

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
2	ბანკის სამედიცინო სამსახურის თანამდებობა	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

ბანკის დირექტორი ადასტურებს მივცემულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ველო მონაცემებს და ინფორმაციას უცვლარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამედიცინო სამსახურთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს სასაბუღალტრო ანგარიშგების 2017 წლის აპრილის N22/04 ბრძანებით დატკიცებულ "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამგზავნების წესის" მოთხოვნებს და სასაბუღალტრო ანგარიშგების სრული დაცვით და სიზუსტეს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ბილარული მხედველობები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოკლავარდის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამედიცინო სამსახურის, დირექტორის და აკვირუნო შესახებ
7	ტვირთვასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ფორმირების შორის კავშირები
8	საბალანსო ფორმირების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხებელი კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ილუმინაცია შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მადონა - საკრედიტო რისკის მიტევა
14	ლიკვიდობის გააფართოების კოეფიციენტები
15	კონტრინტენსი დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N	1Q 2020	4Q 2019	3Q 2019	2Q 2019	1Q 2019
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>					
1	159,299,161	199,034,952	195,242,645	187,971,414	205,002,460
2	182,290,661	219,108,852	215,929,045	208,052,314	205,002,460
3	420,404,542	427,216,297	428,170,330	413,734,563	417,876,184
რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
4	1,511,302,849	1,439,273,402	1,430,709,274	1,392,496,943	1,298,103,991
კაპიტალის კოეფიციენტები					
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</i>					
5	10.54%	13.83%	13.65%	13.50%	15.79%
6	12.06%	15.22%	15.09%	14.94%	15.79%
7	27.82%	29.68%	29.93%	29.71%	32.19%
მოგება					
8	6.11%	7.14%	7.37%	5.25%	7.44%
9	2.31%	2.44%	2.44%	1.58%	2.41%
10	2.71%	2.67%	3.26%	2.44%	2.93%
11	3.80%	4.71%	4.94%	3.68%	5.03%
12	-12.90%	1.91%	2.17%	1.39%	1.49%
13	-81.73%	11.08%	12.46%	7.81%	7.79%
აქტივების ხარისხი					
14	32.06%	32.82%	39.48%	40.77%	36.78%
15	17.59%	13.73%	15.75%	16.23%	14.30%
16	71.53%	69.04%	66.33%	66.91%	62.07%
17	72.11%	70.55%	65.69%	67.54%	62.78%
18	13.09%	8.84%	2.30%	-1.95%	-0.27%
ლიკვიდობა					
19	29.66%	27.25%	29.72%	26.56%	24.01%
20	90.73%	88.67%	85.32%	90.28%	91.54%
21	38.20%	35.94%	34.84%	31.44%	29.70%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
22	327,940,948	335,125,346	340,082,465	287,529,493	261,784,899
23	161,624,106	123,566,755	126,275,518	131,191,597	106,988,388
24	203%	271%	269%	219%	245%

* კომუნალების ბუღალტრის მოთხოვნის განუღებლობა დაკავშირებულია, 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>

*** სტბ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერვატიული ლიკვიდობის რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოდგენს კომპრომიზირებულ ბანკებისათვის საკლდედ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყები

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	6,216,168	7,857,747	14,073,915	8,565,462	7,985,953	16,551,415
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,663,120	193,438,351	196,101,471	13,791,426	149,559,855	163,351,281
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	33,444,675	155,775,847	189,220,522	5,774,065	70,394,821	76,168,886
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	23,992,442	16,094,050	40,086,492	14,735,854	0	14,735,854
6.1	მილიანი სესხები	295,546,271	742,410,788	1,037,957,059	318,975,202	522,010,627	840,985,829
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-49,304,726	-133,230,267	-182,534,993	-42,210,915	-78,073,285	-120,284,200
6	წმინდა სესხები	246,241,545	609,180,521	855,422,066	276,764,287	443,937,342	720,701,629
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,441,977	10,182,093	14,624,070	8,379,322	2,894,372	11,273,694
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,402,698	X	16,402,698	24,803,612	X	24,803,612
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196	0	6,442,196	4,883,540	0	4,883,540
10	მორთადი სამუშაოები და არამატერიალური აქტივები	22,977,539	X	22,977,539	18,142,922	X	18,142,922
11	სხვა აქტივები	21,766,835	1,855,178	23,622,013	24,921,758	1,268,037	26,189,795
12	მილიანი აქტივები	384,589,195	994,383,787	1,378,972,982	400,762,248	676,040,380	1,076,802,628
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,151	117,904	169,055	51,608	14,909,699	14,961,307
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	46,554,657	416,518,506	463,073,163	34,150,423	249,233,124	283,383,547
15	მოთხოვნადი დეპოზიტები	18,090,276	45,579,683	63,669,959	14,270,690	22,130,454	36,401,144
16	ვადიანი დეპოზიტები	33,118,484	379,912,645	413,031,129	13,855,062	288,056,816	301,911,878
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	646,145	10,161,605	10,807,750	357,968	11,654,144	12,012,112
20	სხვა ვალდებულებები	14,118,324	1,785,746	15,904,070	10,582,847	3,382,371	13,965,218
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	248,308,200	248,308,200	0	203,469,840	203,469,840
22	მილიანი ვალდებულებები	112,579,037	1,102,384,289	1,214,963,326	73,268,598	792,836,448	866,105,046
	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 მიგება	42,141,622		42,141,622	88,829,548		88,829,548
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0		0	0		0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	164,009,656		164,009,656	210,697,582		210,697,582
31	მილიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	276,588,693	1,102,384,289	1,378,972,982	283,966,180	792,836,448	1,076,802,628

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 3

ზოგადი - წარდგენი ინვარტის

ლარი

N	საპროცენტო შემოსავლები	საინვარტული პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		დასი	უპ-პარტნი	სულ	დასი	უპ-პარტნი	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ხაზგადაღებული "ნოსტრო" ანგარიშებისა და ფილიალების მიხედვით	294,911	457,203	752,114	841,443	897,357	1,198,800
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,845,624	10,655,342	17,508,806	6,051,232	10,250,483	16,301,693
2.1	ბანკთაშორის სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	საქმიანობისა და მომსახურების სექტორში გაწეული სესხებიდან	2,652,435	4,017,149	6,669,384	2,763,211	4,504,977	7,268,191
2.3	ანგარიშების სექტორში გაწეული სესხებიდან	46	271,948	271,993	266	56,519	56,793
2.4	სოფლის მეურნეობისა და მეცხოველეობის სექტორში გაწეული სესხებიდან	501,033	354,670	895,702	455,994	2,218,565	1,674,558
2.5	მშენებლობის სექტორში გაწეული სესხებიდან	1,492,204	1,678,427	3,170,720	930,115	3,119,151	2,049,267
2.6	საბიზნესობიექტზე და გადასახლებაზე სესხებში გაწეული სესხებიდან	1,120,309	5,080,617	2,210,026	1,095,581	892,440	1,988,024
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორში გაწეული სესხებიდან	2,300	2,729	5,119	2,717	666,431	669,148
2.8	ფინანსურ სექტორში გაწეული სესხებიდან	206,154	873,243	1,079,397	85,820	811,243	897,063
2.9	დასარჩევნ სექტორში გაწეული სესხებიდან	862,164	2,384,500	3,246,264	712,526	981,133	1,698,657
3	შემოსავლები კომპანია/ნაჯარაგებ კონტრაქტისაგან მიღებული სესხების მიხედვით	136,049	180,856	316,905	722,469	2,158,230	2,931,708
4	საპროცენტო და ფილიალების შემოსავლები დანაშაულებიდან	344,097	0	344,097	274,997	0	274,997
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	13,627	13,627	0	20,656	20,656
6	ზოგადი საპროცენტო შემოსავლები	7,620,681	11,134,868	18,935,549	7,040,141	12,787,731	20,727,854
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოხორციელებული ფილიალების პროცენტები	338,013	46,954	385,827	635,290	70,121	705,411
8	კავშირ ფილიალებზე გასახდელი პროცენტები	506,041	3,738,280	4,244,321	236,961	3,912,920	3,589,883
9	ბანკის ფილიალებზე გასახდელი პროცენტები	62	116	178	12,371	176,696	188,867
10	საერთაშორისო ფინანსური ინსტიტუტების პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	სესხების სანაშაულო გასახდელი პროცენტები	0	2,533,394	2,533,394	0	2,238,005	2,238,005
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	ზოგადი საპროცენტო ხარჯები	845,916	6,118,704	7,164,620	884,424	5,817,802	6,722,226
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	6,774,765	4,996,164	11,770,929	7,055,717	6,969,911	14,005,628
აქსაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-52,762	-982,347	-1,035,109	148,342	-1,307,531	-1,158,189
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გეგმიური მომსახურების მიხედვით	607,248	516,729	1,181,967	762,471	450,993	1,171,462
15.2	საკომისიო და სხვა შემოსავლები მრავალწლიანი მომსახურების მიხედვით	720,010	1,499,066	2,219,076	614,129	1,718,512	2,332,651
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მიჯნა (ზარალი) ფორმირების დანაშაულებიდან	62,397	0	62,397	0	0	0
18	მიჯნა (ზარალი) სანაშაულო დანაშაულებიდან	90,867	406,889	497,856	40,080	0	40,080
19	მიჯნა (ზარალი) ვალდებულებების კონტრაქტების მიხედვით	3,115,949		3,115,949	958,991		959,591
20	მიჯნა (ზარალი) საავტორო სარგებლობის გასახდელი	-2,375,317		-2,375,317	249,457		249,457
21	მიჯნა (ზარალი) კონტრაქტების გასახდელი	8,511	0	8,511	36,642	0	36,642
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული აქსაპროცენტო შემოსავლები	391,807	70,925	462,732	351,746	292,749	644,495
23	სხვა აქსაპროცენტო შემოსავლები	11,114	63,321	74,435	14,463	5,505	18,968
24	ზოგადი აქსაპროცენტო შემოსავლები	1,252,166	-444,222	810,944	1,800,321	-1,009,771	791,044
აქსაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გეგმიური აქსაპროცენტო ხარჯები	201,393	7,383	208,776	226,621	51,484	282,106
26	ბანკის განყოფილების, საკომპიუტერო და მარკეტინგის ხარჯები	342,088	18,136	360,124	280,244	30,279	310,523
27	ბანკის უზრუნველყოფის ხარჯები	3,224,051		3,224,061	3,058,866		3,068,866
28	მართვადასახდელი საბუღალტრო ხარჯები	19,655		19,655	23,144		23,144
29	ფუნდისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,068,566		1,068,566	997,832		997,832
30	სხვა აქსაპროცენტო ხარჯები	1,036,492	79,682	1,116,174	1,462,592	152,754	1,615,356
31	ზოგადი აქსაპროცენტო ხარჯები	5,893,155	105,201	5,998,356	6,059,300	238,527	6,297,827
32	წმინდა აქსაპროცენტო შემოსავალი	-4,640,989	-548,058	-5,189,043	-4,258,979	-1,047,866	-5,506,783
33	წმინდა მიჯნა დასარჩევნებისა	2,155,776	4,449,741	6,565,517	2,796,728	5,702,107	8,498,845
34	ზარალი სესხების მხარდელი დანაკარგების მიხედვით	44,457,701		44,457,701	3,480,321		3,480,321
35	ზარალი ინვესტიციებისა და დანაშაულებიდან მიღებული სესხების მხარდელი დანაკარგების მიხედვით	41,680		41,680	0		0
36	ზარალი სხვა ძველების მხარდელი დანაკარგების მიხედვით	2,083,313		2,083,313	207,741		207,741
37	ზოგადი ზარალი ძველების მხარდელი დანაკარგების მიხედვით	46,582,694	0	46,582,694	3,688,066	0	3,688,066
38	მიჯნა გადამხდელის გადახდისა და გათვალისწინებული შემოსავალი-ხარჯებისა	-44,448,918	4,449,741	-39,999,177	-831,323	5,702,107	4,819,779
39	მიჯნის გადამხდელი	0		0	671,906		672,906
40	მიჯნა გადამხდელის გადახდისა და	-44,448,918	4,449,741	-39,999,177	-1,504,231	5,702,107	4,137,873
41	კუთვალისმხარეა შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მიჯნა	-44,448,918	4,449,741	-39,999,177	-1,504,231	5,702,107	4,137,873

ბანკი: სს "პანკი ქართლ"

თარიღი: 21/03/2020

ცხრილი 4

ლარებში

N	ხელშეკრულება ანგარიშების უწყობი	საბარათო მართვა			წინა წლის შესახებ მართვა		
		ლარი	ევროპული	სულ	ლარი	ევროპული	სულ
1	პრობითი და სახელმწიფოებრივი ვალდებულებები			0			0
1.1	გადახდილი გარანტიები	15,823,253	9,427,730	25,250,983	22,840,402	29,402,890	52,243,292
1.2	აქტივები			0		5,946,747	5,946,747
1.3	კლიენტების მიერ აკუმულირებული ნაშთები	8,211,826	20,193,613	28,405,439	9,514,095	20,068,687	29,582,782
1.4	სხვა პრობითი ვალდებულებები	17,215	0	17,215	8,959	0	8,959
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დაკავშირებული 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	თვლებობა, სოფლისკომპლექსი	7,626,597	7,056,948	14,683,544	4,376,497	10,708,967	15,085,464
4.2	გარანტია	125,943,234	348,571,013	474,514,247	144,729,287	295,207,483	439,936,771
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დაკავშირებული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	694,677	14,606,395	15,301,073	786,277	15,988,497	16,774,774
5.2	ფორფის დივიდენდი და ქუბები	0	0	0	0	0	0
5.3	ფინანსური ინსტრუმენტები	30,204,590	2,018,565,774	2,048,770,365	20,699,843	1,774,470,635	1,795,170,478
5.3.1	საქართველო	364,580	192,813,503	193,178,083	223,386	158,354,286	158,577,673
5.3.2	კომპიუტერი	11,489,181	1,135,733,353	1,147,222,534	5,795,032	819,750,970	825,546,002
5.3.3	კომპიუტერი ტიპის უზრუნველყოფა	0	179,861,286	179,861,286	0	255,811,251	255,811,251
5.3.4	მთავარი ნაკვეთები (ქვეყნის ნაკვეთების გარეშე)	18,350,830	420,616,180	438,967,010	14,591,425	453,505,906	468,097,331
5.5	სხვა	0	89,541,453	89,541,453	0	87,048,222	87,048,222
5.4	მომავალი ქონება	268,393,146	241,436,814	509,829,960	224,175,347	227,816,331	451,991,678
5.5	წილის გრძობა	12,670,043	171,303,114	183,973,157	17,358,201	137,374,444	154,732,645
5.6	ფასობი ქვადივები	0	5,090,975	5,090,975	3,500,000	6,162,757	9,662,757
5.7	სხვა	11,092,801	93,012,209	104,105,010	3,678,441	121,195,486	124,873,927
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	საპროცენტო ტრანზაქციის დაკავშირებული კონტრაქტების (გრძელად ოფციონების) ფარგლებში მისაღები თანხები			0			0
6.2	საპროცენტო ტრანზაქციის დაკავშირებული კონტრაქტების (გრძელად ოფციონების) ფარგლებში გასაღები თანხები			0			0
6.3	საპროცენტო ტრანზაქციის დაკავშირებული კონტრაქტების (გრძელად ოფციონების) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აღინიშნული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში სადამსყიდველად ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	0	0	58,454	0	58,454
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აღინიშნული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,883,850	4,951,992	7,835,842	3,306,319	7,555,548	10,861,867
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) სადამსყიდველად ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,270,135	7,310,269	10,580,404	10,449,113	6,616,965	17,066,078
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) სადამსყიდველად ჩამოწერილი და ბალანსზე აღინიშნული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	58,903,012	127,900,629	186,803,642	57,172,673	120,933,123	178,105,795
8	შეუქმებელი საბაზრისი იჯარა	2,309,178	0	2,309,178	4,033,525	0	4,033,525
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	89,844	0	89,844	57,381	0	57,381
8.2	1 წელზე უკიდრ	1,993,030	0	1,993,030	1,993,876	0	1,993,876
8.3	1-დან 2 წელამდე უკიდრ	200,585	0	200,585	1,827,101	0	1,827,101
8.4	2-დან 3 წელამდე უკიდრ	22,434	0	22,434	155,167	0	155,167
8.5	3-დან 4 წელამდე უკიდრ	3,285	0	3,285	0	0	0
8.6	4-დან 5 წელამდე უკიდრ	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე უკიდრ უკიდრ	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დაზარალების პოტენციური სახელმწიფოებრივი ვალდებულებები			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q 2020	4Q 2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,337,104,300	1,245,492,140
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,309,575,371	1,216,389,486
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	32,970,025	32,970,025
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	26,801,669	28,781,704
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	727,260	320,950
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	44,967,547	64,550,259
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	129,231,003	129,231,003
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,511,302,849	1,439,273,402

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 6

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

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

ლარებში

		a	b	c
		საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებველო 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	ნაღდი ფული	14,073,915		14,073,915
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	196,101,471		196,101,471
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	189,220,522		189,220,522
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,086,492		40,086,492
6.1	მთლიანი სესხები	1,037,957,059		1,037,957,059
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(182,534,993)		(182,534,993)
6	წმინდა სესხები	855,422,066		855,422,066
7	ღარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,624,070		14,624,070
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,402,698		16,402,698
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196		6,442,196
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	22,977,539	4,110,495	18,867,044
11	სხვა აქტივები	23,622,013		23,622,013
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,378,972,982	4,110,495	1,374,862,487

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

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

ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,374,862,487
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	53,280,871
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	36,363,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,464,506,358
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებლო კორექტირებების ეფექტი	11,731,176
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-25,598,088
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-35,635,740
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	42,589,628
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,457,593,334

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

ბანკი: სს "ზანკო ქართვ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 9 საზღაურადელო კაპიტალი

N	ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღაურადელო კორექტირებაზე
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
3	დამატებითი სახმრები ჩვეულებრივი აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
4	აქველიორებული სხვა სრული შუბისადალი
5	სხვა რეზერვები
6	განწილებული მოგება (ზარალი)
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღაურადელო კორექტირებები
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი
9	მოგებისა და ზარალის აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აქველიორებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებისა და ზარალის არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასამულ აქველიორებულ ზარალს
10	არასატრიალი აქტივები
11	აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უმარისობა
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში
13	კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალი ირმშირი მდლობლობა
14	ფულადი ნაკლებების პეჯირების რეზერვი
15	გადაფასებული საგადასანადო აქტივები, რომლებზეც არ ჩვეულებზე ზეწოლი დაქვითვის შუითი (დაკვირებული საგადასანადო ვალდებულების გამოკლები)
16	შიმწელოვანი ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომპროდილი დაწესებულებების საკვი კაპიტალი
18	შიმწელოვანი ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივი აქციებში (წარილი, რომელიც აღემატება 10%-ან ზეფარს)
19	ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალი 10%-ზე ნაკლები წილის მდლობლობით (წარილი, რომელიც აღემატება 10%-ან ზეფარს)
20	ფრობილი სეკიობილი წარმობილი გადაფასებული საგადასანადო აქტივები (წარილი, რომელიც აღემატება 10%-ან ზეფარს, დაკვირებული საგადასანადო ვალდებულების გამოკლები)
21	შიმწელოვანი ინვესტიციები და გადაფასებული საგადასანადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღაურადელო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და შუორადი კაპიტალის უმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღაურადელო კორექტირებაზე
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალი შესაბამისი ბუღალტრული აფრიფის სტანდარტებით
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აფრიფის სტანდარტებით
28	დამატებითი სახმრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღაურადელო კორექტირებები
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უკვილინი მდლობლობა
32	შიმწელოვანი ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
33	ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალი 10%-ზე ნაკლები წილის მდლობლობით (წარილი, რომელიც აღემატება 10%-ან ზეფარს)
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღაურადელო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია შუორადი კაპიტალის უმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისასთვის
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი
36	შუორადი კაპიტალი საზღაურადელო კორექტირებაზე
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ შუორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
38	დამატებითი სახმრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ შუორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
39	საწოთი რეზერვები საკრედიტო რისკის მიმდვილი შუინილი რისკის პოზიციების მცენამზე 1.25%-ის ოდენობით
40	შუორადი კაპიტალის საზღაურადელო კორექტირებები
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ შუორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს
42	შუორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები ირმშირი მდლობლობა
43	შიმწელოვანი ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების შუორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)
44	ინვესტიციები კომპროდილი ბანკების, სადაზვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალი 10%-ზე ნაკლები წილის მდლობლობით (წარილი, რომელიც აღემატება 10%-ან ზეფარს)
45	შუორადი კაპიტალი

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის აღეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	68,008,628
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	90,678,171
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	120,904,228
2	კომპინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	0.00%	-
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	1.55%	23,500,377
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	2.08%	31,373,566
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.21%	124,090,437
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	6.05%	91,509,005
5	პირველადი კაპიტალი	8.08%	122,051,737
6	საზედამხედველო კაპიტალი	16.21%	244,994,665

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

სანკო: სს "სანკო ქართლ"

თარიღი: 31.03/2020

ცხრილი 10

საბალანსო ფურცლის და საზღვარგარეშო კაპიტლის ცვლენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სამანქარაშუბელი საზღვარგარეშო ანგარიშების საბალანსო ვლენტები	საბალანსო დირექტორის ინიციატივით ფინანსურ ანგარიშებში აღვლინებული ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	წაღდი ფული	14,073,915	
2	ფულადი სახსრები სავაჭროდების გროვრულ ნაწიში	196,101,471	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	189,220,522	
4	ფასიანი ქაღაღდები დილინგური იპრეკიებისათვის	0	
5	საინვესტიკო ფასიანი ქაღაღდები	40,474,942	
5.1	მარჯს: საინვესტიკო ფასიანი ქაღაღდების საკითი რეზერვები	-388,450	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	წმინდა საინვესტიკო ფასიანი ქაღაღდები	40,086,492	
6.1	მილიანი სესხები	1,037,957,059	
6.2	მარჯს: სესხების შესალო დანაკარგების რეზერვი	-182,534,993	
6.2.1	მათ შორის საკითი რეზერვები	-11,341,586	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	-42,589,631	
6	წმინდა სესხები	855,422,066	
7	დარიცხული მოსაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,624,070	
8	დასაკორექტიო უზრაცი და მომრაცი ქონება	16,402,698	
9	წმინდა ინვესტიციები საწესდები კაპიტალი	6,442,196	
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	9,372,300	
9.2	მარჯს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესალო დანაკარგების რეზერვები	-2,985,964	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა	57,000	
9.4	მარჯს: ინვესტიციების შესალო დანაკარგების საკითი რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არასატრეილური აქტივები	22,977,539	
10.1	მათ შორის არასატრეილური აქტივები	4,110,495	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	24,869,978	
11.1	მარჯს: სხვა აქტივების შესალო დანაკარგების საკითი რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მარჯს: სხვა აქტივების შესალო დანაკარგების საკეთილური რეზერვები	-1,247,965	
	წმინდა სხვა აქტივები	23,622,013	
12	მილიანი აქტივები	1,378,972,982	
13	სანკების დეპოზიტები	169,055	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	463,073,163	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	63,669,959	
16	ვალდანი დეპოზიტები	413,031,129	
17	საკუთარი საკითი ფასიანი ქაღაღდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	10,807,750	
20	სხვა ვალდებულებები	15,904,070	
20.1	მათ შორის გარესაბალანსო ვალდებულებების საკითი რეზერვები	466,005	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბინდიორებული ვალდებულებები	248,308,200	
21.1	მათ შორის მუირად საზღვარგარეშო კაპიტალი ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	248,308,200	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	მილიანი ვალდებულებები	1,214,963,326	
23	რეველუბრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მარჯს: გამოსვლილი აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საკითი რეზერვები	7,438,034	
27.1	მათ შორის სასურველი ფონდი	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N4
27.2	მათ შორის მოზნობრივი ფონდი	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N37
28	გარეწილული მოგება	42,141,622	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადადასების რეზერვი	0	
30	სულ საკითი კაპიტალი	164,009,656	

0

Նախ: ԱՊՀ ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱՐԱՐՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐԱԼ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ

Թվական: 2016.09.09

ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ

ՆԱԽԱՐԱՐՈՒԹՅԱՆ ԿԵՆՏՐԱԿԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ

ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ	0%		20%		33%		50%		70%		100%		100%		ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ
	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	ԿԱԶՄԱԿԱՆ	ԿՐԻՏԻԱԿԱՆ	
1. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ	21,762,169										161,426,211			161,426,211	
2. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
3. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
4. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
5. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
6. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ	0	166,940,026			32,129,021						123,811			167,069,047	
7. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											750,197,211	26,772,891	0	14,279,579	831,249,891
8. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
9. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
10. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
11. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											167,761,167	38,620	0	0	167,799,787
12. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
13. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ											0			0	
14. ԳՆԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԻՆՏԵՐՆԱԿԱՆ ԿՈՄԻՏԵ	10,466,872	0			0	0					15,812,021	861,279	0	16,278,172	126,013,049
ԸՍԿ	43,771,661	0	166,940,026	0	0	32,129,021	0	0	0	1,117,361,683	27,640,761	0	0	76,576,416	1,394,432,621

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 13

სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		d	e	f	
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები მომხმარებელი ღირებულება				გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის დაქტორის გათვალისწინებით
		გარესაბალანსო ელემენტები		რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე $\frac{f}{e+(a+c)}$	
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	217,206,940			193,438,351	193,438,351	89%
2	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%
6	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	189,222,082			47,604,915	47,604,915	25%
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	804,476,830	51,430,974	26,757,835	912,654,034	902,204,854	109%
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები	0		0	0	0	0%
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0	0	0	0%
10	გადაადგილებული სესხები	107,761,107	119,339	59,670	107,820,777	107,820,777	100%
11	მადალი საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0	0	0	0%
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0	0	0	0%
13	მოთხოვნები კოლექტური ინვესტიციების სახით	0		0	0	0	0%
14	სხვა ერთეულები	110,516,331	1,730,558	865,279	129,919,546	127,897,774	115%
	სულ	1,429,183,291	53,280,871	27,682,783	1,391,437,623	1,378,966,671	95%

ბანკი: სს "საგეო ქართლ"

თარიღი: 31/03/2020

ცხრილი 15 კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაქტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პოზიციები
1 სავალდებულო კერძო დაკავშირებული კონტრაქტები	36,363,000		727,260	0	0	0	0	0	727,260	0	0	727,260
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	36,363,000	2.0%	727,260						727,260			727,260
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით												0
3 სულ	36,363,000		727,260	0	0	0	0	0	727,260	0	0	727,260

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,390,704,155
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,110,495)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,386,593,660
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	727,260
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარვის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ მუშავებლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაფიქრებული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	727,260
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მილიანი სადრიცხო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	გამსხვებელი მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუშავალი ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშავალი ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	53,280,871
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(25,598,088)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	27,682,783
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების წესდართული დაქვითვები		
EU-19a	(მიდაჯეღული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საუარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
კაპიტალი და მილიანი რისკის პოზიციები		
20	პირველადი კაპიტალი	182,290,661
21	მილიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,415,003,703
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	12.88%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებზეც აკლდება მილიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რუხელები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშგების ვარკალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (ვვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის 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 გაამჯღავნოს საანგარიშგებო პერიოდისა (ვვარტლის) და წინა 4 ვვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მარჯვენა, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი ვვარტლის შესაბამისი ველუმი.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისა "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებები):	
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 წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალიცა და გამოკლებული მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარჯვა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები;	
სმრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმოქმედო სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვი 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;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც ექვს ფულად სახსრებად მისიორად (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 მქავედნება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშგებო თარიღისათვის დამტკიცებული მაგარი ჯერ აუთენსიკაციის საკრედიტო ღირებულების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული ყველა ის პირიბითი ვალდებულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში, პირიბითი ვალდებულების განმარტება ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მე-2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიხედვით მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავებულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის 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 თარიღისათვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-7 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშგებო პერიოდში აუღარებელი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების კრილიში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მითითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრუქტურის უნდა მითითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა იცრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველის ჯამში. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების კრილიში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბასს 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშგებო თარიღისათვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიშარტოს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურა დაუთოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშგებო პერიოდის (ვვარტლის) ბოლოს, განგარიშგებო ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშგებო ვვარტლის წინა ვვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურის - მნიშვნელოვანი ინტესტივები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადაცემული საგადასახადი აქტივები, რომლებიც არ გამოიკითვია ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)	
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარეგნობის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. I.II, ცხრილი 7	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურების თანმიმდევრობა მკაცრად მიკვდება საზღვარსაშუალოდ ანგარიშგების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტოზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტები წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილიში აქტივების საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტები წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაკითვლია საზღვარსაშუალოდ კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარსაშუალოდ კაპიტალის ცხრილი (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორადი კაპიტალის შესაბამის საზღვარსაშუალოდ კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	

(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვას კომპიუტული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში

განმარტებები გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8

სტრუქტურა:
1-ელ სტრუქტურში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ეთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.
2.1. სტრუქტურში (საკრედიტო რისკით შექონვას დაქვემდებარებული გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვას.
2.2. სტრუქტურში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვას დაქვემდებარებული გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული მე-3 სტრუქტურში (საკრედიტო რისკით შექონვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს.
მე-4 სტრუქტურში (კაპიტალის ადეკვატურობის მონიტორინგის გაუქმებისთვის დაკავშირებული საზედამბებელი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რზერვთან (და სხვა რზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს.
5.1 სტრუქტურში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვასთან დაკავშირებული გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
5.2 სტრუქტურში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვასთან დაკავშირებული გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
მე-6 სტრუქტურში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთო არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამბებელი მონიტორინგის საკრედიტო რისკის პოზიციების მიხედვით (რაც მითითებულია მე-8

განმარტებები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9

ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

განმარტებები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10

ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებსაც ნაწილობრივ დატვირთვით საზედამბებელი კაპიტალის ფორმირებაში მისი შექადგენილი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადელოზობრივ ბუღალტრულ აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესაბამებოდეს პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხდეს იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.

მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშით დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობას იღებს საზედამბებელი კაპიტალის გამოაგარიშებაში (Capital-ის ცხრილში). რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის საზედამბებელი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.

ცხრილებს შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველი 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 შესაბამეა Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან.

- ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გვერდებში უნდა ეთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებ პერიოდის ჯამურ ოდენობებს
- ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიშნება
- გ) CC2-ის ცხრილის მონიტორინგის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩამოსა, შესაბამისად, არ არის სავალდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტურად შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.

განმარტებები გვერდისთვის '11. CRWA', ცხრილი 11

ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წონაზე გადამრავლებამდე, გარესბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე ნაშრავს.
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" უნდა იყოს შესაბამისი რისკის წონაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესბალანსო რისკის პოზიციები;

განმარტებები გვერდისთვის '12. CRME', ცხრილი 12

ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) გააზრდა უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია

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 შექონვის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბოჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქონება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქონება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა.

F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შექონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბოჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წონა

T სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია

U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია

V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესბალანსო ელემენტებისთვის

განმარტებები გვერდისთვის '13. CRME', ცხრილი 13

ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.

ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვამდე;

ცხრილის B სვეტში აისახება გარესბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;

ცხრილის C სვეტში აისახება გარესბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონვამდე;

ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციების საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესბალანსო (კლდრ ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები)

ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესბალანსო (კლდრ ემატება სავალუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შექონილი რისკის პოზიციები)

ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შექონილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: F=E(A+C), სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად

განმარტებები გვერდისთვის ' .LCR', ცხრილი 14

სვეტები

2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მონიტორინგის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მონიტორინგის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსირებულ ვალდებულებებში და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მონიტორინგის არსებული ბალანსირებულ ვალდებულებების (A4) და სხვა გადინებები (A3) შემავალი წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამატებული გადამხდელი სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ფულის სხვა შემოღინება	LCR-ის მონიტორინგის ფულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსირებულ ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)

განმარტებები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15

ცხრილში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.