

პილარ 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	<a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a>

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ბირთვადი მაჩვენებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხებველო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტოვების</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდღობა - საკრედიტო რისკის მიტოვების ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>
16	<a href="#">წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</a>
17	<a href="#">რისკის პოზიციის ღირებულება წარმინი ვალიანობის და რისკის კლასების მიხედვით</a>
18	<a href="#">აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით</a>
19	<a href="#">აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით</a>
20	<a href="#">რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდებზე</a>
21	<a href="#">უმომხედო სესხების ცვლილება</a>
22	<a href="#">სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება, კლასიფიკაციის, გადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით</a>
23	<a href="#">სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი</a>
24	<a href="#">სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და გადაგადაცილების მიხედვით</a>
25	<a href="#">სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით</a>
26	<a href="#">სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით</a>
27	<a href="#">ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე</a>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	175,613,618	168,291,280	180,388,470	171,026,077	164,116,199
2	პირველადი კაპიტალი	259,929,218	253,619,380	238,389,070	226,728,277	187,130,799
3	საზედამხედველო კაპიტალი	309,904,914	351,699,749	419,211,593	400,582,803	425,737,869
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	138,365,879	145,963,793	159,279,294	140,186,596	88,331,728
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	173,604,853	183,360,504	200,349,796	174,966,592	117,813,197
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	265,118,839	282,749,318	310,509,573	310,408,553	238,598,137
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,318,377,849	1,364,203,504	1,458,081,189	1,448,539,441	1,452,187,562
	<b>კაპიტალის აღეკვამურობის კოეფიციენტები (%)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	13.32%	12.34%	12.37%	11.81%	11.30%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	19.72%	18.59%	16.35%	15.65%	12.89%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	23.51%	25.78%	28.75%	27.65%	29.32%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.50%	10.70%	10.92%	9.68%	6.08%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.17%	13.44%	13.74%	12.08%	8.11%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	20.11%	20.73%	21.30%	21.43%	16.43%
	<b>მოგება</b>					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.87%	5.55%	4.93%	5.78%	5.73%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.66%	2.67%	2.59%	2.64%	2.61%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.42%	2.46%	2.76%	1.80%	1.74%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.22%	2.89%	2.34%	3.14%	3.12%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.22%	2.27%	2.42%	-1.90%	-3.11%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	16.79%	17.45%	18.93%	-13.65%	-21.92%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	35.63%	35.47%	34.74%	34.99%	36.68%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.97%	16.77%	16.02%	16.10%	17.18%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.61%	67.11%	68.94%	66.15%	67.48%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	67.87%	69.23%	70.34%	67.34%	68.51%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-9.92%	-5.65%	2.67%	18.75%	12.52%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.75%	29.19%	28.33%	27.35%	30.87%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85.10%	86.00%	88.55%	86.39%	85.64%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.15%	30.29%	29.51%	31.71%	32.61%

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	366,706,724	396,583,680	401,929,886	364,179,945	353,567,647
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	183,443,529	183,554,388	194,922,768	195,000,360	191,701,831
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	200%	216%	206%	187%	184%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	932,795,847	966,294,672	1,060,644,682	1,034,490,333	1,039,782,890
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	738,361,348	759,925,219	808,096,026	832,092,658	761,299,445
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	126%	127%	131%	124%	137%

\* კონსერვაციის 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>

\*\*\* სეი-ის ავტოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტი, ორთქლივ იაზულის ავტოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.

იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეტოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	24,978,912	7,578,172	32,557,084	7,857,658	23,822,573	31,680,231
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	13,293,605	198,339,911	211,633,516	503,395	195,118,342	195,621,737
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	15,161,176	96,890,489	112,051,665	20,459,841	147,924,146	168,383,987
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	39,409,289	15,301,720	54,711,009	46,272,032	16,110,220	62,382,252
6.1	მთლიანი სესხები	318,023,858	663,807,577	981,831,435	335,797,325	696,892,122	1,032,689,447
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-61,548,402	-105,066,164	-166,614,566	-50,434,890	-126,980,355	-177,415,245
6	წმინდა სესხები	256,475,456	558,741,413	815,216,869	285,362,435	569,911,767	855,274,202
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	10,922,059	6,375,935	17,297,994	7,655,942	7,107,044	14,762,986
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,855,626		6,855,626	6,013,426		6,013,426
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	7,793,239	0	7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,325,454		20,325,454	21,313,841		21,313,841
11	სხვა აქტივები	23,313,144	659,859	23,973,003	39,934,611	4,118,091	44,052,702
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>418,527,960</b>	<b>883,887,499</b>	<b>1,302,415,459</b>	<b>443,166,420</b>	<b>964,112,183</b>	<b>1,407,278,603</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	52,755	111,101	163,856	50,507	111,563	162,070
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	49,210,764	318,155,685	367,366,449	48,553,858	331,732,925	380,286,783
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	16,914,900	73,465,759	90,380,659	32,177,447	46,499,604	78,677,051
16	ვადიანი დეპოზიტები	83,345,296	427,718,245	511,063,541	72,017,047	410,743,858	482,760,905
17	საკუთარი სავალ ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,240,611	9,870,025	15,110,636	1,972,407	9,050,724	11,023,131
20	სხვა ვალდებულებები	12,206,687	2,346,762	14,553,449	22,308,908	9,430,326	31,739,234
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	121,789,200	121,789,200	0	248,557,680	248,557,680
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>166,971,013</b>	<b>953,456,777</b>	<b>1,120,427,790</b>	<b>177,080,174</b>	<b>1,056,126,680</b>	<b>1,233,206,854</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000		114,430,000	114,430,000		114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	60,371,346		60,371,346	52,203,715		52,203,715
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-251,711		-251,711	0		0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>181,987,669</b>		<b>181,987,669</b>	<b>174,071,749</b>		<b>174,071,749</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>348,958,682</b>	<b>953,456,777</b>	<b>1,302,415,459</b>	<b>351,151,923</b>	<b>1,056,126,680</b>	<b>1,407,278,603</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,693,035	-446,268	1,246,767	1,074,087	258,196	1,332,283
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	20,557,144	34,020,921	54,578,065	20,310,035	30,620,708	50,930,743
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	9,630,796	11,048,778	20,679,575	8,729,686	11,884,908	20,614,594
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	14,026	14,026	112	652,409	652,521
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,243,811	3,014,880	4,258,691	1,419,686	1,371,362	2,791,048
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,462,709	4,200,889	6,663,598	3,304,101	4,078,111	7,382,212
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,509,217	3,078,794	7,588,011	3,658,325	3,007,758	6,666,084
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,339	144,858	149,196	6,540	9,684	16,224
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,144,625	2,364,327	3,508,952	771,367	2,360,463	3,131,830
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,561,647	10,154,369	11,716,016	2,420,218	7,256,012	9,676,230
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	661,450	2,522,233	3,183,683	481,431	1,298,834	1,780,265
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	416,759	1,346,344	1,763,103	1,028,152	0	1,028,152
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	1,408	1,408	0	17,689	17,689
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>23,328,388</b>	<b>37,444,638</b>	<b>60,773,026</b>	<b>22,893,705</b>	<b>32,195,427</b>	<b>55,089,132</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	834,341	-219,057	615,284	694,143	529,720	1,223,863
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	6,017,831	13,266,600	19,284,431	3,824,216	11,109,258	14,933,474
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,488	389	1,877	50,885	361	51,246
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	7,601,197	7,601,197	0	8,864,567	8,864,567
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>6,853,660</b>	<b>20,649,129</b>	<b>27,502,789</b>	<b>4,569,244</b>	<b>20,503,906</b>	<b>25,073,150</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>16,474,728</b>	<b>16,795,509</b>	<b>33,270,237</b>	<b>18,324,461</b>	<b>11,691,521</b>	<b>30,015,982</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურეობის მიხედვით	-295,335	-3,327,052	-3,622,387	-234,377	-3,172,109	-3,406,486
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურეობის მიხედვით	2,079,557	1,445,580	3,525,137	1,933,866	1,395,049	3,328,915
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურეობის მიხედვით	2,374,892	4,772,632	7,147,524	2,168,243	4,567,158	6,735,401
16	მიღებული დივიდენდები	138,056	0	138,056	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	2,480,752	0	2,480,752	1,602,915	0	1,602,915
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-9,238	-4	-9,242	157,476	1,264,681	1,422,157
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	2,517,991		2,517,991	4,849,443		4,849,443
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,436,329		-3,436,329	650,628		650,628
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	12,190	0	12,190	10,973	0	10,973
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,162,594	168,653	1,331,247	1,016,921	232,530	1,249,451

23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	8,493,236	239,024	8,732,260	1,023,984	63,351	1,087,335
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>11,063,917</b>	<b>-2,919,379</b>	<b>8,144,538</b>	<b>9,077,963</b>	<b>-1,611,547</b>	<b>7,466,416</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	490,370	10,550	500,920	576,026	23,023	599,049
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	164,004	1,134	165,138	433,322	33,813	467,135
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	9,797,458		9,797,458	9,562,886		9,562,886
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	33,746		33,746	55,934		55,934
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,299,973		3,299,973	3,237,254		3,237,254
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	3,336,084	181,462	3,517,546	3,004,953	136,104	3,141,057
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>17,121,635</b>	<b>193,146</b>	<b>17,314,781</b>	<b>16,870,375</b>	<b>192,940</b>	<b>17,063,315</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-6,057,718</b>	<b>-3,112,525</b>	<b>-9,170,243</b>	<b>-7,792,412</b>	<b>-1,804,487</b>	<b>-9,596,899</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>10,417,010</b>	<b>13,682,984</b>	<b>24,099,994</b>	<b>10,532,049</b>	<b>9,887,034</b>	<b>20,419,083</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-5,742,774		-5,742,774	44,100,371		44,100,371
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-15,380		-15,380	-1,309,033		-1,309,033
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,644,057		2,644,057	13,183,944		13,183,944
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-3,114,097</b>	<b>0</b>	<b>-3,114,097</b>	<b>55,975,282</b>	<b>0</b>	<b>55,975,282</b>
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>13,531,107</b>	<b>13,682,984</b>	<b>27,214,091</b>	<b>-45,443,233</b>	<b>9,887,034</b>	<b>-35,556,199</b>
39	მოგების გადასახადი	4,231,910		4,231,910	-5,619,115		-5,619,115
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>9,299,197</b>	<b>13,682,984</b>	<b>22,982,181</b>	<b>-39,824,118</b>	<b>9,887,034</b>	<b>-29,937,084</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>9,299,197</b>	<b>13,682,984</b>	<b>22,982,181</b>	<b>-39,824,118</b>	<b>9,887,034</b>	<b>-29,937,084</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	41,152,177	16,126,263	57,278,440	18,336,605	9,994,901	28,331,506
1.2	აკრედიტოვები		0	0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	11,971,172	11,819,369	23,790,541	29,275,630	17,239,287	46,514,917
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	11,710	0	11,710	20,729	0	20,729
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	10,092,886	3,286,639	13,379,525	8,661,129	7,089,428	15,750,556
4.2	გარანტია	132,561,316	395,237,031	527,798,347	136,597,798	399,109,572	535,707,370
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	2,690,799	35,408,506	38,099,306	577,450	37,008,346	37,585,796
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	16,744,454	1,762,158,453	1,778,902,907	17,688,364	2,034,564,891	2,052,253,255
5.3.1	სახელოვნობა	312,280	208,611,860	208,924,140	328,780	185,009,594	185,338,374
5.3.2	კომერციული	740,104	961,420,678	962,160,781	838,389	1,038,000,975	1,038,839,364
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	142,093,488	142,093,488	0	212,485,961	212,485,961
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	15,692,070	396,359,168	412,051,238	16,521,195	495,090,417	511,611,612
5.3.5	სხვა	0	53,673,259	53,673,259	0	103,977,945	103,977,945
5.4	მოძრავი ქონება	177,479,893	368,542,063	546,021,956	246,311,018	431,714,244	678,025,262
5.5	წილის გირავნობა	10,726,543	202,544,808	213,271,351	12,670,043	171,475,216	184,145,259
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	4,840,340	4,840,340	0	5,096,090	5,096,090
5.7	სხვა	13,986,587	30,578,458	44,565,045	23,120,084	94,241,723	117,361,806
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		41,921,151	41,921,151			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	12,562,800	29,127,200	41,690,000			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	25,832	1,637,012	1,662,844	0	143,083	143,083
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,828,090	4,954,333	7,782,422	2,472,070	5,654,909	8,126,979
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,913,062	9,394,483	14,307,546	3,303,710	7,302,156	10,605,866
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	60,473,207	136,563,382	197,036,588	60,746,690	130,626,559	191,373,249
8	<b>შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა</b>	733,994	0	733,994	866,964	0	866,964
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	101,279	0	101,279	104,788	0	104,788
8.2	1 წლამდე ვადით	579,708	0	579,708	712,836	0	712,836
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	36,560	0	36,560	32,506	0	32,506
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	14,347	0	14,347	11,133	0	11,133
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	2,100	0	2,100	3,600	0	3,600
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	2,100	0	2,100
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებში

N		3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,174,630,332	1,233,193,199	1,341,919,281	1,334,090,037	1,272,725,474
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,131,607,065	1,203,787,592	1,310,108,648	1,295,330,298	1,235,182,818
1.1.1	მათ შორის: უღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	40,152,728	39,042,008	39,752,650	40,165,010	40,463,668
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	42,189,467	28,803,879	31,410,193	37,155,669	36,460,936
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	833,800	601,728	400,440	1,604,070	1,081,720
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	43,545,014	30,807,803	15,959,406	14,246,901	50,231,085
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,202,503	100,202,503	100,202,503	100,202,503	129,231,003
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>1,318,377,849</b>	<b>1,364,203,504</b>	<b>1,458,081,189</b>	<b>1,448,539,441</b>	<b>1,452,187,562</b>

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



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

საფინანსო-საბანკო-საბიზნეს-საბანკო-საბანკო-საბანკო-საბანკო-საბანკო და  
 ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ბესიკ დემეტრაშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	თემური კობახიძე	დამოუკიდებელი წევრი
4	ზაზა ვერძელი	დამოუკიდებელი წევრი
5	თეა ჯოხაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ნატო ხაინდრავა	გენერალური დირექტორი
2	გივი ლეზანიძე	ფინანსური დირექტორი
3	ბექა კვარაცხელია	რისკების დირექტორი
4	ზურაბ გოგუა	კომერციული დირექტორი
5	დავით გალუაშვილი	ოპერაციების დირექტორი
6		
7		
8		
9		
10		
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ს ა ა იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი 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:

30/09/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების 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 ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნადდი ფული	32,557,084		32,557,084
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	211,633,516		211,633,516
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	112,051,665		112,051,665
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	54,711,009	(251,711)	54,962,720
6.1	მთლიანი სესხები	981,831,435		981,831,435
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>(166,614,566)</i>		<i>(166,614,566)</i>
6	წმინდა სესხები	815,216,869		815,216,869
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	17,297,994		17,297,994
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,855,626		6,855,626
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,325,454	4,066,835	16,258,619
11	სხვა აქტივები	23,973,003	2,558,927	21,414,076
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,302,415,459</b>	<b>6,374,051</b>	<b>1,296,041,408</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის  
ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,296,041,408
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	79,459,930
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	41,690,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,417,191,338
4	კაპიტალის აღეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	11,603,090
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-36,642,387
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-40,856,200
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,351,295,840

\* 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 "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

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	4.50%	59,327,003
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	79,102,671
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	105,470,228
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	32,959,446
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.50%	46,079,430
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.67%	61,542,736
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.61%	126,689,165
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.50%	138,365,879
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	13.17%	173,604,853
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	20.11%	265,118,839

\* კონსერვაციის 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>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცნრილი 9 საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი
1	182,239,380
2	114,430,000
3	
4	
5	7,438,034
6	60,371,346
7	6,625,762
8	
9	
10	4,066,835
11	
12	
13	
14	
15	2,558,927
16	
17	
18	
19	
20	
21	
22	
23	175,613,618
24	84,315,600
25	84,315,600
26	
27	84,315,600
28	
29	0
30	
31	
32	
33	
34	
35	84,315,600
36	49,975,696
37	37,473,600
38	
39	12,502,096
40	0
41	
42	
43	
44	
45	49,975,696

ბანკი: სს "ზანკი კართუ"  
თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	32,557,084	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	211,633,516	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	112,051,665	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	55,083,289	
5.1	<i>მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები</i>	-372,280	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	<i>წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>	54,711,009	
6.1	მთლიანი სესხები	981,831,435	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-166,614,566	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	-11,229,670	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	0	
6	წმინდა სესხები	815,216,869	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	17,297,994	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	6,855,626	
9	ინვესტიციები საქსადგომო კაპიტალში	7,793,239	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	9,372,300	
9.3	<i>მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები</i>	-1,634,921	
9.4	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	57,000	
9.5	<i>მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	მირითადი სამუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,325,454	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	4,066,835	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	26,376,549	
11.1	<i>მათ შორის გადავადებული სავადასაბადო აქტივები</i>	2,558,927	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.2	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სუბიექტური რეზერვები</i>	-2,403,546	
	წმინდა სხვა აქტივები	23,973,003	
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>1,302,415,459</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	163,856	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	367,366,449	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	90,380,659	
16	ვადიანი დეპოზიტები	511,063,541	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,110,636	
20	სხვა ვალდებულებები	14,553,449	
20.1	<i>მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	899,006	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	121,789,200	
21.1	<i>მათ შორის შიორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>	37,473,600	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,120,427,790</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	<i>მათ შორის სარეზერვო ფონდი</i>	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N5
27.2	<i>მათ შორის მიზნობრივი ფონდი</i>	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	60,371,346	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-251,711	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>181,987,669</b>	

ბანკი: სს "ზანთ ჯართი"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები  
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით განესაზღვრება ვალდებულებები)

რისკის ჯგუფი	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	50,833,681										198,339,911						198,339,911
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ											0						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ											0						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი კაპიტალის ხაზების მიმართ											0						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ											0						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		97,826,172					14,074,228			151,265		0				26,753,614
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ											689,983,553	41,690,676	0		0	0	731,674,229
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები											0						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საფინანსო ქონების იპოთეკით											0						-
10 გადაუხადებელი სესხები											150,109,112	368,573	0		0		150,477,685
11 მსაღი საზღვარსგარეთ რისკის კატეგორიაში მშავალი ერთეულები											0						-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპორატული კლიენტების მიმართ											0						-
13 მოთხოვნები კრედიტული ინსტიტუტების საბით											0						-
14 სხვა ერთეულები	35,824,182		0		0	0	0	0	0	0	54,441,296	758,294	0		16,061,091		95,352,317
<b>სულ</b>	<b>86,657,863</b>	<b>0</b>	<b>97,826,172</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14,074,228</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,093,025,137</b>	<b>42,817,543</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16,061,091</b>	<b>0</b>	<b>1,202,597,755</b>





ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უფქეტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	249,173,592				198,339,911	198,339,911	80%
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	112,051,665				26,753,614	26,753,614	24%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	689,983,553	77,206,197	41,690,676		731,674,229	704,371,860	96%
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	150,109,112	737,146	368,573		150,477,685	150,059,268	100%
11 მალალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	106,326,569	1,516,587	758,294		95,352,317	94,271,880	88%
<b>სულ</b>	<b>1,307,644,490</b>	<b>79,459,930</b>	<b>42,817,543</b>		<b>1,202,597,755</b>	<b>1,173,796,532</b>	<b>87%</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 14		ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი			მუწონავი მონაცემები (დედური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დედური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დედური საშუალო)		
		ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ			
<b>მშენიშნის ლიკვიდობის აქტივები</b>													
1	მშენიშნის ლიკვიდობის აქტივები				85,953,555	280,753,169	366,706,724	56,849,803	217,854,461	274,704,264			
<b>გაღივება</b>													
2	ფინანსური პირების დებოზიტები	20,663,352	255,434,483	276,097,835	3,780,586	31,049,231	34,829,818	773,640	3,821,301	4,594,941			
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	126,693,746	672,890,068	799,583,815	30,506,430	117,392,615	147,899,045	25,343,697	59,566,145	84,909,843			
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულნი ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	40,021,828	19,337,318	59,359,146	6,469,389	4,754,567	11,223,956	2,528,757	1,568,333	4,097,090			
6	სხვა საკონტრაქტო გაღივება	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
7	სხვა გაღივება	15,257,764	43,475,703	58,733,467	6,589,106	12,369,668	18,858,775	6,589,106	12,269,668	18,858,775			
8	<b>ფულის მთლიანი გაღივება</b>	<b>202,636,691</b>	<b>991,137,573</b>	<b>1,193,774,264</b>	<b>47,345,511</b>	<b>165,466,082</b>	<b>212,811,593</b>	<b>35,235,200</b>	<b>77,225,447</b>	<b>112,460,647</b>			
<b>მშობლივება</b>													
9	უკურძო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
10	სხვა მშობლივება კონტრაგენტებიდან	216,915,464	461,945,004	678,860,468	6,520,757	12,543,934	19,064,691	35,698,295	78,194,132	113,892,427			
11	ფულის სხვა მშობლივება	5,967,248	46,614,316	52,581,564	269,872	10,033,501	10,303,373	269,872	10,033,501	10,303,373			
12	<b>ფულის მთლიანი მშობლივება</b>	<b>222,882,712</b>	<b>508,559,321</b>	<b>731,442,033</b>	<b>6,790,628</b>	<b>22,577,436</b>	<b>29,368,064</b>	<b>35,968,167</b>	<b>88,227,633</b>	<b>124,195,799</b>			
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)					
13	მშენიშნის ლიკვიდობის აქტივები				85,953,555	280,753,169	366,706,724	56,849,803	217,854,461	274,704,264			
14	ფულის წმინდა გაღივება				40,554,883	142,888,646	183,443,529	8,808,800	19,306,362	28,115,162			
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				211.94%	196.48%	199.90%	645.38%	1128.41%	977.07%			

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაყვამოთხვას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საინფორმაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
<b>1</b>	<b>სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>41,690,000</b>	<b>833,800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>833,800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>833,800</b>
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	41,690,000	833,800						833,800			833,800
1.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	0									0
1.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	0									0
1.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0									0
1.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0									0
1.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0	0									0
<b>2</b>	<b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
2.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0									0
2.2	კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		0									0
2.3	კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		0									0
2.4	კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		0									0
2.5	კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		0									0
2.6	კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით		0									0
<b>3</b>	<b>სულ</b>	<b>41,690,000</b>	<b>833,800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>833,800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>833,800</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,314,018,542
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,625,762)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,307,392,779</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	833,800
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>833,800</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის 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	79,459,930
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(36,642,387)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>42,817,543</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური 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>259,929,218</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,351,044,122</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>19.24%</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	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		მეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადასთან მიხედვით				მეწონილი ღირებულება
		უვადო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	61,183,618	-	-	365,117,525	426,301,142
2	საზედამხედველო კაპიტალი	61,183,618			236,219,200	297,402,818
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადის მქონე გამოთხოვადი ვალდებულებები				128,898,325	128,898,325
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადის მქონე გამოთხოვადი დეპოზიტები	76,834,389	106,154,283	55,267,629	-	219,285,450
5	რეზიდენტი	65,270,926	105,518,911	51,781,938		211,443,187
6	არარეზიდენტი	11,563,463	635,372	3,485,691		7,842,263
7	საბითუმო დაფინანსება	165,993,555	362,476,779	73,349,544	-	287,209,254
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადის მქონე გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	158,579,956	342,489,010	57,649,728		279,359,346
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადის მქონე გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	7,413,600	19,987,770	15,699,816		7,849,908
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	46,099,636	4,178,062	8,585,188	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		29,198,800	-		-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	16,900,836	4,178,062	8,585,188	-
14	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>932,795,847</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	384,748,127	1,249,120	-		7,090,332
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	3,167,288	189,864,676	84,096,830	311,124,053	401,911,291
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით					
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	3,167,288	-	-	-	475,093
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		180,760,471	73,040,202	271,947,333	358,055,569
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		7,340,465	10,975,928	21,678,650	27,585,049
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,763,740	80,700	17,498,070	15,795,579
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	40,253,964	19,640,541	291,326,760	322,070,090
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		29,429,951			29,429,951
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში		10,824,013	19,640,541	291,326,760	292,640,139
28	გარებალანსური მუსხლები		32,788,381	33,311,182	12,461,361	7,289,633
29	<b>სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>738,361,348</b>
30	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>126.33%</b>

\*უვადო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუსხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვადო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნამდე დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ზანკო ქართლ"

თარიღი:

30/09/2021

ცხრილი 17

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება						
	განაწილება ნარჩენი ვადანობის მიხედვით	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	211,633,516	2,433,076	14,054,000	21,053,000			249,173,592
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	45,308,994	61,990,865	2,400	4,749,406			112,051,665
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		252,269,814	236,835,119	295,174,358		53,381,319	837,660,610
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები							-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით							-
10 ვადაგადცილებული სესხები*		25,828,213	33,253,782	38,055,634		52,971,483	150,109,112
11 მალად საუბრად დეფლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-
14 სხვა ერთეულები:	32,557,084	3,979,446	3,578,637	16,113,046		52,530,410	108,758,623
<b>15 სულ</b>	<b>289,499,594</b>	<b>320,673,201</b>	<b>254,470,156</b>	<b>337,089,810</b>		<b>105,911,730</b>	<b>1,307,644,491</b>

ვადაგადცილებული სესხები\* - ვადაგადცილებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე განაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ავსტრალიის დოლარის სესხების სარეზერვო.

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: **ცხრილი 18**

30/09/2021

სახელმწიფო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საკეისარი რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	სახელმწიფო ღირებულება	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზომუდლო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უზომუდლო						(ა+ბ+გ+დ+ე)
<b>რისკის კლასები</b>								
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			248,921,882				-	248,921,882
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ			112,051,665				-	112,051,665
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	343,594,634	647,088,957	153,022,982		11,270,744		1,526,547	826,389,865
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები							-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზე უზრუნველყოფილია საგზირებელი ქონების იპოთეკით							-	-
10 ვადადავადებული წესები	261,070,885	1,975,144	112,936,917		2,395		1,612,596	150,106,716
11 მსადავი საზღვაო მხედველობის რისკის კატეგორიაში შექმნილი ერთეულები							-	-
12 მოდერნიზაციის მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-	-
13 მოთხოვნები კლდეტორი ინვესტიციების სახით							-	-
14 სხვა ერთეულები:								
	30,068,316	95,469,874	10,153,802		532,541		218,484	115,052,046
<b>სულ</b>	<b>973,662,990</b>	<b>1,103,532,378</b>	<b>163,176,784</b>		<b>11,603,085</b>		<b>1,745,081</b>	<b>1,302,415,498</b>
15	349,882,237	647,431,513	153,384,897		11,229,665		1,662,844	830,699,188
16 მათ შორის: სესხები							-	-
17 მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები		56,847,029	-		372,280		-	56,474,749

ვადადავადებული სესხები - ვადადავადებული სესხები შეიცვება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადანაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადადავადებულ პირობად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მოწოდებული ვადადავადებული სესხების სტრუქტურა.

სახალისო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საბუღალტრო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	სახალისო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედი	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი						
<b>დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით</b>								
1 საბელაშვილი თრეანაზაველი	377,866	282,158,782	106,708	663,510	-	-	281,766,429	
2 სათინაშვილი ინსტრუქტორები	403,658	125,867,591	131,986	272,506	-	50,248	125,866,757	
3 ლომინაძეები	-	-	-	-	-	-	-	
4 უბრავე ქონების დეველოპმენტი	57,959,312	44,183,145	21,326,427	846,267	-	-	79,969,763	
5 უბრავე ქონების მენეჯმენტი	32,778,264	45,956,571	12,793,630	873,474	-	-	65,067,532	
6 სამხრეთული კომპანია (სა ფილიალი/ურბანი)	7,177,172	43,656,374	3,628,231	807,895	-	-	46,397,420	
7 სამხრეთული მასალების მიწოდება, წარმოება და გაქრობა	7,083,000	6,075,524	2,518,557	70,416	-	-	10,569,551	
8 სამომხმარებლო საქონლის გაქრობა	16,770,978	8,352,573	8,352,573	305,894	-	-	25,815,479	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	77,206,415	86,409,013	38,344,187	1,556,892	-	1,526,547	123,714,348	
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	-	1,774,974	8,769	33,618	-	-	1,732,587	
11 ფუნდამენტის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	383,668	-	7,648	-	-	376,020	
12 ფუნდამენტის (სხვა)	21,726,693	10,756,748	6,958,983	151,537	-	-	25,372,921	
13 წარმოება (სხვა)	5,166,294	26,065,155	2,142,061	512,025	-	-	28,577,363	
14 სასაბურთო და კაპრიზები	42,103,425	28,760,842	17,141,351	435,714	-	-	53,287,201	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	4,391,795	335,829	1,338,633	1,891	-	-	3,387,101	
16 მძიმე მრეწველობა	73,668	15,713,459	36,834	312,280	-	-	15,438,013	
17 ტექნიკა/სამართი სადეკორები და ტექნიკის ინჟინერიები	1,721,521	23,818,307	1,620,895	253,495	-	-	23,665,437	
18 ინტერაქტივა	2,092,276	1,645,829	1,103,405	4,288	-	-	2,630,413	
19 ავტომობილების დილერები	34,086,353	782,605	13,707,701	15,600	-	-	21,145,658	
20 ავტოდავა	525,819	99,278,312	1,809,476	838,965	-	-	57,155,691	
21 ფარმაცევტიკა	59	2,944,202	59	58,749	-	-	2,885,453	
22 ტელეკომუნიკაცია	6,953,499	49,860,934	6,503,778	936,746	-	-	49,373,909	
23 სერვისი	9,766,007	75,737,855	3,167,845	1,507,863	-	80,215	80,828,154	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	16,395,162	45,840,015	10,877,303	556,273	-	-	50,801,602	
25 სხვა	4,034,930	31,424,130	1,617,350	549,270	-	-	33,292,441	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	156,083	1,763,083	148,157	29,130	-	5,834	1,741,878	
27 სხვა აქტივები	23,780,713	75,548,654	7,791,887	1,140	-	82,187	91,556,340	
<b>სულ</b>	<b>878,662,950</b>	<b>1,108,532,378</b>	<b>163,176,784</b>	<b>11,603,085</b>	<b>-</b>	<b>1,745,031</b>	<b>1,302,415,459</b>	



ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი:

ცხრილი 20

30/09/2021

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშგების პერიოდზე
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	<b>172,411,134</b>	<b>376,030</b>
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	11,380,058	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	7,798,662	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,581,396	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	0	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	<b>17,176,630</b>	<b>3,750</b>
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	1,667,355	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,616,762	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	9,646,246	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	1,732,914	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	1,360,668	3,750
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	152,684	
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>166,614,563</b>	<b>372,280</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

ცხრილი 21

30/09/2021

<u>უმოქმედო სესხების ცვლილება</u>		<u>უმოქმედო სესხების მთლიანი დირებულება</u>	<u>უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამიღება</u>
<b>1</b>	<b>საწყისი ბალანსი</b>	<b>364,769,754</b>	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	15,498,742	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	0	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	30,438,104	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	-	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	18,901,467	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	7,019,483	7,100,499
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	1,667,355	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	2,849,799	
<b>13</b>	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>349,830,392</b>	





სახელი	სტანდარტული	საფურადღებო	არასტანდარტული	საცემო	უიზემო	სტეტილი და სავაჭრო რეზერვები					დამატებითი სავაჭრო რეზერვები	
						სტანდარტული	საფურადღებო	არასტანდარტული	საცემო	უიზემო		
<b>დაფარვის წყაროს მიხედვით</b>												
1 სააღმწიფო ორგანიზაციები	33,536,560	33,175,488	19,501	338,303	-	3,268	770,218	663,510	1,950	101,491	-	3,268
2 საფინანსო ინსტიტუტები	14,137,846	13,625,305	108,883	403,658	-	-	404,492	272,506	10,888	121,097	-	-
3 სოციალური	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უზრუნველყოფის დეველოპმენტები	101,265,509	42,313,359	993,633	38,760,975	19,197,541	-	22,172,694	846,267	99,363	11,628,293	9,598,771	-
5 უზრუნველყოფის მენეჯმენტები	76,819,739	43,673,678	367,797	18,267,814	14,467,888	42,562	13,667,104	873,474	36,780	5,480,344	7,233,944	42,562
6 სასაქონლო კომპანიები (არი დეველოპმენტები)	47,571,924	40,394,752	-	2,889,443	3,052,661	1,235,067	4,436,126	807,895	-	866,833	1,526,331	1,235,067
7 სასაქონლო მასალების მთავრობა, წარმოება და გაქრობა	13,132,470	3,520,789	2,531,329	6,373,758	706,594	-	2,588,973	70,416	253,133	1,912,138	353,297	-
8 სასაქონლო საქონელი გაქრობა	34,392,535	15,294,698	1,394,869	3,191,988	14,510,980	-	8,658,467	305,894	139,487	957,596	7,255,490	-
9 სასაქონლო საქონლის წარმოება	160,011,947	74,844,616	7,960,916	20,297,283	50,900,443	6,008,689	39,841,079	1,496,892	796,092	6,089,185	25,450,221	6,008,689
10 სასაქონლო მოხარების სასაქონლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	1,768,588	1,680,902	87,685	-	-	-	42,387	33,618	8,769	-	-	-
11 სოციალური, ტანსაცმლის და სხვა სახის წარმოება და გაქრობა	382,421	382,421	-	-	-	-	7,648	7,648	-	-	-	-
12 გაქრობა (სხვა)	31,745,467	7,576,867	2,441,907	20,742,772	983,921	-	7,110,520	151,537	244,191	6,222,832	491,960	-
13 წარმოება (სხვა)	30,835,499	25,601,250	67,955	2,239,409	2,926,885	-	2,654,086	512,025	6,796	671,823	1,463,443	-
14 სასაქონლო და სხვა	70,325,415	21,785,696	6,456,458	22,769,625	19,333,635	-	17,577,065	435,714	643,646	6,830,888	9,666,818	-
15 რეზერვები, მარეზერვები და სხვა	4,697,301	94,566	210,940	4,391,795	-	-	1,340,524	1,891	21,094	1,317,539	-	-
16 სხვა რეზერვები	15,687,668	15,614,000	-	-	73,668	-	349,114	312,280	-	-	36,834	-
17 მრეწველური საფურადღებო და მრეწველური ინსტიტუტები	25,440,675	12,674,767	11,044,386	1,721,521	-	-	1,874,390	253,495	1,104,439	516,456	-	-
18 ინვესტიციები	3,729,251	1,064,308	572,667	-	2,092,276	-	1,107,693	4,288	57,267	-	1,046,138	-
19 სავაჭრო რეზერვები	34,866,333	779,980	-	16,677,377	17,408,976	-	13,723,301	15,600	-	5,003,213	8,704,488	-
20 სხვა	58,991,374	41,948,257	16,517,298	525,819	-	-	2,648,441	838,965	1,651,730	157,746	-	-
21 სასაქონლო	2,937,503	2,937,444	-	-	-	59	58,808	58,749	-	-	-	59
22 სხვა	38,176,796	31,223,297	-	507,386	189,101	6,257,012	7,128,244	624,466	-	152,216	94,551	6,257,012
23 სხვა	85,215,437	75,393,135	56,950	8,602,630	1,162,722	-	4,675,708	1,507,863	5,695	2,580,789	581,361	-
24 სოციალური რეზერვების სექტორი	61,774,893	27,813,631	17,572,621	2,124,453	11,562,966	2,701,222	11,433,575	556,273	1,757,262	637,336	5,781,483	2,701,222
25 სხვა	32,774,658	27,944,457	795,270	2,398,213	1,636,717	-	2,186,619	549,270	79,527	719,464	818,359	-
26 სხვა	1,613,631	1,456,486	6,829	2,865	3,474	144,978	177,287	29,130	583	859	1,737	144,978
27 <b>სულ</b>	<b>981,831,437</b>	<b>562,814,149</b>	<b>69,186,896</b>	<b>173,227,087</b>	<b>160,210,447</b>	<b>16,392,858</b>	<b>166,614,562</b>	<b>11,229,665</b>	<b>6,918,690</b>	<b>51,968,136</b>	<b>80,105,224</b>	<b>16,392,858</b>

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	
მთლიანრიზნადური ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	დეფინირებული უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	სხელწიფის, სხელწიფის დამატებულების განაწილ უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	ზანკის ანდა სხვანაირი ინტეგრირების განაწილ უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	ოპორიკრის ნაკვეთებით უზრუნველყოფის ვალდებულებების სახარო ღირებულება	უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	ბეღებით/წილებით და სხვა ფაინანსადებით უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	სხვა რესურსების თავდებისით უზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფის ვალდებულებების ღირებულება
<b>სახხარო არაუზრუნველყოფის სახარო რისკების მართობის რა განაწილადი რისკების მართობის რისკების</b>									
1 სესხები	36,705,284	13,379,525	-	-	763,509,468	4,523,219	142,025,085	7,483,226	14,205,629
2 კორპორაციული სავალი ფასების ქადალები	-	-	-	-	-	-	-	-	18,614,000
3 გარემალინო ვალდებულებები	1,204,628	-	-	-	48,730,975	2,197,602	17,826,159	3,376,851	7,732,764
4 მათ შორის უზრუნველ სესხები	5,253,374	3,138,104	-	-	297,272,056	1,580,080	26,621,538	4,476,264	11,488,975
5 მათ შორის უზრუნველ კორპორაციული სავალი ფასების ქადალები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველ გარემალინო ვალდებულებები	-	-	-	-	5,263,803	19,696	-	-	-



<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
	ანგარიშგების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ. 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ. 2017, 2016, 2015
	თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშგების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
<b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყვანონ საანგარიშგებო პერიოდისა (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შევსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება მაზელი I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამებ "ვილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მილიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი აქტივები;	
მილიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მილიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მილიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წინადა საპროცენტო შემოსავალს მიმატებული მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და კონტინენტის გაცივებიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარჯა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლიდან 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.	
მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რუხური, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უზუქმელო სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სიკვდი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშგებო პერიოდის მილიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშგებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლოკიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებზეც აქვთ ფულადი 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 შედგენდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გუბის მიხედვით
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
1.1 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული კონტრაქტების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისთვის დამატებითი მაგრამ ჯერ აუთენტიფიცირებული საკრედიტო ლიზინგების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
შე-2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
შე-3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
შე-4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
შე-5 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
შე-6 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
შე-7 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში პულირებული საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
შე-8 სტრუქტურის უნდა მიითითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომაველი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ მასს 17-ით).	
შე-9 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურის შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიხილოს ამ ველზე ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია, გარდა ამისა, საჭიროდ მჩრევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურის დაურიოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები <b>მიტეგაციის ფუნქციის გათვალისწინებით</b> საანგარიშგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები <b>მიტეგაციის ფუნქციის გათვალისწინებით</b> საანგარიშგებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურის - მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადაჯაჭვული 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 ამ გარეგნის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. L1I, ცხრილი 7</b>	
	სტრუქტურის:
	სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზედამხედველო ანგარიშგების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმას.
	სვეტები:
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია საზედამხედველო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხედველო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორადი კაპიტალის შესაბამის საზედამხედველო კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინებას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თვის მიხედვით, გარდა L1 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 8. L12, ცხრილი 8</b>	
	სტრუქტურის:
	1-ულ სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინებას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L1 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.



2.1.	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკით შეიწინვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას.	
2.2.	სტრუქტურული (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომელიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული რისკით შეიწინვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება, კორექტირებამდე მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს	
მე-3	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკით შეიწინვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება, კორექტირებამდე მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს	
მე-4	სტრუქტურული (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღივლი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს	
5.1	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
5.2	სტრუქტურული (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
მე-6	სტრუქტურული (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთო არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატურობის კორექტირებას, რაც საერთო საზღვარსაღივლი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8	
<b>განმარტებული გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
<b>განმარტებული გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10</b>		
ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაირჩოს ის ნაწილები რომლებსაც ნაწილობრივ საზღვარსაღივლი კაპიტალის ფორმირებაში მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მუდარბრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეეფასოს პირველი სვეტის (სტანდარტებული საზღვარსაღივლი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს ოდენობრივი ცვლილება იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.		
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოთ დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობას იღებს საზღვარსაღივლი კაპიტალის გამოაირჩევაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომალესურსაა ნაწილის საზღვარსაღივლი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი. თუკი ასეთი გავრცობა ნაწილისთვის არ არის რეკომენდებული, შესაძლებელია აღნიშნული შემადგენელი ნაწილების შესაბამისი სტრუქტურის წარმოება. (მაგალითად, თუკი ბანკს არ აქვს მონაწილე კაპიტალი ჩართული არეოთი სუბორდინირებული ვალდებულება, აღნიშნული ჩაბლის მაგალითი უნდა წარმოებოდეს, ხოლო თუ დამატებითი AT1-ის შემადგენელი სუბორდინირებული ვალდებულება აქვს, მაშინ შესაბამისი სტრუქტურა დამატებულია).		
ცხრილში შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითდეს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველში მითითებულია კავშირი (" ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვის ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან.		
ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გავრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიჭება		
გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს ადეკვატურობის წარმოებას, შესაბამისად, არ არის საავადლებელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდრებიდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.		
<b>განმარტებული გვერდისთვის 11. CRWA, ცხრილი 11</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოდგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე ნაწარვალს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციების საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
<b>განმარტებული გვერდისთვის 12. CRM, ცხრილი 12</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსტრემალური შემთხვევით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწინვას წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწინვას იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიწინვას ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწინვას 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 (ექსტრემალური შემთხვევით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია		
U სვეტში (ექსტრემალური შემთხვევით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია		
V სვეტში (ექსტრემალური შემთხვევით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტოვაცია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის		
<b>განმარტებული გვერდისთვის 13. CRME, ცხრილი 13</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვამდე;		
ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე გადამრავლებამდე;		
ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვამდე;		
ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღწერა ემატება საავადტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები)		
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღწერა ემატება საავადტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები)		
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის მიტოვების მიხედვით: $F = E(A+C)$ . მიმკრედიტო უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
<b>განმარტებული გვერდისთვის 14. ICR, ცხრილი 14</b>		
<b>სვეტები</b>		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიზოუმი დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეშე ვალდებულებების (A4) და სხვა გადინებები (A3) შეზღავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამკვეთული გადემულო სესხების ათვისგებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შეზღავალი მუხლებისა
8	ფოლის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფოლის სხვა შემოღინების (B.3) დამატებული "ბალანსარეშე ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)
<b>განმარტებული გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

<b>განმარტები გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16</b>	
	ცხრილი იყენებს სხვა-ის მიერ შემუშავებული წმინდა სტანდარტული კოეფიციენტის მეთოდოლოგიას და დარღვნილი, კვარტლის ბოლო დღის მდგომარეობით.
	ცხრილის C-F სვეტებში აისახება მოცემული მუხლების შესაბამისი შეუწინავე ღირებულებები. თითოეული მუხლი წარმოდგენა წარმნი ვადების მიხედვით შესაბამის კალთაში. თავისუფალი მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უფალი კალთაში.
	ცხრილის G სვეტში აისახება ღირებულებები, რომლებზეც შეწინადა სხვა-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი ხელშეწყობის სტანდარტული დაფინანსების და სტანდარტული დაფინანსების სპირიტის კოეფიციენტებით.
<b>განმარტები გვერდისთვის "17-26"</b>	
<b>ზოგადი განმარტები</b>	
1	სტრუქტურული რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პროზიციების ღირებულებები შეიცვალა წარმნი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთაში.
2	რისკის პოზიცია - კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითითებების შესახებ. თითოეული მუხლი წარმოდგენა წარმნი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთაში.
3	საბალანსო ღირებულება - საბალანსო ღირებულება ადეკვატურობის მითითებების შესახებ. თითოეული მუხლი წარმოდგენა წარმნი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთაში.
4	მთლიანი ღირებულება - საბალანსო ღირებულება დარღვნილი, ადეკვატურობის მითითებების შესახებ. თითოეული მუხლი წარმოდგენა წარმნი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთაში.
5	მე-22 და 25-ე ცხრილებისთვის გარესსაბალანსო ვალდებულებები შეიცვალა მომხმარებელი ღირებულებით დარღვნილი.
6	მე-19 ცხრილში სესხების/აქტივების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემთხვევაში შესაბამისი კომპანიის საქმიანობის სექტორის მიხედვით. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დასაბუთებული შემოსავალი. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაბუთებული შემოსავლის სესხები/აქტივები და ა.შ.
6	მე-24 ცხრილში სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.26 პუნქტებში. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დასაბუთებული შემოსავალი. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაბუთებული შემოსავლის სესხები და ა.შ.
6.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები
6.02	საფინანსო ინსტიტუტები
6.03	ლომბარდები
6.04	უზრავი ქონების დეველოპმენტი
6.05	უზრავი ქონების მენეჯმენტი
6.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
6.07	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრობა
6.08	სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა
6.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
6.10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრობა
6.11	ფხვსაგნების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაჭრობა
6.12	ვაჭრობა (სხვა)
6.13	წარმოება (სხვა)
6.14	სასტუმროების და ტურიზმი
6.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
6.16	მიმე მრეწველობა
6.17	მეწარმეობის საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალის, მეტალურგია, ქიმიური მრეწველობა, მანქანათმშენებლობა, ჩარხმშენებლობა და სხვა მიმე მრეწველობა).
6.18	ენერჯეტიკა
6.19	ავტომობილების დილერები
6.20	ჯანდაცვა
6.21	ფარმაცევტიკა
6.22	ტელეკომუნიკაცია
6.23	სერვისი
6.24	სოფლის მეურნეობის სექტორი
6.25	სხვა
6.26	აქტივების/სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი
6.27	სხვა აქტივები
<b>აქტივების კლასიფიკაცია</b>	
7.1	სტანდარტული აქტივების/სესხები
7.2	საყურადღებო აქტივების/სესხები
7.3	არასტანდარტული აქტივების/სესხები
7.4	საეჭვო აქტივების/სესხები
7.5	უიმედილო აქტივების/სესხები
7.6	გადაავადებული სესხები/ფასიანი ქაღალდი
7.7	ნეგატიური აქტივების/სესხები
7.8	უიმედილო აქტივების/სესხები
<b>განმარტები გვერდისთვის "17"</b>	
1	ცხრილში საბალანსო, შეწინადა დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების ღირებულებები შეიცვალა წარმნი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთაში.
2	"მითხოვანად" - სვეტში შეიცვალა საქართველოს ეროვნული ბანკის და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული მიღწეული ანგარიშები, ერთდღიანი სესხები ან და განთავსებული დეპოზიტები, საცალოდ მუშაობის რეზერვები საქართველოს ეროვნული ბანკში, ფული და მისი ექვივალენტები კომერციულ ბანკში, ნაღდი ფული, ნაღდი ფული სხვა სახით (მურგების პროცესები) და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე რისკის პოზიციები.
3	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით - სვეტში შეიცვალა რისკის პოზიციები რომელთაც არ აქვთ განსაზღვრული დაფარვის ვადა, გარდა "მითხოვანად" ველი მითითებული რისკის პოზიციების. მაგ: ძირითადი საშუალებები და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე რისკის პოზიციები.

<b>ცხრილი "18-19"</b>	
1	ცხრილებში საბალანსო ვალდებულებების მთლიანი ღირებულებების, სპეციალური, საერთო რეზერვების და დამატებითი საერთო რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულაციური ჩამოწერის და საბალანსო ღირებულების განაწილება მოხდება რისკის კლასების და დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 6.01-6.27 პუნქტებში. ა და ბ სვეტებში ყველა სტრიქონისთვის, მათ შორის სესხებზე და მათ შორის სავალო ფასთან ქაღალდებზე ღირებულებები შეიცვლება ბალანსზე არსებული დარიცხული სარგებლით და დარიცხული ვარიანტებით. კუმულაციური ჩამოწერის სვეტში არ გათვალისწინდება დარიცხული სარგებლის და ვარიანტის ჩამოწერა.
3	სპეციალური რეზერვი „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
4	საერთო რეზერვი „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
5	დამატებითი საერთო რეზერვი ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი. იმ შემთხვევაში თუ დამატებითი საერთო რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტულ კლასში/სექტორში შემავალ აქტივებზე, მისი მითითება მოხდება მხოლოდ გაზის მარცხენა გვერდის G21 და G34 უჯრეტში, მე-18 და მე-19 ცხრილებში შესაბამისად.
6	კუმულაციური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე ანგარიშების პერიოდის დასაწყისიდან ჩამოწერილი აქტივების მთლიანი ღირებულება. შეიცვლება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია.
<b>ცხრილი "20"</b>	
აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად. შეიცვლება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ველში (იხილეთ 2.3 და 3.5 სტრიქონები). ერთი სესხის კრილიში, რეზერვის კურსის ეფექტით ცვლილების ველში (2.3, 3.5) პერიოდზე შეიცვლება მხოლოდ ზრდამი ან შემცირებამი.
დამატებითი საერთო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი
<b>ცხრილი "21"</b>	
შეიცვლება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ველში (იხილეთ მე-3 და მე-12 სტრიქონები). ერთი სესხის კრილიში კურსის ეფექტით ცვლილების ველში (3.12) პერიოდზე შეიცვლება მხოლოდ ზრდამი ან შემცირებამი.	
1	<b>საწყისი ბალანსი</b> უმოქმედო სესხების საწყისი ბალანსი
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, სესხების ხარისხის გაუარესებით
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით. ასევე გაითვალისწინება რეკლამირებული შენატანები და წინსწრებით დაფარვები.
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ჩამოწერის გზით
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით სხვა ბალანსის რეკონსოლიდაციის საჭირო გატარებით
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b> უმოქმედო სესხების ბალანსი პერიოდის ბოლოს
	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება აღირიცხება უზრუნველყოფის დასაკუთრების მომენტში მისი მთლიანი ღირებულება.
	სესხების გაყიდვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება აღირიცხება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულაციური ამოღება(შემცირებული სესხის გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებით)
	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება აღირიცხება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულაციური ამოღება(შემცირებული სხვა ცვლილებებთან დაკავშირებული ხარჯებით), ასეთი არსებობის შემთხვევაში.
<b>ცხრილი "22"</b>	
შეიცვლება სესხების, სავალო ფასთან ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდე განაწილებული, კლასიფიკაციის, ვადადაცვლილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით. "ვადადაცვლილება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადადაცვლილებული სესხები და ფასთან ქაღალდები. გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის, აუთენტიკული ნაწილი რომელსაც არ აქვთ „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად მიიჭებულ კლასიფიკაცია შეიცვლება მხოლოდ "C", "სულ" ველში, და არ გადამაწილებება დანარჩენი კატეგორიის სვეტებში.	
1	ცენტრალური ბანკები ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები ცენტრალური მთავრობები, სახელმწიფო ან რეგიონული მთავრობები და ადგილობრივი მთავრობები, ადმინისტრაციული ორგანიზაციის და სამთავრობო არაკომერციული სწარმოების ჩათვლით. სოციალური დაზღვევის ფონდები; საერთაშორისო ორგანიზაციები, როგორცაა ევროკავშირი, IMF, BIS (Bank for International Settlements).
3	საკრედიტო ინსტიტუტები ბანკები და მრავალმხრივი ბანკები.
4	სხვა ფინანსური კორპორაციები ყველა საფინანსო კორპორაცია და კვაზი კორპორაცია, როგორცაა საინვესტიციო ფირმები, საინვესტიციო ფონდები, სადაზღვევო კომპანიები, საპენსიო ფონდები, კოლექტიური საინვესტიციო კომპანიები, კლირინგ ცენტრები და დარჩენილი ფინანსური შუამავლები. გარდა საკრედიტო ინსტიტუტებისა, კორპორაციები, კვაზი კორპორაციები და ყველა იურიდიული პირი, რომლებიც არ არიან ფინანსურ შუამავლები, თუმცა ჩართულები არიან კომერციული საქონლის წარმოებაში და არაფინანსურ მომსახურებაში.
5	არაფინანსური კორპორაციები ფიზიკური პირები ან პირთა ჯგუფები, როგორც საქონლისა და არაფინანსური მომსახურების მწარმოებლები და მომხმარებლები, მხოლოდ საკუთარი საბოლოო მოხმარებისთვის, და როგორც კომერციული საქონლისა და არაფინანსური და ფინანსური მომსახურების მწარმოებლები, იმ პირობით, რომ მათი საქმიანობა არ არის კვაზი კორპორაციების საქმიანობა. არაკომერციული ინსტიტუტები, რომლებიც ემსახურებიან შინამშენებლებს, და რომლებიც მართავენ ჩართულნი არიან არაკომერციული საქონლის წარმოებაში და მომსახურების მიწოდებაში, ცალკეული შინამშენებლების აჯალბებისთვის.

		<b>ცხრილი "23"</b>
	სესხების მილიანი ღირებულება, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტი უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილების მიხედვით. "ვადაგადაცია" ≤ 30 დღეზე" ინტერვალი არ მოხდება არავადაგადაცილებული სესხები. უზრუნველყოფის ღირებულებად მიახრება მისი საბაზრო ღირებულება.	
1.1	უზრუნველყოფილი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია სახელმწიფო ან საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიით, უძრავი ან მოძრავი ქონებით, სესხი ჩაითვლება უზრუნველყოფილად მიუხედავად უზრუნველყოფის მოცულობისა.
1.1.1	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	სესხი რომელიც უზრუნველყოფილია უძრავი ქონებით, სესხი ჩაითვლება უზრუნველყოფილად მიუხედავად უზრუნველყოფის მოცულობისა.
1.1.1.1	LTV ≤ 70%	
1.1.1.2	LTV >70% ≤ 85%	
1.1.1.3	LTV >85% ≤ 100%	სესხების განაწილება სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით, ანგარიშების თარიღის მდგომარეობით. უზრუნველყოფაში გათვალისწინება მხოლოდ უძრავი ქონება. უზრუნველყოფის ღირებულებად მიახრება მისი საბაზრო ღირებულება.
1.1.1.4	LTV >100%	
1.2	რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე	რეზერვი უზრუნველყოფილ სესხებზე. „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად. 1.1 ველიში შემავალი სესხების რეზერვი.
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მილიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მილიანი ღირებულებას შორის.
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მილიანი ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მილიანი ღირებულებას შორის.
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მილიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მილიანი ღირებულების ზემოთ.
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მილიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მილიანი ღირებულების ზემოთ.
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მილიანი ღირებულებას შორის.
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მილიანი ღირებულებას შორის.
		<b>ცხრილი "24"</b>
	სესხების და მათი რეზერვების განაწილება მათი კლასიფიკაციის და დაფარვის წყაროს მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 6.01-6.26 პუნქტებში. სესხების კლასიფიკაცია „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად.	
	სპეციალური რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
	საერთო რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
	დამატებითი საერთო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი, იმ შემთხვევაში თუ დამატებითი საერთო რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტულ სექტორში შემავალ სესხებზე, მისი მთლიანობა მოხდება მხოლოდ უკანის მარკეტინგული უკრაში O33.
		<b>ცხრილი "25"</b>
	სესხების და კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდების მილიანი ღირებულება. გარესსაბაზრო ვალდებულებები შეიცვალა ნომინალური ღირებულებით და რეზერვებამდე, განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველყოფის შემთხვევაში აქტივის ერთი ნაწილი გადანაწილდება უფრო მაღალი რისკის მქონე უზრუნველყოფის სექტორში, მაქსიმუმ უზრუნველყოფის მოცულობით, ხოლო დარჩენილი ნაწილი დაბალი რისკის მქონე უზრუნველყოფის სექტორში მაქსიმუმ ან უზრუნველყოფის მოცულობით და ა.შ. ლიკვიდობის მიხედვით განაწილება მოხდება. ყველაზე მეტად ლიკვიდური -დან არაუზრუნველყოფილ ნაწილამდე ი-მდე. უზრუნველყოფის ღირებულებად მიახრება მისი საბაზრო ღირებულება.	
		<b>ცხრილი "26"</b>
1	სატრანსპორტო სესხები	სატრანსპორტო საშუალების შეძენის მიზნობრიობით გაცემული, სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სესხები. სატრანსპორტო საშუალებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული სესხები ადირიცხება სამომხმარებლო სესხების ველიში.
2	სამომხმარებლო სესხები	სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული სესხები.
3	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)	გადასმდელწარმოების ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მაღალრიცხვითი არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხი, რომელზეც ხშირად კლიენტი პროცენტის ნაკვალად ყოველთვიურად იხდის ფიქსირებულ საკომისიოს.
4	მომენტალური განკავება	საყოფავებოებო ნივთების, ტექნიკისა და მომსახურების განკავადებით შექმნის მიზნობრიობით გაცემული სესხები.
5	ოვერდრაფტები	სადებეტო ანგარიშზე არსებული სანქციონებული უარყოფითი ლიმიტი, რომელიც განისაზღვრება კლიენტის შემოსავლის მიხედვით, მათ შორის, არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
6	საკრედიტო ბარათები	ბარათზე დაშვებული რეკლავირებადი საკრედიტო ლიმიტი, მათ შორის საკრედიტო ბარათებზე არსებული არასანქცირებული უარყოფითი ლიმიტებიც.
7	იპოთეკური სესხები	უძრავი ქონების შეძენა/შენიშვნა/რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით/ფულადი სახსრებით/თავდებობით/სხვა ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები, რომელზეც ბანკის მხრიდან ხდება მიზნობრიობის კონტროლი.
7.1	იპოთეკური სესხები - დასრულებული უძრავი ქონების შეძენა	დასრულებული უძრავი ქონების და მიწის შეძენის მიზნობრიობით გაცემული სესხები.
7.2	იპოთეკური სესხები - შექმნა, შექმნის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	შექმნის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან შექმნის მიზნობრიობით გაცემული სესხები.
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.
8	სავალი ლომარდული სესხები	ქვირფასი ლითონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული ლომარდული სესხების პორტფელი.
9	სტუდენტური სესხები	სესხი, რომლის მიზნობრიობა წარმოადგენს უმაღლესი და პროფესიული განათლების გადასახადის დაფინანსებას.
10.1	პენსიის ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელის გათვალისწინებით გაცემული სესხები	საკრედიტო პროდუქტი, რომლის დაფარვის ძირითადი წყარო არის სახელმწიფო პენსია ან სხვა სახელმწიფო სოციალური გასაცემელი.
	სესხების მილიანი ღირებულება	სესხების მილიანი ღირებულება, ანგარიშების თარიღისთვის. (არ შედის დარიცხული პროცენტი, ჯარიმა).
	შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად.
	სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა.
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის შიგნით გაცემული სესხების თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი კვარტლის შიგნით გაცემულ სესხებზე	კვარტლის შიგნით გაცემული სესხების თანხის მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი. თუ სესხზე დაინაგარიშება ერთზე მეტი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი, უნდა მოხდეს მათ შორის მაქსიმალურის გათვალისწინება. ამასთან, არ გათვალისწინება ვალუტის გაუფასურების გათვალისწინებით დათვლილი ეფექტური საპროცენტო განაკვეთი.
	საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი (მილიანი ღირებულებაზე)	სესხის მილიანი ღირებულების მიხედვით დათვლილი საშუალო შეწონილი ნომინალური საპროცენტო განაკვეთი.
	სესხების საშუალო შეწონილი ვადასა და რეჩინილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი). აღნიშნულ ველიში არ შედის ინფორმაცია იმ სესხებზე, რომელთა საბოლოო საკონტრაქტო დაფარვის ვადა გასულია ანგარიშების თარიღისათვის.