

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
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 დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებული "კომერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი 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 ლიბერულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტევა
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტეგების ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაჯარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლევირეჯის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 1

ძირითადი მაჩვენებლები

N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
	საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	180,388,470	171,026,077	164,116,199	167,969,628	159,299,161
2	პირველადი კაპიტალი	238,389,070	226,728,277	187,130,799	189,356,028	182,290,661
3	საზედამხედველო კაპიტალი	419,211,593	400,582,803	425,737,869	411,644,701	420,404,542
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	159,279,294	140,186,596	88,331,728	85,828,162	91,509,005
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	200,349,796	174,966,592	117,813,197	114,473,193	122,051,737
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	310,509,573	310,408,553	238,598,137	230,848,414	244,994,665
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,458,081,189	1,448,539,441	1,452,187,562	1,418,689,194	1,511,302,849
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.37%	11.81%	11.30%	11.84%	10.54%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	16.35%	15.65%	12.89%	13.35%	12.06%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	28.75%	27.65%	29.32%	29.02%	27.82%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.92%	9.68%	6.08%	6.05%	6.05%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.74%	12.08%	8.11%	8.07%	8.08%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	21.30%	21.43%	16.43%	16.27%	16.21%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	4.93%	5.78%	5.73%	5.46%	6.11%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.59%	2.64%	2.61%	2.48%	2.31%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.76%	1.80%	1.74%	1.65%	2.71%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	2.34%	3.14%	3.12%	2.98%	3.80%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.42%	-1.90%	-3.11%	-4.25%	-12.90%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	18.93%	-13.65%	-21.92%	-28.96%	-81.73%
	აქტივების ხარისხი					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	34.74%	34.99%	36.68%	36.46%	32.06%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.02%	16.10%	17.18%	16.97%	17.59%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	68.94%	66.15%	67.48%	68.38%	71.53%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.34%	67.34%	68.51%	68.10%	72.11%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	2.67%	18.75%	12.52%	8.50%	13.09%

ლიკვიდობა						
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	28.33%	27.35%	30.87%	23.56%	29.66%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	88.55%	86.39%	85.64%	87.77%	90.73%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	29.51%	31.71%	32.61%	34.01%	38.20%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***						
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	401,929,886	364,179,945	353,567,647	354,174,094	327,940,948
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	194,922,768	195,000,360	191,701,831	215,853,593	161,624,106
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	206%	187%	184%	164%	203%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი						
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	1,060,644,682	1,034,490,333	1,039,782,890	980,910,570	1,041,130,790
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	808,096,026	832,092,658	761,299,445	742,990,970	772,656,785
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	131%	124%	137%	132%	135%

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული:
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
 *** სეი-ის მეთოდოლოგიით გაასგაოიშეული კოეფიციენტი, ოთელიც იაჲელის მეთოდოლოგიისგაი განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	12,038,040	23,886,415	35,924,455	6,216,168	7,857,747	14,073,915
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	597,708	220,212,777	220,810,485	2,663,120	193,438,351	196,101,471
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	23,645,319	95,062,304	118,707,623	33,444,675	155,775,847	189,220,522
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,995,676	16,717,820	59,713,496	23,992,442	16,094,050	40,086,492
6.1	მთლიანი სესხები	347,564,438	771,440,529	1,119,004,967	295,546,271	742,410,788	1,037,957,059
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-61,314,250	-117,905,917	-179,220,167	-49,304,726	-133,230,267	-182,534,993
6	წმინდა სესხები	286,250,188	653,534,612	939,784,800	246,241,545	609,180,521	855,422,066
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	8,121,016	6,483,163	14,604,179	4,441,977	10,182,093	14,624,070
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,483,931	X	2,483,931	16,402,698	X	#VALUE!
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	6,442,196	0	6,442,196
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,545,588	X	20,545,588	22,977,539	X	#VALUE!
11	სხვა აქტივები	25,529,698	4,109,763	29,639,461	21,766,835	1,855,178	23,622,013
12	მთლიანი აქტივები	430,000,403	1,020,006,854	1,450,007,257	384,589,195	994,383,787	1,378,972,982
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,303	116,136	167,439	51,151	117,904	169,055
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	40,186,914	302,621,616	342,808,530	46,554,657	416,518,506	463,073,163
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,004,721	68,068,682	85,073,403	18,090,276	45,579,683	63,669,959
16	ვადიანი დეპოზიტები	72,787,666	505,256,273	578,043,939	33,118,484	379,912,645	413,031,129
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	3,551,096	12,050,461	15,601,557	646,145	10,161,605	10,807,750
20	სხვა ვალდებულებები	10,839,807	5,470,217	16,310,024	14,118,324	1,785,746	15,904,070
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	223,814,080	223,814,080	0	248,308,200	248,308,200
22	მთლიანი ვალდებულებები	144,421,507	1,117,397,465	1,261,818,972	112,579,037	1,102,384,289	1,214,963,326
	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	66,012,224		66,012,224	42,141,622		42,141,622
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	308,027		308,027	0		0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	188,188,285		188,188,285	164,009,656		164,009,656
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	332,609,792	1,117,397,465	1,450,007,257	276,588,693	1,102,384,289	1,378,972,982

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	458,656	-136,944	321,712	294,911	457,203	752,114
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	6,623,379	10,080,714	16,704,093	6,845,624	10,663,182	17,508,806
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,252,283	3,132,633	6,384,916	2,652,435	4,017,149	6,669,584
2.3	ენერგეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	4,869	4,869	46	271,948	271,993
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	422,571	348,169	770,740	501,033	354,670	855,702
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	790,874	1,355,562	2,146,436	1,492,294	1,678,427	3,170,720
2.6	სამთომომპოვებელ და გადამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,378,556	880,218	2,258,774	1,129,109	1,080,917	2,210,026
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,567	40,007	41,574	2,390	2,729	5,119
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	313,952	774,631	1,088,583	206,154	873,243	1,079,397
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	463,577	3,544,624	4,008,201	862,164	2,384,100	3,246,264
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	221,592	210,483	432,075	136,049	180,856	316,905
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	103,746	0	103,746	344,097	0	344,097
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	611	611	0	13,627	13,627
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	7,407,373	10,154,864	17,562,237	7,620,681	11,314,868	18,935,549
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	223,753	-336,746	-112,993	338,913	46,914	385,827
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,894,227	4,497,664	6,391,891	506,941	3,738,280	4,245,221
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	62	131	193	62	116	178
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	2,948,426	2,948,426	0	2,533,394	2,533,394
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,118,042	7,109,475	9,227,517	845,916	6,318,704	7,164,620
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,289,331	3,045,389	8,334,720	6,774,765	4,996,164	11,770,929
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-207,166	-1,061,100	-1,268,266	-52,762	-982,347	-1,035,109
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	546,842	477,610	1,024,452	667,248	516,719	1,183,967
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	754,008	1,538,710	2,292,718	720,010	1,499,066	2,219,076

16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	734,959	0	734,959	62,397	0	62,397
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	128,427	455,698	584,125	90,967	406,889	497,856
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,005,277		1,005,277	3,115,949		3,115,949
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	709,299		709,299	-2,375,317		-2,375,317
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	7,141	0	7,141	8,511	0	8,511
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	428,612	74,581	503,193	391,307	70,915	462,222
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	7,173,364	17,415	7,190,779	11,114	63,321	74,435
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	9,979,913	-513,406	9,466,507	1,252,166	-441,222	810,944
	არასაპროცენტო ხარჯები						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	168,660	9,778	178,438	201,393	7,383	208,776
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	94,432	545	94,977	342,988	18,136	361,124
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	3,236,493		3,236,493	3,224,061		3,224,061
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	8,005		8,005	19,655		19,655
29	ცვეთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,068,327		1,068,327	1,068,566		1,068,566
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,226,329	123,001	1,349,330	1,036,492	79,682	1,116,174
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	5,802,246	133,324	5,935,570	5,893,155	105,201	5,998,356
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	4,177,667	-646,730	3,530,937	-4,640,989	-546,423	-5,187,412
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	9,466,998	2,398,659	11,865,657	2,133,776	4,449,741	6,583,517
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,719,141		2,719,141	44,457,701		44,457,701
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მი	13,520		13,520	41,680		41,680
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-978,758		-978,758	2,083,313		2,083,313
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	1,753,903	0	1,753,903	46,582,694	0	46,582,694
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	7,713,095	2,398,659	10,111,754	-44,448,918	4,449,741	-39,999,177
39	მოგების გადასახადი	1,488,695		1,488,695	0		0
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	6,224,400	2,398,659	8,623,059	-44,448,918	4,449,741	-39,999,177
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	6,224,400	2,398,659	8,623,059	-44,448,918	4,449,741	-39,999,177

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი:

31/03/2021

გზრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალულა	სულ	ლარი	უცხვალულა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	30,896,126	5,221,780	36,117,906	15,823,253	9,427,730	25,250,983
1.2	აქრედიტივები		1,467,074	1,467,074			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	7,681,350	16,615,444	24,296,794	8,211,826	20,193,613	28,405,439
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	7,995	0	7,995	17,715	0	17,715
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	7,865,369	5,725,558	13,590,927	7,626,597	7,056,948	14,683,544
4.2	გარანტია	145,400,390	431,145,564	576,545,954	125,943,234	348,571,013	474,514,247
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	461,056	41,676,292	42,137,348	694,677	14,606,395	15,301,073
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	28,433,941	2,039,601,757	2,068,035,698	30,204,590	2,018,565,774	2,048,770,365
5.3.1	საეზოფრეზები	341,180	179,221,769	179,562,949	364,580	192,813,503	193,178,082
5.3.2	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	10,948,466	1,166,886,675	1,177,835,141	11,489,181	1,135,733,353	1,147,222,534
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	150,236,055	150,236,055	0	179,861,286	179,861,286
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	17,144,295	461,342,049	478,486,344	18,350,830	420,616,180	438,967,010
5.3.5	სხვა	0	81,915,209	81,915,209	0	89,541,453	89,541,453
5.4	მოძრავი ქონება	192,968,098	477,939,981	670,908,079	268,393,146	241,436,814	509,829,960
5.5	წილის გირავნობა	10,726,543	221,485,688	232,212,231	12,670,043	171,303,114	183,973,157
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	5,288,290	5,288,290	0	5,090,975	5,090,975
5.7	სხვა	13,915,152	33,408,346	47,323,497	11,092,801	93,012,209	104,105,010
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		20,320,954	20,320,954			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	0	20,022,000	20,022,000			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	19,923	33,520	53,443	0	0	0
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,940,127	5,671,256	8,611,383	2,883,850	4,951,992	7,835,842
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,725,377	8,531,592	13,256,969	3,270,135	7,310,269	10,580,404
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	60,113,340	132,975,641	193,088,981	58,903,012	127,900,629	186,803,642
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	2,193,041	0	2,193,041	2,309,178	0	2,309,178
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	109,177	0	109,177	89,844	0	89,844
8.2	1 წლამდე ვადით	1,998,487	0	1,998,487	1,993,030	0	1,993,030
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	57,488	0	57,488	200,585	0	200,585
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	23,388	0	23,388	22,434	0	22,434
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	3,600	0	3,600	3,285	0	3,285
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	900	0	900	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებით

N		1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020	1Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,341,919,281	1,334,090,037	1,272,725,474	1,239,000,993	1,337,104,300
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,310,108,648	1,295,330,298	1,235,182,818	1,208,525,106	1,309,575,371
1.1.1	მათ შორის: უღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	39,752,650	40,165,010	40,463,668	32,970,025	32,970,025
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	31,410,193	37,155,669	36,460,936	29,480,607	26,801,669
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	400,440	1,604,070	1,081,720	995,280	727,260
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	15,959,406	14,246,901	50,231,085	50,457,199	44,967,547
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,202,503	100,202,503	129,231,003	129,231,003	129,231,003
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,458,081,189	1,448,539,441	1,452,187,562	1,418,689,194	1,511,302,849

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	35,924,455		35,924,455
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	220,810,485		220,810,485
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	118,707,623		118,707,623
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	59,713,496	308,027	59,405,469
6.1	მთლიანი სესხები	1,119,004,967		1,119,004,967
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(179,220,167)		(179,220,167)
6	წმინდა სესხები	939,784,800		939,784,800
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,604,179		14,604,179
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,483,931		2,483,931
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,545,588	4,332,861	16,212,727
11	სხვა აქტივები	29,639,461	2,558,927	27,080,534
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,450,007,257	7,199,815	1,442,807,442

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

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	1,442,807,442
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	73,231,292
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	20,022,000
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,536,060,733
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	13,779,086
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-39,970,532
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-19,621,560
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	362,912
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,490,610,640

* 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:

31/03/2021

ცხრილი 9

საზედამხვეველო კაპიტალი

N	ლაარი
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე	187,280,258
ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
სხვა რეზერვები	6,838,034
გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	66,012,224
7 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	6,891,788
აქტივების გადაფასების რეზერვი	
მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
არამატერიალური აქტივები	4,332,861
აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	2,558,927
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
დროებითი სხვაობებით წარმომბილი გადავადებული საგადასახლო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
ძირითადი პირველადი კაპიტალი	180,388,470
24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებებამდე	58,000,600
ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	58,000,600
მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	58,000,600
დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	0
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი	58,000,600
36 მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებებამდე	180,822,523
ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	166,413,480
დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	14,409,043
40 მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები	0
ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45 მეორადი კაპიტალი	180,822,523

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

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%	65,613,654
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	87,484,871
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	116,646,495
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	36,452,030
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	3.92%	57,213,610
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.24%	76,412,895
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.80%	157,411,048
ჯამური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.92%	159,279,294
5	პირველადი კაპიტალი	13.74%	200,349,796
6	საზედამხედველო კაპიტალი	21.30%	310,509,573

* 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:

31/03/2021

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებელო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	35,924,455	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	220,810,485	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	118,707,623	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	60,114,676	
5.1	<i>მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები</i>	<i>-401,180</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
5.2	<i>წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>	<i>59,713,496</i>	
6.1	მთლიანი სესხები	1,119,004,967	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-179,220,167</i>	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვი</i>	<i>-13,376,766</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	<i>-362,912</i>	
6	წმინდა სესხები	939,784,800	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	14,604,179	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,483,931	
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>	<i>9,372,300</i>	
9.3	<i>მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები</i>	<i>-1,634,921</i>	
9.4	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	<i>57,000</i>	
9.5	<i>მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	<i>-1,140</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	20,545,588	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	<i>4,332,861</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N10</i>
11	სხვა აქტივები	31,614,762	
11.1	<i>მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები</i>	<i>2,558,927</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N38</i>
11.2	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	<i>0</i>	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
11.3	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები</i>	<i>-1,975,301</i>	
	წმინდა სხვა აქტივები	29,639,461	

12	მთლიანი აქტივები	1,450,007,257	
13	ბანკების დეპოზიტები	167,439	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	342,808,530	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	85,073,403	
16	ვადიანი დეპოზიტები	578,043,939	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,601,557	
20	სხვა ვალდებულებები	16,310,024	
20.1	<i>მათ შორის გარესაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	629,957	<i>ცხრილი 9 (Capital), N39</i>
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	223,814,080	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლეელი ინსტრუმენტები</i>	165,813,480	<i>ცხრილი 9 (Capital), N37</i>
22	მთლიანი ვალდებულებები	1,261,818,972	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	<i>მათ შორის სარეზერვო ფონდი</i>	6,838,034	<i>ცხრილი 9 (Capital), N4</i>
27.2	<i>მათ შორის მიზნობრივი ფონდი</i>	600,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N37</i>
28	გაუნაწილებელი მოგება	66,012,224	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	308,027	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	188,188,285	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ელემენტები)

რისკის წონები		a	b
		0%	
		საბალანსო	გარესაბალანსო
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	41,144,178	
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	0	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები		
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით		
10	ვადაგადაცილებული სესხები		
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები		
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით		
14	სხვა ერთეულები	39,935,773	
სულ		81,079,951	0

c		d		e		f		g		h		i		j		k		l	
20%				35%				50%				75%				100%			
საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო
														220,212,777					
														0					
														0					
														0					
98,130,079						20,419,264								158,280					
														730,228,435	32,211,107				
														0					
														171,275,728	346,620				
														0					
														0					
														0					
0			0		0	0								59,676,134	703,033				
98,130,079	0	0	0	0	0	20,419,264	0	0	0	0	0	0	0	1,181,551,354	33,260,760				

m		n		o		p		q	
150%				250%				საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე	
საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო						
								220,212,777	
								-	
								-	
								-	
								-	
0								29,993,928	
58,338,208		0		0				849,946,853	
								-	
								-	
0		0						171,622,348	
								-	
								-	
								-	
0		17,430,576						103,955,608	
58,338,208	0	17,430,576		0				1,375,731,514	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2021

საკრედიტო რისკის შიტიგაცია
 (საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტები)

ცხრილი 12

		საბალანსო ელემენტების ერთმანეთთან ურთიერთგაქვიტვა
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	
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	
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	
8	უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	
10	ვადაგადაცილებული სესხები	
11	მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	
14	სხვა ერთეულები	
	სულ	0

კრედიტის დაფინანსებული უზრუნველ

სადეპოზიტო ანგარიშზე განთავსებული ფულადი სახსრები ან ფულთან გათანაბრებული ფინანსური ინსტრუმენტები	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებების, მრავალმხრივი განვითარების ბანკებისა და საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	კომერციული ბანკების, რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების, საჯარო დაწესებულებებისა და მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები	სხვა დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სებ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს
31,330,755			
8,002			
2,511,004			
33,849,761	0	0	0

იყოფა					
მოკლევადიანი საკრედიტო შეფასების მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი მოკლევადიანი რისკის პოზიციების შეწონვის სებ-ის მიერ დადგენილი წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს	წილი კაპიტალში ან კონვერტირებადი ობლიგაციები, რომლებიც შედის მთავარ ინდექსში	ოქროს სტანდარტული ზოდი ან მისი ექვივალენტი	კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული საკრედიტო შეფასების არ მქონე სავალო ფასიანი ქაღალდები	წილი კოლექტიურ საინვესტიციო სქემებში	ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების უზრუნველყოფა
0	0	0	0	0	0

კრედიტის დაუფინანსებელი უზრუნველყოფა

რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების უზრუნველყოფა	მრავალმხრივი განვითარების ბანკების უზრუნველყოფა	საერთაშორისო ორგანიზაციების უზრუნველყოფა	საჯარო დაწესებულებების უზრუნველყოფა	კომერციული ბანკების უზრუნველყოფა	სხვა კორპორატიული პირების უზრუნველყოფა, რომელთა საკრედიტო ხარისხი კორპორატიული კლიენტების მიმართ რისკის პოზიციების სებ-ის მიერ დადგენილი შეწონვის წესით შეესაბამება მე-2 ან უკეთეს ბიჯს
0	0	0	0	0	0

ლარებით

სულ საბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო მიტიგაცია	სულ საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
		0
		0
		0
		0
		0
		0
29,480,687	1,850,067	31,330,755
		0
		0
8,002		8,002
		0
		0
		0
2,510,504	500	2,511,004
31,999,194	1,850,567	33,849,761

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	261,356,955				220,212,777	220,212,777	84%
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	118,707,623				29,993,928	29,993,928	25%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	788,566,643	71,216,986		32,211,107	849,946,853	818,616,099	100%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	171,275,728	608,239		346,620	171,622,348	171,614,345	100%
11 მაღალი სახედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	117,042,483	1,406,067		703,033	103,955,608	101,444,604	86%
სულ	1,456,949,432	73,231,292		33,260,760	1,375,731,514	1,341,881,753	90%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

		შეწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				72,397,266	329,532,619	401,929,886	58,610,577	232,139,177	290,749,755
გაღიწვება										
2	ფინიკური პირების დეპოზიტები	16,227,191	258,791,761	275,018,951	2,992,203	29,930,110	32,922,313	668,987	3,780,021	4,449,008
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	103,611,085	811,957,977	915,569,062	20,996,767	153,720,496	174,717,263	17,707,125	79,289,794	96,996,920
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	42,555,776	33,104,038	75,659,814	6,639,469	9,032,269	15,671,739	2,658,679	2,859,737	5,518,416
6	სხვა საკონტრაქტო გაღიწვება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღიწვება	13,307,846	54,613,193	67,921,039	5,124,165	18,781,066	23,905,231	5,124,165	18,781,066	23,905,231
8	ფულის მთლიანი გაღიწვება	175,701,898	1,158,466,969	1,334,168,867	35,752,604	211,463,941	247,216,546	26,158,957	104,710,618	130,869,575
შემოდინება										
9	უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოდინება კონტრაგენტებიდან	219,306,005	543,496,313	762,802,318	20,871,621	15,265,027	36,136,648	34,731,999	116,314,750	151,046,749
11	ფულის სხვა შემოდინება	7,342,282	58,949,864	66,292,146	300,930	15,856,199	16,157,129	300,930	15,856,199	16,157,129
12	ფულის მთლიანი შემოდინება	226,648,287	602,446,177	829,094,464	21,172,551	31,121,226	52,293,777	35,032,929	132,170,949	167,203,878
					მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13	მალალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				72,397,266	329,532,619	401,929,886	58,610,577	232,139,177	290,749,755
14	ფულის წმინდა გაღიწვება				14,580,053	180,342,715	194,922,768	6,539,739	26,177,654	32,717,394
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				496.55%	182.73%	206.20%	896.22%	886.78%	888.67%

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ღირებულება	პროცენტი	რისკის პოზიციების ღირებულება	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინააღმდეგებული რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	20,022,000		400,440	0	0	0	0	0	400,440	0	0	400,440
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	20,022,000	2.0%	400,440						400,440			400,440
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									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									0
3 სულ	20,022,000		400,440	0	0	0	0	0	400,440	0	0	400,440

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,463,786,335
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,891,788)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,456,894,547
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	400,440
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის 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	400,440
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	60,314,221
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(27,053,461)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	33,260,760

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	238,389,070
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,490,555,747
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	15.99%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცემები (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 მონაცემები (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტანდარტის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შევსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისაა "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყარების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საიპერავიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმოქმედო სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სავაჭრო და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქტი ფულადი სახსრებად შეიძლება (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნილად დაპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნილად დეპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყარდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამკვიდრებული მაგრამ ჯერ აუთვისებელი საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-6 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-7 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები უარობა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიითითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრუქტურაში უნდა მიითითოს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომაგალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელოთ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბაზს 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიხარტოს ამ ველებში ბანკის მიერ შევსებული თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურაში დაურთოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტრეგების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები მიტრეგების ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურაში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევი ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადაადგენილი საგადასახდელი აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და ეწონება 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 გარკების საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება სახელმძღვანელო ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაკავშირებულია სახელმძღვანელო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტებში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს სახელმძღვანელო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მუარადი კაპიტალის შესაბამის სახელმძღვანელო კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით. გარდა LII 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	

განმარტებელი გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8

სტრუქტურა:
1-ელ სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.
2.1 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.
2.2 სტრუქტურის (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული
მე-3 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს
მე-4 სტრუქტურის (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან და სხვა რეზერვთან დაკავშირებულ კორექტირებებს
5.1 სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტის ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
5.2 სტრუქტურის (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
მე-6 სტრუქტურის (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საეთის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველო მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8

განმარტებელი გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9

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

განმარტებელი გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10

ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებსაც მინაწილობას დაეკავშირება საზედამხებველო კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტი) (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შევიდოს პირველი სვეტის (სტანდარტულზელი საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილში (Capital) მოცემულია.

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

ცხრილში მორის 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 შესაბამისად Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვის მორიგეობის მითითებას კაპიტალთან.

ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს

ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიშვნა

გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლის, შესაბამისად, არ არის საავალდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.

განმარტებელი გვერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11

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

ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამის რისკის წინაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წამრავლს.

Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამის რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;

განმარტებელი გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12

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

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

E სვეტი მოიცავს:

ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის უარსდებულებაც ისინი დაარსდნენ;

საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად;

მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა;

საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.

F სვეტი მოიცავს:

კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს;

რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის უარსდებულებაც ისინი დაარსდნენ;

მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა

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

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

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

განმარტებელი გვერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13

ცხრილში მოთხოვნილი 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 შეიქმნამდე;

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

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

ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღწერა ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)

ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღწერა ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)

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

განმარტებელი გვერდისთვის "14. LCR", ცხრილი 14

სვეტები

2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების უკუფუმი A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეშე ვალდებულებების (A4) და სხვა გადინებაში (A3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაკვეთილი სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ყულის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ყულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსარეშე ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)

განმარტებელი გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15

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