარცხის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კონტრაქტული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>995,280</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	გამსხვავებული მიდგომა კონტრაქტების საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	59,326,982
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(28,585,667)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>30,741,315</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(მიდაეკუვური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>189,356,028</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,315,534,695</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>14.39%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
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	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>	
(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 მაჩვენებელი, 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 შესავსები 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 (შეესაბამება "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, 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 დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3</b>	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყარდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
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 აუთენტიციაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დადავებულია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველყოფად.	
მე-4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით 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 ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურში დაუთოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტაგების ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტაგების ეფექტის გათვალისწინებით</b> 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)	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6</b>	
ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან არაორგანიზაციის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LI, ცხრილი 7</b>	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზღვარდასრულებელი 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 საზღვარდასრულებელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარდასრულებელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორიდ კაპიტალის შესაბამის საზღვარდასრულებელი კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, 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	

<b>განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8</b>		
სტრუქტურა:		
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L11 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.		
2.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.		
2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმნება დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტურაში (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
5.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საითის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატულობის კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
<b>განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
<b>განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10</b>		
ამ ცხელიში მითითებული საბალანსო ელემენტებიდან გამოანბნის ის ნაწილები რომლებიც მონაწილობას იღებენ 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 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 მონაწილობას იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამაზიარებებაში (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 ნაწილის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხელიში", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელიში კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხელი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხელიში 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხელიში მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამისი Capital-ის ცხელიში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორთავი 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 ჩაბნის. შესაბამისად, არ არის საველიბულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.		
<b>განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11</b>		
ცხელიში მითითებული 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 წარმავლს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" აღმდგება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
<b>განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი 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 მთავრობის 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		
<b>განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13</b>		
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 შეიქმნებამდე;		
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 შეიქმნებამდე;		
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		
<b>განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხელი 14</b>		
<b>სვეტები</b>		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში 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)
<b>განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15</b>		
ცხელიში მითითებული 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 სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), სადაც მას გააჩნია მირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)
IV	საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხო დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)
V	მიკრო სემენტების სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სემენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სემენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სემენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით.
განმარტები 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 პროდუქტების წარმოება და გაქრობა
13	ფუხსავლის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა
14	ვაჭრობა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები და 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	ფერდრავტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იპოთეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უმრავე ქონება და მიწა

36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
37.1	მიკრო აგრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომბარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი

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

სვეტები		
11.1	ა. სესხის წაშლი	სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.3	გ. მსესხებლების რაოდენობა	პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.5	ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.6	ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სეზ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.1.1	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.1.2	მ. თვის შიგნით გაცემები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.1.3	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.4	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 გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა

11.16	თ.შ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე)	თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გაცემისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	დ. 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. საექვო სესხები	
12.5	ე. უიმედო სესხები	
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)	
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)	
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	
12.9	ი. 30 დღემდე გადაგადვილებული სესხები	
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე გადაგადვილებული სესხები	
12.11	ლ. 90 დღე დღით გადაგადვილებული სესხები	
12.12	მ. რესტრუქტურული სესხების ნაშთი	
12.13	ნ. რესტრუქტურული სესხების რაოდენობა	
12.14	ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.15	პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	
12.16	ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურული სესხების ნაშთი	
12.17	რ. თვის შიგნით რესტრუქტურული სესხების რაოდენობა	
12.18	ს. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.19	ტ. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	

**განმარტები გვერდისათვის '18. CR-PTI,LTV', ცხრილი 18**

**ზოგადი განმარტები/შითათებები**

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

**განმარტები გვერდისათვის '19. CR (ratios)', ცხრილი 19**

**ზოგადი განმარტები/შითათებები**

14.1	ფორმამი სესხის ნაშთზე უნდა გადაწერილიყდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოელის ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამკვიცვლები და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელიც ათვისება-გამოყენებაზე ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამკვიცვას აღარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილი ვალდებულებებში.
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)	საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამითიადი მიზნებს საკონომიტი წარმოშობილ შემოსავლებს და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, 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 აღიკვეთებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.