

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	www.cartubank.ge

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 1 ბირთადაი მამვენებლები

N	3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
საუდამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	211,365,830	204,029,629	191,863,393	189,239,889	175,613,618
2 პირველადი კაპიტალი	287,916,230	283,109,929	275,598,493	272,875,089	259,929,218
3 საუდამხედველო კაპიტალი	332,079,701	328,430,263	324,944,902	322,397,605	309,904,914
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	155,205,239	151,883,465	156,772,135	136,577,496	138,365,879
5 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	195,580,136	191,304,964	197,780,823	171,373,251	173,604,853
6 საუდამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	270,125,489	263,335,691	272,657,637	263,543,736	265,118,839
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7 რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,372,073,122	1,354,126,092	1,361,151,846	1,299,143,577	1,318,377,849
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.40%	15.07%	14.10%	14.57%	13.32%
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.98%	20.91%	20.25%	21.00%	19.72%
10 საუდამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	24.20%	24.25%	23.87%	24.82%	23.51%
11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.31%	11.22%	11.52%	10.51%	10.50%
12 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.25%	14.13%	14.53%	13.19%	13.17%
13 საუდამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	19.69%	19.45%	20.03%	20.29%	20.11%
მოგება					
14 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	6.49%	5.41%	5.52%	6.27%	5.87%
15 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.09%	2.18%	2.38%	2.63%	2.66%
16 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.11%	1.80%	1.35%	2.36%	2.42%
17 წმინდა საპროცენტო მარჟა	4.41%	3.24%	3.15%	3.63%	3.22%
18 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.02%	2.10%	0.80%	2.52%	2.22%
19 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.15%	14.66%	5.26%	18.54%	16.79%
აქტივების ხარისხი					
20 უმოკმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	28.03%	30.31%	33.48%	33.81%	35.63%
21 სმდრ / მთლიან სესხებთან	15.73%	16.38%	16.79%	16.49%	16.97%
22 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	61.54%	61.06%	64.56%	64.44%	67.61%
23 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.28%	70.11%	70.85%	65.56%	67.87%
24 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-18.61%	-13.98%	0.00%	-11.44%	-9.92%
ლიკვიდობა					
25 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	47.32%	44.61%	32.55%	25.45%	29.75%
26 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85.55%	84.70%	87.28%	84.52%	85.10%
27 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	48.76%	40.30%	38.76%	30.74%	35.15%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	639,213,572	631,144,335	373,335,681	341,714,472	366,706,724
29 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	404,688,413	356,160,851	211,298,854	186,391,522	183,443,529
30 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	158%	177%	177%	183%	200%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31 ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,083,242,924	985,451,920	995,046,414	899,894,024	932,795,847
32 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	607,887,718	625,376,566	744,830,717	727,034,249	738,361,348
33 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	178%	158%	134%	124%	126%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გახულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საუდამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
*** სკი-ის ეთოლოლოგიით გააიგაოიეუელი კოეფიციენტი, ორთელიგ იაუელის იეთოლოლოგიისგაი განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერტირებული ლოკალურ რისკებზე.
იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოლოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	7,411,563	24,760,989	32,172,552	24,978,912	7,578,172	32,557,084
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	11,614,076	275,531,232	287,145,308	13,293,605	198,339,911	211,633,516
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,085,204	343,499,332	368,584,536	15,161,176	96,890,489	112,051,665
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,951,490	0	30,951,490	39,409,289	15,301,720	54,711,009
6.1	მთლიანი სესხები	302,104,851	483,408,803	785,513,654	318,023,858	663,807,577	981,831,435
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-38,882,699	-84,711,781	-123,594,480	-61,548,402	-105,066,164	-166,614,566
6	წმინდა სესხები	263,222,152	398,697,022	661,919,174	256,475,456	558,741,413	815,216,869
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	23,221,318	6,299,712	29,521,030	10,922,059	6,375,935	17,297,994
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	22,389,016	X	22,389,016	6,855,626	X	6,855,626
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	7,793,239	0	7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,282	X	19,652,282	20,325,454	X	20,325,454
11	სხვა აქტივები	32,865,206	1,517,069	34,382,275	23,313,144	659,859	23,973,003
12	მთლიანი აქტივები	444,205,546	1,050,305,356	1,494,510,902	418,527,960	883,887,499	1,302,415,459
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,824	5,586,465	5,638,289	52,755	111,101	163,856
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	47,072,513	621,193,260	668,265,773	49,210,764	318,155,685	367,366,449
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	22,325,858	38,112,327	60,438,185	16,914,900	73,465,759	90,380,659
16	ვადიანი დეპოზიტები	95,407,787	308,433,163	403,840,950	83,345,296	427,718,245	511,063,541
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	5,828,396	7,682,872	13,511,268	5,240,611	9,870,025	15,110,636
20	სხვა ვალდებულებები	14,268,593	3,341,674	17,610,267	12,206,687	2,346,762	14,553,449
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	110,572,800	110,572,800	0	121,789,200	121,789,200
22	მთლიანი ვალდებულებები	184,954,971	1,094,922,561	1,279,877,532	166,971,013	953,456,777	1,120,427,790
	სააქციო კაპიტალი						
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	92,806,846		92,806,846	60,371,346		60,371,346
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-41,510		-41,510	-251,711		-251,711
30	სულ სააქციო კაპიტალი	214,633,370		214,633,370	181,987,669		181,987,669
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	399,588,341	1,094,922,561	1,494,510,902	348,958,682	953,456,777	1,302,415,459

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 3

მიგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საინვესტიციო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	1,841,324	949,928	2,791,252	1,693,035	-446,268	1,246,767
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	26,894,683	26,434,062	53,328,745	20,557,144	34,020,921	54,578,065
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	11,433,921	8,698,136	20,132,057	9,630,796	11,048,778	20,679,575
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	11,092	11,092	0	14,026	14,026
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	503,935	953,673	1,457,607	1,243,811	3,014,880	4,258,691
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,421,628	5,140,742	7,562,370	2,462,709	4,200,889	6,663,598
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	8,564,718	2,878,147	11,442,865	4,509,217	3,078,794	7,588,011
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,905	136,731	138,636	4,339	144,858	149,196
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	1,442,987	2,736,540	4,179,527	1,144,625	2,364,327	3,508,952
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,525,589	5,879,001	8,404,589	1,561,647	10,154,369	11,716,016
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	11,463,496	777,657	12,241,153	661,450	2,522,233	3,183,683
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	327,775	136,526	464,301	416,759	1,346,344	1,763,103
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	27,801	27,801	0	1,408	1,408
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	40,527,278	28,325,974	68,853,252	23,328,388	37,444,638	60,773,026
საპროცენტო ხარჯები							
7	მითხოვნილი დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	835,612	68,098	903,710	834,341	-219,057	615,284
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	7,307,013	9,089,219	16,396,232	6,017,831	13,266,600	19,284,431
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	39,714	10,027	49,741	1,488	389	1,877
10	საერთაშორისო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაქვებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	4,775,926	4,775,926	0	7,601,197	7,601,197
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	8,182,339	13,943,270	22,125,609	6,853,660	20,649,129	27,502,789
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	32,344,939	14,382,704	46,727,643	16,474,728	16,795,509	33,270,237
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-333,978	-2,214,696	-2,548,674	-295,335	-3,327,052	-3,622,387
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	2,064,874	8,146,735	10,211,609	2,079,557	1,445,580	3,525,137
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,398,852	10,361,431	12,760,283	2,374,892	4,772,632	7,147,524
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	138,056	0	138,056
17	მოგება (ზარალი) დილინფორი ფასიანი ქაღალდებიდან	2,011,166	0	2,011,166	2,480,752	0	2,480,752
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-23,397	1,083,389	1,059,992	-9,238	-4	-9,242
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	6,335,099	0	6,335,099	2,517,991	0	2,517,991
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებებიდან	-4,561,174	0	-4,561,174	-3,436,329	0	-3,436,329
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	10,995	0	10,995	12,190	0	12,190
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	994,034	177,032	1,171,066	1,162,594	168,653	1,331,247
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	778,648	267	778,915	8,493,236	239,024	8,732,260
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	5,211,393	-954,008	4,257,385	11,063,917	-2,919,379	8,144,538
არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	378,119	475	378,594	490,370	10,550	500,920
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	106,317	1,923	108,240	164,004	1,134	165,138
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	11,158,172	0	11,158,172	9,797,458	0	9,797,458
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	60,321	0	60,321	33,746	0	33,746
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	3,299,975	0	3,299,975	3,299,973	0	3,299,973
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	4,338,332	168,687	4,507,019	3,336,084	181,462	3,517,546
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	19,341,236	171,085	19,512,321	17,121,635	193,146	17,314,781
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-14,129,843	-1,125,093	-15,254,936	-6,057,718	-3,112,525	-9,170,243
33	წმინდა მოგება დარეზერვებაამდე	18,215,096	13,257,611	31,472,707	10,417,010	13,682,984	24,099,994
ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით							
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-24,750,122	0	-24,750,122	-5,742,774	0	-5,742,774
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების აუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-309,760	0	-309,760	-15,380	0	-15,380
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	31,521,125	0	31,521,125	2,644,057	0	2,644,057
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	6,461,243	0	6,461,243	-3,114,097	0	-3,114,097
მოგება გადასახადის გადახდაამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე							
38	მოგება გადასახადის გადახდაამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	11,753,853	13,257,611	25,011,464	13,531,107	13,682,984	27,214,091
39	მოგების გადასახადი	3,612,278	0	3,612,278	4,231,910	0	4,231,910
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	8,141,575	13,257,611	21,399,186	9,299,197	13,682,984	22,982,181
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	წმინდა მოგება	8,141,575	13,257,611	21,399,186	9,299,197	13,682,984	22,982,181

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

გზრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები			0			0
1.1	გავეწილი გარანტიები	29,143,923	9,083,369	38,227,292	41,152,177	16,126,263	57,278,440
1.2	აკრედიტები		0	0		0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთენტიკაციის ნაშთები	14,672,812	14,355,317	29,028,129	11,971,172	11,819,369	23,790,541
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	8,648	0	8,648	11,710	0	11,710
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	5,535,103	2,985,457	8,520,561	10,092,886	3,286,639	13,379,525
4.2	გარანტია	102,529,717	318,696,508	421,226,225	132,561,316	395,237,031	527,798,347
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	32,013,160	15,576,637	47,589,797	2,690,799	35,408,506	38,099,306
5.2	ფირფიტის ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	17,236,365	1,423,188,723	1,440,425,088	16,744,454	1,762,158,453	1,778,902,907
5.3.1	საცხოვრებელი	102,067	167,346,316	167,448,383	312,280	208,611,860	208,924,140
5.3.2	კომერციული	686,118	678,509,476	679,195,594	740,104	961,420,678	962,160,781
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	174,807,044	174,807,044	0	142,093,488	142,093,488
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	16,448,179	366,805,661	383,253,841	15,692,070	396,359,168	412,051,238
5.3.5	სხვა	0	35,720,225	35,720,225	0	53,673,259	53,673,259
5.4	მოძრავი ქონება	151,596,407	302,357,194	453,953,601	177,479,893	368,542,063	546,021,956
5.5	წილის გირავნობა	22,753,826	163,907,216	186,661,042	10,726,543	202,544,808	213,271,351
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	4,394,560	4,394,560	0	4,840,340	4,840,340
5.7	სხვა	92,801	27,580,826	27,673,627	13,986,587	30,578,458	44,565,045
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0	41,921,151		41,921,151
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაღები თანხები			0	12,562,800	29,127,200	41,690,000
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფიონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფიონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	25,832	1,637,012	1,662,844
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,654,572	4,036,840	5,691,413	2,828,090	4,954,333	7,782,422
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	11,803,735	9,392,411	21,196,146	4,913,062	9,394,483	14,307,546
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	58,360,426	123,530,788	181,891,214	60,473,207	136,563,382	197,036,588
8	მუქცევადი საოპერაციო იჯარა	749,797	0	749,797	733,994	0	733,994
8.1	ვალის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	93,066	0	93,066	101,279	0	101,279
8.2	1 წლამდე ვადით	579,135	0	579,135	579,708	0	579,708
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	52,748	0	52,748	36,560	0	36,560
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	23,998	0	23,998	14,347	0	14,347
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	851	0	851	2,100	0	2,100
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		3Q-2022	2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,227,247,103	1,193,624,492	1,214,652,460	1,161,153,557	1,174,630,332
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,196,535,924	1,164,932,547	1,189,270,402	1,128,092,368	1,131,607,065
1.1.1	მათ შორის: უღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	52,418,608	43,188,478	39,590,050	40,402,658	40,152,728
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	30,711,179	28,691,945	24,906,790	32,460,741	42,189,467
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0	475,268	600,448	833,800
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	39,539,895	55,215,476	41,213,261	32,703,895	43,545,014
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	105,286,124	105,286,124	105,286,124	105,286,124	100,202,503
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,372,073,122	1,354,126,092	1,361,151,846	1,299,143,577	1,318,377,849

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

საფინანსო-საბანკო-საბიზნეს-საქონლის მფლობელთა და

ცხრილი 6

აქციონერთა შესახებ

სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა		დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ზესიკ დემეტრაშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	თემური კობახიძე	დამოუკიდებელი წევრი
4	ზაზა ვერძეული	დამოუკიდებელი წევრი
5	თეა ჯობაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
6		
7		
8		
9		
10		
დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა		პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ნატო ხაინდრავა	გენერალური დირექტორი
2	გივი ლებანიძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე - ფინანსური დირექტორი
3	ბექა კვარაცხელია	გენერალური დირექტორის მოადგილე - რისკების დირექტორი
4	ზურაბ გოგუა	გენერალური დირექტორის მოადგილე - კომერციული დირექტორი
5	დავით გალუაშვილი	გენერალური დირექტორის მოადგილე - ოპერაციების დირექტორი
6	გრიგოლ კაცია	გენერალური დირექტორის მოადგილე
7	გიორგი სულამანიძე	გენერალური დირექტორის მოადგილე - ციფრული საბანკო საქმიანობის დირექტორი
8		
9		
10		
საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით		
1	ა ა იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ	100%
ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით		
1	ლტა ივანიშვილი	100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

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	32,172,552		32,172,552
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	287,145,308		287,145,308
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	368,584,536		368,584,536
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,951,490	(41,510)	30,993,000
6.1	მთლიანი სესხები	785,513,654		785,513,654
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(123,594,480)		(123,594,480)
6	წმინდა სესხები	661,919,174		661,919,174
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	29,521,030		29,521,030
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	22,389,016		22,389,016
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,282	3,267,540	16,384,742
11	სხვა აქტივები	34,382,275	-	34,382,275
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,494,510,902	3,226,030	1,491,284,872

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა 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	1,491,284,872
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	66,030,677
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,557,315,549
4	კაპიტალის აღეკვამრობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	9,620,013
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-29,998,979
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	8,272,883
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,545,209,466

* 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: 30/09/2022

ცხრილი 9 საზედამხვეველო კაპიტალი

N	ლარი	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	214,674,880
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითად პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	7,438,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	92,806,846
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	3,309,050
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	41,510
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,267,540
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13	კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14	ფულადი ნაკადების პეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახლო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	211,365,830
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	76,550,400
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	76,550,400
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	76,550,400
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	76,550,400
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	44,163,471
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	34,022,400
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	10,141,071
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	44,163,471

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	61,743,291
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	82,324,387
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	109,765,850
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	34,301,828
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	4.31%	59,160,120
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.75%	78,953,921
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.19%	126,057,812
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.31%	155,205,239
5	პირველადი კაპიტალი	14.25%	195,580,136
6	საზედამხედველო კაპიტალი	19.69%	270,125,489

* 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: 30/09/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყებისა და საზედამბებლო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბებლო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	32,172,552	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	287,145,308	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	368,584,536	
4	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდების ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	31,011,490	
5.1	<i>მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთი რეზერვები</i>	-60,000	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	<i>წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>	30,951,490	
6.1	მოთიანი სესხები	785,513,654	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-123,594,480	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	-9,558,873	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	0	
6	წმინდა სესხები	661,919,174	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	29,521,030	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	22,389,016	
9	ინვესტიციები საწესდებო 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 საეთი რეზერვები</i>	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,282	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	3,267,540	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	35,421,096	
11.1	<i>მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.2	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთი რეზერვები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები</i>	-1,038,821	
	წმინდა სხვა აქტივები	34,382,275	
12	მოთიანი აქტივები	1,494,510,902	
13	ბანკების დეპოზიტები	5,638,289	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	668,265,773	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	60,438,185	
16	ვადიანი დეპოზიტები	403,840,950	
17	საკუთარი სავალე ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	13,511,268	
20	სხვა ვალდებულებები	17,610,267	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	521,058	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	110,572,800	
21.1	<i>მათ შორის შეირად საზედამბებლო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები</i>	34,022,400	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მოთიანი ვალდებულებები	1,279,877,532	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	0	
26	საემისო 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	92,806,846	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-41,510	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	სულ სააქციო კაპიტალი	214,633,370	

ბანკი: სს "ანგი ბანკი"
 თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფასებული რისკის პორტფელი
 (საბალანსო და კრედიტ კონვენციის ფარგლებს გარეშე დაფასებული კარგა საბალანსო ვალდებულებები)

	რისკის კლასი																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფასებული რისკის პორტფელი საკრედიტო რისკის მიუგეგმავად
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%									
	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	საბალანსო	კარუსაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მსაჯობებისა და დენტრალური ბანკების მიმართ	40,282,477						275,531,232										275,531,232
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მსაჯობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							0										-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთო დაწესებულებების მიმართ							0										-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველმწოდო განვითარების ბანკების მიმართ							0										-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							0										-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		147,577,765				220,872,585										140,085,032
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპორატიული კლერტების მიმართ								594,519,767	34,159,262	0	0	0					628,679,025
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები							0										-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზე უზრუნველყოფილია საემოციონეტული უზრუნველყოფის იმპორტი							0										-
10 საგადასახადო სესხები							89,600,895	165,943	0	0							89,766,839
11 მყვანი საწვავ-მზღველო რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები							0										-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლერტების მიმართ							0										-
13 მოთხოვნები კლერტული ინვესტიციების სახით							0										-
14 სხვა ურთიულები	33,975,714		0			0	0				85,309,962	1,706,493	0		21,373,174		140,449,390
სულ	74,258,191	0	147,577,765	0	0	0	220,872,585	0	0	0	1,045,096,043	36,031,698	0	0	21,373,174	0	1,274,512,522

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2022

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 ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* $f=e/(a+c)$
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	315,813,709			275,531,232	275,531,232	87%
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 განვითარების ბანკების მიმართ	-			-	-	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	-			-	-	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	368,584,536			140,086,032	140,086,032	38%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	594,519,767	62,285,805	34,159,262	628,679,029	590,247,455	94%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	-			-	-	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხვრებელი ქონების იპოთეკით	-			-	-	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	89,600,895	331,886	165,943	89,766,839	89,764,339	100%
11 მაღალი სახედასხვევლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	-			-	-	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	-			-	-	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	-			-	-	0%
14 სხვა ერთეულები	140,658,850	3,412,986	1,706,493	140,449,390	139,890,928	98%
სულ	1,509,177,758	66,030,677	36,031,698	1,274,512,522	1,235,519,986	80%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 14		ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი								
		მუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უიბ. ვალუტა	სულ
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				75,032,392	564,181,180	639,213,572	46,015,918	250,497,968	296,513,887
გაღონება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	17,043,257	313,720,348	330,763,606	2,869,200	45,210,707	48,079,907	627,569	5,625,428	6,252,997
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	139,132,854	706,562,852	845,695,706	30,613,368	301,964,337	332,577,705	22,973,932	135,257,173	158,231,105
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	38,201,905	27,296,971	65,498,875	10,610,621	6,784,442	17,395,063	4,156,334	2,068,224	6,224,558
6	სხვა საკონტრაქტო გაღონება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღონება	17,457,445	24,464,994	41,922,439	2,191,344	17,293,102	19,484,446	2,151,344	17,293,102	19,484,446
8	ფულის მოლასი გაღონება	211,835,461	1,072,045,165	1,283,880,626	46,284,532	371,252,588	417,537,120	29,949,179	160,243,927	190,193,106
მუშოდონება										
9	უკურძო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა მუშოდონება კონტრაგენტებიდან	263,493,848	630,484,864	893,978,712	6,984,741	5,740,763	12,725,505	36,001,399	340,796,484	376,797,882
11	ფულის სხვა მუშოდონება	21,227,945	993,103	22,221,049	123,203	-	123,203	123,203	-	123,203
12	ფულის მოლასი მუშოდონება	284,721,794	631,477,967	916,199,760	7,107,944	5,740,763	12,848,708	36,124,602	340,796,484	376,921,085
					მოლასი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მოლასი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				75,032,392	564,181,180	639,213,572	46,015,918	250,497,968	296,513,887
14	ფულის წმინდა გაღონება				39,176,588	365,511,825	404,688,413	7,487,295	40,060,982	47,548,277
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				191.52%	154.35%	157.95%	614.59%	625.29%	623.61%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით განგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაყვამოთხანს, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,512,403,788
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(3,309,050)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,509,094,738
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	-
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	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	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	66,030,677
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(29,998,979)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	36,031,698
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	287,916,230
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,545,126,437
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	18.63%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
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: 30/09/2022

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მუწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				მუწონილი ღირებულება
		უვალო*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	96,935,830	-	-	314,270,907	411,206,737
2	საზედამხედველო კაპიტალი	96,935,830			225,002,800	321,938,630
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				89,268,107	89,268,107
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	205,348,450	109,557,331	78,056,955	-	363,180,695
5	რეზიდენტი	187,635,833	105,855,888	76,951,227		351,920,800
6	არარეზიდენტი	17,712,617	3,701,443	1,105,728		11,259,894
7	საბითუმო დაფინანსება	329,205,005	287,896,826	38,850,523	-	308,855,492
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ხაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	326,500,069	252,360,393	35,359,772		307,110,117
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	2,704,936	35,536,434	3,490,751		1,745,375
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	24,769,940	2,316,439	4,035,152	-
12	ღერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-		-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	24,769,940	2,316,439	4,035,152	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					1,083,242,924
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	680,519,019	-	-	28,011,490	19,460,632
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	4,137,806	200,722,459	70,467,066	236,918,603	337,596,247
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	4,137,806	-	-	-	620,671
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		185,865,650	67,198,269	214,099,865	308,516,845
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		13,710,737	3,268,797	21,416,089	26,693,442
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,146,072	-	1,402,650	1,765,289
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	27,305,889	30,427,761	212,774,775	245,344,583
26	ღერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-	-		-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში		27,305,889	30,427,761	212,774,775	245,344,583
28	გარებალანსური მუხლები		55,903,891	1,871,736	7,733,993	5,486,255
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					607,887,718
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					178.20%

*უვალო დროით კალათაში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვალიანობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალო ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნილ დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/09/2022
ცხრილი 17

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	287,145,308	615,401	7,000,000	21,053,000		315,813,709
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	339,110,670	25,134,186	-	4,339,680		368,584,536
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		247,495,845	222,316,200	183,140,853	30,285,648	683,238,546
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-
10 ვადაგადაცილებული სესხები*		7,129,480	29,972,873	22,420,592	30,077,951	89,600,895
11 მალად საუბრად დეფლო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	32,172,553	2,960,375	3,457,278	13,573,083	89,377,688	141,540,977
15 სულ	658,428,531	276,205,807	232,773,478	222,106,616	119,663,336	1,509,177,767

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეესაბამება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადაგადაცილებული სესხების სადაც ვადაგადაცილებული პიზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2022
 ცხრილი 18

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 - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი						(ა+ბ+დ+ე)
რისკის კლასები								
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ			315,772,199				-	315,772,199
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			368,584,536				-	368,584,536
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	217,381,949	578,709,603	112,853,006	9,317,453			-	673,921,092
8 უპირობო და პირობითი საჯარო მოთხოვნები							-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზე უზრუნველყოფილია საგზავნი ფონდების იპოთეკით							-	-
10 ვადადავადებული ნაშთები	172,652,451	79,220	83,130,776	1,584			-	89,599,311
11 მასალა საზღვაო მხედველთა რისკის კატეგორიაში შენახული ერთეულები							-	-
12 მოდერნიზებული მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-	-
13 მოთხოვნები კლდეტური ინვესტიციების სახით							-	-
14 სხვა ერთეულები:	67,638,025	112,960,129	35,789,638	302,560	8,272,883	297,912	-	136,233,074
სულ	285,019,974	1,576,026,467	148,642,644	9,620,013	8,272,883	297,912	-	1,494,510,902
15 მათ შორის: სესხები	220,230,940	594,061,957	114,035,607	9,538,873			-	690,698,416
17 მათ შორის: საჯარო ფასიანი ქაღალდები		31,716,562	-	60,000			-	31,656,562

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/09/2022
ცხრილი 19

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მოლიანი ღირებულება		საბალანსო ღირებულება	საბალანსო რეზერვი	საბალანსო რეზერვი	დამატებითი საბალანსო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისა						
დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 საბელაშვილი ორგანიზაციები	309,263	324,568,967	81,719	175,034	-	-	324,621,477	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	313,547	371,772,478	105,221	61,025	-	-	371,919,778	
3 ლომბარდები	-	-	-	-	-	-	-	
4 ოპრაციული ქონების დივიდიდები	36,787,343	38,033,515	15,793,880	559,649	-	-	58,467,328	
5 ოპრაციული ქონების მნიშვნელოვანი	24,367,726	49,473,550	11,597,040	894,981	-	-	61,349,255	
6 სამხრეთული კომპანიები (არა დივიდიდები)	4,853,938	48,693,936	2,786,499	872,017	-	-	49,889,558	
7 სამხრეთული მასალების მომწოდებელი, წარმოება და გაქრობა	5,819,209	6,637,463	3,049,413	80,542	-	-	9,526,717	
8 სამომხმარებლო საქონლის გაქრობა	17,464,632	5,078,976	7,791,075	101,016	-	-	14,651,534	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	50,630,556	96,395,671	31,454,319	1,768,405	-	-	113,803,503	
10 ხანგრძლივი მიხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	33,938	1,872,550	10,181	37,274	-	-	1,859,033	
11 ფინანსური, ტრედავლისა და ტექნიკის წარმოება და გაქრობა	-	1,115,478	-	22,260	-	-	1,093,218	
12 გაქრობა (სხვა)	21,202,926	7,548,231	6,544,287	127,378	-	-	22,079,493	
13 წარმოება (სხვა)	4,895,643	16,231,285	1,931,666	323,252	-	-	18,872,010	
14 საბაზოები და ტურიზმი	16,997,157	22,248,921	6,587,154	386,233	-	-	32,272,691	
15 რეკონსტრუქციები, მარბი, კაპიტალი და სხვადასხვა ობიექტები	617,575	29,579	185,273	587	-	-	461,295	
16 მისამართი მომსახურება	66,883	49,553,163	33,442	907,159	-	-	48,679,445	
17 მრეწველობის საბაზოები და მრეწველობის ინვესტიციები	-	16,766,146	390,053	255,610	-	-	16,120,483	
18 ინვესტიციები	1,899,584	1,370,764	1,186,908	3,975	-	-	2,079,465	
19 ავტომობილების დილირები	-	21,622,311	2,018,279	28,350	-	-	19,575,683	
20 იანდაკები	-	34,381,778	38,897	677,421	-	-	33,665,460	
21 ფარმაცეუტიკალი	-	2,210,509	-	44,063	-	-	2,166,445	
22 ტელეკომუნიკაციები	8,757,052	34,637,447	8,357,924	12,464	-	-	35,024,110	
23 სერვისები	9,435,746	63,987,509	4,676,636	1,261,287	-	-	67,485,531	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	12,812,986	34,452,750	8,066,212	496,258	-	-	38,703,366	
25 სხვა	2,950,013	31,376,285	1,340,386	500,794	-	-	32,485,118	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	15,202	1,449,104	9,142	21,837	-	-	1,433,327	
27 სხვა აქტივები	64,789,034	94,518,104	34,607,037	1,140	8,272,883	297,912	116,426,079	
28 სულ	285,019,974	1,376,026,467	148,642,644	9,620,013	8,272,883	297,912	1,494,510,902	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2022
ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	136,006,166	60,000
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	9,826,263	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	6,035,230	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	3,791,033	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	0	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	22,237,943	-
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	-	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,109,882	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	16,285,820	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	950,167	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	2,892,074	-
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	123,594,486	60,000

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2022
ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი დირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამიღება
1	საწყისი ბალანსი	251,626,085	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	9,197,403	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	-	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	40,666,136	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	-	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	3,952,614	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	13,328,603	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	18,067,293	30,214,679
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	-	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	5,317,627	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	220,157,352	

სტრუქტურული ერთეული	სტრუქტურული ერთეული	ბილანი ცენტრები					საგეგმარო და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი
		სტანდარტული	საგეგმარო	არასტანდარტული	საგეგო	უძლევი	სტანდარტული	საგეგმარო	არასტანდარტული	საგეგო	უძლევი	
დაფარვის წესის მიხედვით												
1 საბალანსო ოპერაციები	9,036,678	8,711,737	-	266,114	-	-	256,753	175,084	1,885	79,834	-	-
2 საბალანსო ოპერაციები	3,476,386	3,051,259	18,847	313,544	-	-	166,247	61,025	11,538	94,603	-	-
3 საბალანსო	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 -ოპერატიული მომსახურების მიწოდებისთვის	71,982,248	27,982,444	8,319,951	16,997,037	19,997,071	193,234	16,381,529	599,649	831,995	5,090,111	9,669,540	193,234
5 საბალანსო ოპერაციები	79,995,096	44,799,063	14,798,307	10,541,713	34,465	13,991,547	12,492,021	894,981	127,831	3,162,514	8,289,467	-
6 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	48,414,769	43,600,811	-	2,193,302	-	-	2,660,636	3,658,516	872,017	657,991	2,128,509	-
7 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	12,640,990	4,627,107	3,997,249	593,137	-	-	3,129,955	80,542	259,728	177,638	2,611,749	-
8 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	22,515,535	5,050,883	-	8,999,052	-	-	8,905,600	7,892,093	101,018	2,487,715	5,103,360	-
9 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	143,292,653	85,400,242	7,241,855	7,788,356	12,367,575	30,474,625	33,162,724	1,708,405	724,186	2,336,507	5,318,874	23,074,753
10 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	1,897,638	1,863,698	-	33,938	-	-	47,425	27,274	-	10,181	-	-
11 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	1,112,990	-	-	-	-	-	-	22,260	-	-	-	-
12 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	27,571,553	6,368,884	-	20,285,236	917,432	-	6,607,465	127,378	-	6,085,571	498,716	-
13 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	21,886,783	16,591,060	-	3,759,311	-	1,157,433	2,254,918	223,292	-	1,321,463	810,203	-
14 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	38,688,071	19,311,643	2,385,273	10,972,974	4,883,881	1,134,300	6,971,387	386,253	238,527	3,291,892	2,376,155	680,580
15 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	646,957	29,262	-	617,575	-	-	189,860	587	-	185,273	-	-
16 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	45,424,821	45,257,847	-	66,883	-	-	940,600	907,159	-	-	33,442	-
17 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	16,681,039	12,780,505	3,900,535	-	-	-	640,664	250,610	390,053	-	-	-
18 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	3,262,826	891,668	3,711,574	-	-	1,899,584	1,190,883	3,975	-	47,157	-	1,139,750
19 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	21,600,274	1,417,485	20,182,789	-	-	-	2,046,629	29,300	2,018,279	-	-	-
20 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	34,260,004	33,821,034	388,970	-	-	-	716,318	627,421	38,897	-	-	-
21 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	2,203,167	-	-	-	-	-	44,063	-	-	-	-	-
22 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	27,927,276	29,180,273	-	460,057	153,335	8,143,029	8,979,388	12,464	-	138,197	76,668	8,143,029
23 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	72,575,458	63,064,362	75,390	3,098,591	627,690	5,709,465	5,932,924	1,261,287	7,535	929,577	313,845	3,425,679
24 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	46,573,407	24,812,884	9,117,657	3,632,584	578,070	8,592,206	8,562,470	496,528	911,566	1,089,775	289,035	5,775,036
25 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	30,025,073	25,514,505	1,566,656	1,441,236	1,502,557	118	1,841,189	909,794	156,666	432,271	751,279	71
26 საბალანსო ოპერაციები (საბალანსო ოპერაციების მიხედვით)	1,024,561	1,091,853	2,867	892	723	8,226	30,979	21,837	287	267	361	8,226
27 სულ	785,510,654	507,694,828	57,699,472	91,894,139	45,953,182	82,276,084	123,594,480	9,958,873	5,765,947	27,080,242	21,916,895	38,772,523

ზანკო: სს "ზანკო კარბუ"
თარიღი: 30/09/2022
შენიშვნა 25

შაღავან/წინაშეღავანი ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
	დებიტით უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების განსაკუთრებით უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	ზანკოს ან/და საგანმანათლებლები ინტეგრირებული განსაკუთრებით უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	ოქრობრების წაკეთობებით უზრუნველყოფილი გზადღებულების ხასიათის ღირებულება	უპირველესად უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	ქვეყნით/წილებით და სხვა ფასის ქაღალდებით უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	სხვა შემავლ მიზნის თავდებობით უზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი გზადღებულების ღირებულება
სახხუბი, არაუზრუნველყოფილი სახელი სახანო ახალადგობი და განაწილებაში ახალადგობის									
1 სესხები	38,547,652	8,520,561	-	-	600,974,309	3,912,895	87,131,175	6,529,807	99,897,257
2 კომერციული სახელი ფასის ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
3 განაწილებაში გზადღებულებები	8,317,337	-	-	-	34,230,680	481,665	10,493,148	2,751,690	10,980,902
4 შპს შიშის უზრუნველყოფი სესხები	5,924,257	3,889,156	-	-	177,618,148	-	17,082,727	2,929,244	12,713,822
5 შპს შიშის უზრუნველყოფი კომპონირებული სახელი ფასის ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 შპს შიშის უზრუნველყოფი განაწილებაში გზადღებულებები	-	-	-	-	4,002,482	-	-	-	-

Ֆնդի և՛ ՆԱԿԵ ԳՐԱՅԷՂ
 30/09/2022

Ձևաթու 26

. հարկային կոդ	Երկրի ներքին շուկաներ						Երկրի արտարժույթի շուկաներ						Երկրի ներքին շուկաների և արտարժույթի շուկաների միջև տարբերություն	Երկրի ներքին շուկաների և արտարժույթի շուկաների միջև տարբերություն	Երկրի ներքին շուկաների և արտարժույթի շուկաների միջև տարբերություն	Երկրի ներքին շուկաների և արտարժույթի շուկաների միջև տարբերություն	
	Երկրի ներքին շուկաներ		Երկրի արտարժույթի շուկաներ		Երկրի ներքին շուկաների և արտարժույթի շուկաների միջև տարբերություն	Երկրի ներքին շուկաներ		Երկրի արտարժույթի շուկաներ		Երկրի ներքին շուկաների և արտարժույթի շուկաների միջև տարբերություն							
	Կապիտալ	Ստանդարտ	Կապիտալ	Ստանդարտ		Կապիտալ	Ստանդարտ	Կապիտալ	Ստանդարտ								
0000000000	201 414	141 491	1 875	18 211	-	-	20 496	2 814	180	17 475	-	-	13	0%	0%	13%	14 144
0000000000	4 823 314	3 281 389	213 180	822 614	507 105	-	979 473	57 496	23 118	247 084	213 575	-	137	0%	0%	10%	19 505
0000000000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
0000000000	1 849 206	1 713 019	13 128	116 254	720	7 873	79 102	14 261	1 233	34 276	300	7 873	240	14%	14%	11%	2 511
0000000000	130 279	124 636	-	305	4	354	5 030	4 100	-	12	1	354	3 235	0%	0%	0%	8 27
0000000000	13 055 081	10 180 018	2 143 171	1 281 851	-	-	805 910	203 037	214 917	384 106	-	-	153	10%	10%	0%	88 29
0000000000	10 402 251	7 472 330	1 034 292	935 609	-	-	439 955	147 883	193 419	298 083	-	-	100	0%	0%	0%	88 29
0000000000	2 612 368	2 164 782	181 142	286 244	-	-	147 103	41 236	16 154	85 873	-	-	21	10%	10%	10%	101 88
0000000000	170 261	142 921	27 341	-	-	-	13 932	10 850	2 136	-	-	-	86	10%	10%	10%	11 03
0000000000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
0000000000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
0000000000	20 709 496	15 645 746	2 365 535	2 278 275	507 873	8 236	1 484 021	301 420	236 955	445 483	213 936	8 236	1 258	10%	10%	10%	79 64
0000000000	Համաձայն օրենքի 28-րդ հոդվածի կարգավորումներով																

ზოგადი განმარტებები	
	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
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
	(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ 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 რეზერვი, 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 მყისიერი (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;
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3	
	ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია შედგენდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გუბის მიხედვით
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
	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. მე-2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს. მე-3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად. მე-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 მე-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 მე-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 მე-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 მე-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). მე-9 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულების ოდენობა. 1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურის შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიარსოს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია, გარდა ამისა, საჭიროდ მჩრევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურის დაურიის განმარტებები.
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
	(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები მიტეგაციის ფუნქციის გათვალისწინებით საანგარიშგებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული მაზელი III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად. (T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები მიტეგაციის ფუნქციის გათვალისწინებით საანგარიშგებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს. (1.1.1) სტრუქტურის - მიმდინარე 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)
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
	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
განმარტებები გვერდისთვის 7. L11, ცხრილი 7	
	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
განმარტებები გვერდისთვის 8. L12, ცხრილი 8	
	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 გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესსაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომელიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას.	
2.2.	სტრუქტურული (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას დაქვემდებარებული გარესსაბალანსო 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 მონიტორინგის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღარო კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს	
5.1	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
5.2	სტრუქტურული (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას დაკავშირებული გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
მე-6	სტრუქტურული (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საიეთი არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატურობის კორექტირებას, რაც საერთო საზღვარსაღარო მონიტორინგის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8	
განმარტებული გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9		
ცხრილში მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტებული გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10		
ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაირჩოს ის ნაწილები რომლებსაც ნაწილობრივ საზღვარსაღარო 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 მუდალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეეფასოს პირველი სვეტის (სტანდარტებული საზღვარსაღარო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს ოდენობრივად ყველა 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 საზღვარსაღარო კაპიტალის გამოაირჩევაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომალტურია ნაწილის საზღვარსაღარო კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენას და განვრცობას 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 არეოტი 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 დაქვითვას მითითებული პირველი 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 მონიტორინგისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს ადეკვატურობის წარმოებას, შესაბამისად, არ არის საკვადებელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტურად შეესაბამის საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.		
განმარტებული გვერდისთვის 11. CRWA, ცხრილი 11		
ცხრილში მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრავლებამდე. გარესსაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოდგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე ნაწარვალს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციების საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესსაბალანსო რისკის პოზიციები;		
განმარტებული გვერდისთვის 12. CRM, ცხრილი 12		
ცხრილში მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსტრის ნუშტრავიით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავი		
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 შეიწინვას 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 ორისდიქციამაც 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 შეიწინვას 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 ორისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა		
T სვეტში (ექსტრის ნუშტრავიით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავი		
U სვეტში (ექსტრის ნუშტრავიით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესსაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავი		
V სვეტში (ექსტრის ნუშტრავიით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავი როგორც საბალანსო, ისევე გარესსაბალანსო ელემენტებისთვის		
განმარტებული გვერდისთვის 13. CRME, ცხრილი 13		
ცხრილში მითხვენილი 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 გარესსაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე გადამრავლებამდე;		
ცხრილის C სვეტში აისახება გარესსაბალანსო 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 მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესსაბალანსო (აღწერა ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები)		
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესსაბალანსო (აღწერა ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის პოზიციები)		
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიწინვას რისკის მიტეგავის მიხედვით უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
განმარტებული გვერდისთვის 14. ICR, ცხრილი 14		
სვეტები		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიჯო დეფინანსება	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) შევავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამატებული გაცემული სესხების ათვისგებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შევავალი მუხლებისა
8	ფოლის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფოლის სხვა შემოღინების (B.3) დამატებული "ბალანსარეშე ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)
განმარტებული გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15		
ცხრილში მითხვენილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

განმარტები გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16	
	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 წარმოდგენილია ნარჩენი ვადების მიხედვით შესაბამის კალთაში. თავისუფალი მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უფალი კალთაში.
	ცხრილის G სვეტში აისახება ღირებულებები, რომლებზეც შეწინააღმდეგება NSFR ფონის შესაბამისი ხელშეწყობის სტანდარტული დაფინანსებისა და სტანდარტული დაფინანსების სპირიტის კოეფიციენტებით.
განმარტები გვერდისთვის "17-26"	
ზოგადი განმარტები	
1	სტრუქტურული რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პროზიციების ღირებულებები შეიცვალა ნარჩენი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთების შესაბამისად
2	რისკის პოზიცია - კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითითებების შესახებ. თითოეული მუხლი წარმოდგენილია ნარჩენი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთების შესაბამისად
3	საბალანსო ღირებულება - საბალანსო ღირებულება ადეკვატურობის მითითებების შესახებ (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
4	მთლიანი ღირებულება - საბალანსო ღირებულება დარღვრებისა და ადეკვატურობის მითითებების შესახებ (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
5	მე-22 და 25-ე ცხრილებისთვის გარესსაბალანსო ვალდებულებები შეიცვალა მომხმარებელი ღირებულებით დარღვრებისა და ადეკვატურობის მითითებების შესახებ
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 დაბეჭდვის მსესხებელი შემოსავალს. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაქმებული მსესხებლების 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 დაბეჭდვის მსესხებელი შემოსავალს. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაქმებული მსესხებლების სესხები და ა.შ.
6.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები
6.02	საფინანსო ინსტიტუტები
6.03	ლომბარდები
6.04	უძრავი ქონების დეველოპმენტი
6.05	უძრავი 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	მიმეგრ მრეწველობა
6.17	ბუნებრივი რესურსების საფარები (გარდა სამშენებლო მასალის), მეტალურგია, ქიმიური მრეწველობა, მანქანათმშენებლობა, ჩარხმშენებლობა და სხვა მიმეგრ 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
აქტივების კლასიფიკაცია	
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
განმარტები გვერდისთვის "17"	
1	ცხრილში საბალანსო, შეწინააღმდეგება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების ღირებულებები შეიცვალა ნარჩენი ვადების მიხედვით შესაბამისი კალთების შესაბამისად.
2	"მითხოვანად" - სვეტში შეიცვალა საქართველოს ეროვნული ბანკის და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული მიღწეული ანგარიშები, ერთდღიანი სესხები ან და განთავსებული დეპოზიტები, საცალოდებული რესურსები საქართველოს ეროვნული ბანკში, ფული და მისი ექვივალენტები კომერციულ ბანკში, ნაღდი ფული, ნაღდი ფული სხვა სახით (მურგების პროცესები) და სხვა მსგავსი მასაითებლების 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 მასაითებლების მქონე რისკის პოზიციები.

ცხრილი "18-19"	
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
4	საერთო რეზერვი
5	დამატებითი საერთო რეზერვი
6	კუმულაციური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე
ცხრილი "20"	
	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი
	დამატებითი საერთო რეზერვი
ცხრილი "21"	
შეიცვლება შესაძამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაძამისი ცვლილების ველებით (იხილეთ 2.3 და 3.5 სტრიქონები). ერთი სესხის კრილიში, რეზერვის კურსის ეფექტით ცვლილების ველები (2.3, 3.5) პერიოდზე შეიცვლება მხოლოდ ზრდამი ან შემცირებამი.	
1	საწყისი ბალანსი
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13 ბალანსი პერიოდის ბოლოს	
	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
	სესხების გაყიდვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
ცხრილი "22"	
შეიცვლება სესხების, სავალო ფასთან ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდე განაწილებული, კლასიფიკაციის, ვადადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით. "ვადადაცილება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადადაცილებული სესხები და ფასთან ქაღალდები. გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის, აუთვისებელი 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 გადამაწილებს დანარჩენი კატეგორიის სვეტებში.	
1	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები
3	საკრედიტო ინსტიტუტები
4	სხვა ფინანსური კორპორაციები
5	არაფინანსური კორპორაციები
6	შინამეურნეობები

ცხრილი "23"		
	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.
ცხრილი "24"		
	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.
ცხრილი "25"		
	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. ლიკვიდურობის მიხედვით განაწილება მოხდება, ყველაზე მეტად ლიკვიდური - და ან არაუზრუნველყოფილ ნაწილამდე ი-მდე. უზრუნველყოფის ღირებულებად მიახრება მისი საბაზრო ღირებულება.	
ცხრილი "26"		
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)	გადახდელწარმართის ანალიზის გარეშე გაცემული მცირე ზომის, მაღალრიცხვითი არაუზრუნველყოფილი სამომხმარებლო სესხი, რომელზეც ხშირად კლიენტი პროცენტის ნაკლებად ყოველთვიურად იხდის ფიქსირებულ საკომისიოს.
4	მომენტალური განკავება	საყოფავებო ნივთების, ტექნიკისა და მომსახურების განკავებით შეძენის 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/შენეგნება/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 - შენეგნება, შენეგნების პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენა	შენეგნების პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შეძენის ან შენეგნების მიზნობრიობით გაცემული სესხები.
7.3	იპოთეკური სესხები - უძრავი ქონების რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრიობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები.
8	სავალი ლომმარდული სესხები	ქვირფასი ლითონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი სამომხმარებლო მიზნობრიობით გაცემული ლომმარდული 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.