

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

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ძირითადი მანქანებზე</a>
2	<a href="#">საბალანსო უწყისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები</a>
9	<a href="#">საზედამხედველო კაპიტალი</a>
9.1	<a href="#">კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები</a>
10	<a href="#">საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მითვადი</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითვადის ეფექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</a>
15.1	<a href="#">ლიკვიდობის კოეფიციენტი</a>
16	<a href="#">წმინდა საბალონი დაფინანსების კოეფიციენტი</a>
17	<a href="#">რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით</a>
18	<a href="#">აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით</a>
19	<a href="#">აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით</a>
20	<a href="#">რეზერვის ევლილება სესხებზე და კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდებზე</a>
21	<a href="#">უმოქმედო სესხების ევლილება</a>
22	<a href="#">სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით</a>
23	<a href="#">სესხების, აზროვნელოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე აზროვნელოფის ღირებულების და გარანტიით აზროვნელოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით</a>
24	<a href="#">სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება, დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით</a>
25	<a href="#">სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესაბალანსო ვალდებულებების განაწილება აზროვნელოფების მიხედვით</a>
26	<a href="#">ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია საცალო პროდუქტებზე</a>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 1 **ძირითადი მაჩვენებლები**

N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
	<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	204,029,629	191,863,393	189,239,889	175,613,618	168,291,280
2	პირველადი კაპიტალი	283,109,929	275,598,493	272,875,089	259,929,218	253,619,380
3	საზედამხედველო კაპიტალი	328,430,263	324,944,902	322,397,605	309,904,914	351,699,749
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	151,883,465	156,772,135	136,577,496	138,365,879	145,963,793
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	191,304,964	197,780,823	171,373,251	173,604,853	183,360,504
6	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	263,335,691	272,657,637	263,543,736	265,118,839	282,749,318
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,354,126,092	1,361,151,846	1,299,143,577	1,318,377,849	1,364,203,504
	<b>კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *</b>					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	15.07%	14.10%	14.57%	13.32%	12.34%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.91%	20.25%	21.00%	19.72%	18.59%
10	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	24.25%	23.87%	24.82%	23.51%	25.78%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.22%	11.52%	10.51%	10.50%	10.70%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.13%	14.53%	13.19%	13.17%	13.44%
13	საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	19.45%	20.03%	20.29%	20.11%	20.73%
	<b>მოგება</b>					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.41%	5.52%	6.27%	5.87%	5.55%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.18%	2.38%	2.63%	2.66%	2.67%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.80%	1.35%	2.36%	2.42%	2.46%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.24%	3.15%	3.63%	3.22%	2.89%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.11%	0.80%	2.52%	2.22%	2.27%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	14.66%	5.26%	18.54%	16.79%	17.45%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
20	უმოქმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	30.31%	33.48%	33.81%	35.63%	35.47%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.38%	16.79%	16.49%	16.97%	16.77%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	61.06%	64.56%	64.44%	67.61%	67.11%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.11%	70.85%	65.56%	67.87%	69.23%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-13.98%	0.00%	-11.44%	-9.92%	-5.65%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	44.61%	32.55%	25.45%	29.75%	29.19%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	84.70%	87.28%	84.52%	85.10%	86.00%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	40.30%	38.76%	30.74%	35.15%	30.29%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	631,144,335	373,335,681	341,714,472	366,706,724	396,583,680
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	356,160,851	211,298,854	186,391,522	183,443,529	183,554,388
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	177%	177%	183%	200%	216%
	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	985,451,920	995,046,414	899,894,024	932,795,847	966,294,672
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	625,376,566	744,830,717	727,034,249	738,361,348	759,925,219
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	158%	134%	124%	126%	127%

\* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის გახულებასთან 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 ეთოდოლოგიით გააიგივებული კოეფიციენტები, ორთქლივ იაველით ეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონსერტირებული ლოკალურ რისკებზე.  
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	7,940,930	13,612,049	21,552,979	12,796,998	21,712,358	34,509,356
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,586,611	247,527,671	249,114,282	1,768,536	203,015,987	204,784,523
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	25,082,891	322,719,666	347,802,557	17,153,934	101,577,804	118,731,738
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,814,220	0	30,814,220	40,425,852	15,485,470	55,911,322
6.1	მთლიანი სესხები	323,239,016	506,956,764	830,195,780	338,205,737	690,102,648	1,028,308,385
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-49,364,163	-86,642,004	-136,006,167	-61,978,965	-110,432,169	-172,411,134
6	წმინდა სესხები	273,874,853	420,314,760	694,189,613	276,226,772	579,670,479	855,897,251
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	20,634,914	6,249,096	26,884,010	9,853,495	5,783,426	15,636,921
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,316,748	X	16,316,748	2,491,622	X	2,491,622
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	7,793,239	0	7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,329,360	X	19,329,360	21,323,223	X	21,323,223
11	სხვა აქტივები	27,671,579	558,750	28,230,329	22,788,058	943,266	23,731,324
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>431,045,345</b>	<b>1,010,981,992</b>	<b>1,442,027,337</b>	<b>412,621,729</b>	<b>928,188,790</b>	<b>1,340,810,519</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,749	97,646	149,395	51,961	113,783	165,744
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	41,028,950	480,625,824	521,654,774	50,859,339	308,777,826	359,637,165
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	16,827,299	42,592,914	59,420,213	21,265,559	25,170,406	46,435,965
16	ვადიანი დეპოზიტები	113,460,294	338,664,798	452,125,092	75,544,890	482,567,582	558,112,472
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0	0	0	0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,436,366	6,978,470	15,414,836	4,834,802	12,737,703	17,572,505
20	სხვა ვალდებულებები	9,024,916	62,439,310	71,464,226	10,635,718	2,567,318	13,203,036
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	114,227,100	114,227,100	0	170,656,200	170,656,200
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>188,829,574</b>	<b>1,045,626,062</b>	<b>1,234,455,636</b>	<b>163,192,269</b>	<b>1,002,590,818</b>	<b>1,165,783,087</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000		114,430,000	114,430,000		114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	85,882,447		85,882,447	53,391,396		53,391,396
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-178,780		-178,780	-231,998		-231,998
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>207,571,701</b>		<b>207,571,701</b>	<b>175,027,432</b>		<b>175,027,432</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>396,401,275</b>	<b>1,045,626,062</b>	<b>1,442,027,337</b>	<b>338,219,701</b>	<b>1,002,590,818</b>	<b>1,340,810,519</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი:

30/06/2022

N	საპროცენტო შემოსავლები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	775,810	154,049	929,859	796,372	-301,323	495,049
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	16,524,267	18,764,214	35,288,481	13,747,925	22,364,818	36,112,743
2.1	ბანკთაგარეშე სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,431,245	6,277,641	12,708,886	6,406,723	6,742,645	13,149,368
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	7,647	7,647	0	9,651	9,651
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეცხევეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	299,774	559,736	859,510	852,077	2,422,880	3,274,957
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,788,847	3,496,989	5,285,835	1,581,886	2,776,687	4,358,574
2.6	სამთბომომავლელ და გადაამართმაველ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	5,805,963	2,174,835	7,980,798	3,151,792	1,768,701	4,920,493
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,512	93,770	95,282	3,032	94,217	97,249
2.8	ფინანსურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	963,323	1,686,703	2,650,026	739,753	1,429,271	2,169,024
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,233,603	4,466,894	5,700,497	1,012,662	7,120,765	8,133,427
3	შემოსავლები კარიბიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	68,431	589,654	658,085	460,200	1,989,445	2,449,645
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	216,292	136,526	352,818	133,947	0	133,947
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	8,804	8,804	0	1,057	1,057
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>17,584,800</b>	<b>19,653,247</b>	<b>37,238,047</b>	<b>15,138,444</b>	<b>24,053,997</b>	<b>39,192,441</b>
<b>საპროცენტო ხარჯები</b>							
7	მოთხოვნილ დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	526,950	47,265	574,215	480,979	-265,438	215,541
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	4,673,919	6,435,878	11,109,797	3,846,089	9,220,832	13,066,921
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	39,651	236	39,887	124	264	388
10	საკუთარი საკალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაქსებზე სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	3,249,377	3,249,377	0	5,525,962	5,525,962
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>5,240,520</b>	<b>9,732,756</b>	<b>14,973,276</b>	<b>4,327,192</b>	<b>14,481,620</b>	<b>18,808,812</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>12,344,280</b>	<b>9,920,491</b>	<b>22,264,771</b>	<b>10,811,252</b>	<b>9,572,377</b>	<b>20,383,629</b>
<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-388,403	-1,718,864	-2,107,267	-317,619	-2,032,940	-2,350,559
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,290,678	5,471,192	6,761,870	1,231,711	915,178	2,146,889
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,679,081	7,190,056	8,869,137	1,549,330	2,948,118	4,497,448
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინვესტირების ფასიანი ქაღალდებიდან	1,344,570	0	1,344,570	1,552,012	0	1,552,012
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-23,397	1,083,389	1,059,992	253,160	907,755	1,160,915
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	4,074,691	0	4,074,691	1,523,653	0	1,523,653
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,001,987	0	-3,001,987	-3,014,327	0	-3,014,327
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	3,813	0	3,813	7,741	0	7,741
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	677,823	125,705	803,528	818,864	127,556	946,420
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	158,441	207	158,648	8,134,643	223,439	8,358,082
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>2,845,551</b>	<b>-509,563</b>	<b>2,335,988</b>	<b>8,958,127</b>	<b>-774,190</b>	<b>8,183,937</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	262,950	381	263,331	333,170	10,205	343,375
26	ბანკის განუთავრების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	74,148	1,662	75,810	128,140	848	128,988
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	7,467,099	0	7,467,099	6,425,366	0	6,425,366
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	28,250	0	28,250	17,394	0	17,394
29	ცვლისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,231,145	0	2,231,145	2,166,685	0	2,166,685
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,591,251	153,984	2,745,235	2,223,990	165,019	2,389,009
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>12,654,843</b>	<b>156,027</b>	<b>12,810,870</b>	<b>11,294,745</b>	<b>176,072</b>	<b>11,470,817</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-9,809,292</b>	<b>-665,590</b>	<b>-10,474,882</b>	<b>-2,336,618</b>	<b>-950,262</b>	<b>-3,286,880</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>2,534,988</b>	<b>9,254,901</b>	<b>11,789,889</b>	<b>8,474,634</b>	<b>8,622,115</b>	<b>17,096,749</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-12,989,457	0	-12,989,457	-1,919,589	0	-1,919,589
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-309,760	0	-309,760	-11,630	0	-11,630
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	8,025,124	0	8,025,124	-29,696	0	-29,696
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>-5,274,093</b>	<b>0</b>	<b>-5,274,093</b>	<b>-1,960,915</b>	<b>0</b>	<b>-1,960,915</b>
<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>							
38	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>	<b>7,809,081</b>	<b>9,254,901</b>	<b>17,063,982</b>	<b>10,435,549</b>	<b>8,622,115</b>	<b>19,057,664</b>
39	მოგების გადასახადი	2,589,195	0	2,589,195	3,055,433	0	3,055,433
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>5,219,886</b>	<b>9,254,901</b>	<b>14,474,787</b>	<b>7,380,116</b>	<b>8,622,115</b>	<b>16,002,231</b>
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0	0	0	0	0	0
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>5,219,886</b>	<b>9,254,901</b>	<b>14,474,787</b>	<b>7,380,116</b>	<b>8,622,115</b>	<b>16,002,231</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი:

30/06/2022

გზრილი 4

ლარებით

N	ბალანსარეზე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგები პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუტა	სულ	ლარი	უცხვალუტა	სულ
1	<b>პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	16,017,749	9,606,909	25,624,658	27,205,864	4,869,402	32,075,266
1.2	აკრედიტივები		0	0		0	0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	12,987,214	22,770,944	35,758,158	9,473,703	15,810,865	25,284,568
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	9,181	0	9,181	9,391	0	9,391
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	6,510,620	3,123,623	9,634,242	10,520,482	996,713	11,517,195
4.2	გარანტია	99,049,009	337,058,044	436,107,053	136,666,060	403,992,746	540,658,807
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	30,620,502	16,079,162	46,699,664	1,011,111	35,188,843	36,199,954
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	17,939,074	1,476,794,982	1,494,734,056	16,945,529	1,847,823,216	1,864,768,744
5.3.1	საეზოურებელი	292,890	171,603,574	171,896,464	316,030	202,323,438	202,639,468
5.3.2	კომერციული	708,794	732,300,907	733,009,701	748,991	979,876,051	980,625,042
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	154,190,427	154,190,427	0	158,623,235	158,623,235
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნა ნაკვეთების გარეშე)	16,937,390	382,948,795	399,886,185	15,880,508	398,167,716	414,048,224
5.3.5	სხვა	0	35,751,279	35,751,279	0	108,832,775	108,832,775
5.4	მოძრავი ქონება	206,543,295	265,339,316	471,882,611	219,754,573	431,226,741	650,981,314
5.5	წილის გირავნობა	22,753,826	170,496,887	193,250,713	10,726,543	205,407,792	216,134,335
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	4,539,795	4,539,795	0	4,898,465	4,898,465
5.7	სხვა	1,092,801	28,492,339	29,585,140	13,986,587	30,945,658	44,932,245
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები			0		30,388,734	30,388,734
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები			0	0	30,086,400	30,086,400
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფიონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფიონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	9,075,493	62,731	9,138,224	163,083	0	163,083
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	3,367,148	4,616,652	7,983,800	2,738,088	5,533,863	8,271,951
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირი თანხა	14,114,492	9,515,498	23,629,990	4,887,699	8,531,591	13,419,290
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	62,085,778	134,333,034	196,418,812	60,215,410	136,476,911	196,692,321
8	<b>შუქცევალი საოპერაციო იჯარა</b>	1,222,826	0	1,222,826	1,202,405	0	1,202,405
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	91,840	0	91,840	102,304	0	102,304
8.2	1 წლამდე ვადით	1,058,365	0	1,058,365	1,051,002	0	1,051,002
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	49,084	0	49,084	34,914	0	34,914
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	23,537	0	23,537	11,185	0	11,185
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	3,000	0	3,000
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებში

N		2Q-2022	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,193,624,492	1,214,652,460	1,161,153,557	1,174,630,332	1,233,193,199
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,164,932,547	1,189,270,402	1,128,092,368	1,131,607,065	1,203,787,592
1.1.1	მათ შორის: უღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	43,188,478	39,590,050	40,402,658	40,152,728	39,042,008
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	28,691,945	24,906,790	32,460,741	42,189,467	28,803,879
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	475,268	600,448	833,800	601,728
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	55,215,476	41,213,261	32,703,895	43,545,014	30,807,803
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	105,286,124	105,286,124	105,286,124	100,202,503	100,202,503
4	<b>სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები</b>	<b>1,354,126,092</b>	<b>1,361,151,846</b>	<b>1,299,143,577</b>	<b>1,318,377,849</b>	<b>1,364,203,504</b>

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

**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 ვერძეული	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	გრიგოლ კაცია	ელექტრონული კომერციის დირექტორი
7		
8		
9		
10		
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>		
1	ს ა ა ივ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ	100%
<b>ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით</b>		
1	უტა ივანიშვილი	100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნადდი ფული	21,552,979		21,552,979
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	249,114,282		249,114,282
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	347,802,557		347,802,557
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,814,220	(178,780)	30,993,000
6.1	მთლიანი სესხები	830,195,780		830,195,780
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(136,006,167)		(136,006,167)
6	წმინდა სესხები	694,189,613		694,189,613
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	26,884,010		26,884,010
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,316,748		16,316,748
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,329,360	3,542,072	15,787,288
11	სხვა აქტივები	28,230,329	-	28,230,329
	<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,442,027,337</b>	<b>3,363,292</b>	<b>1,438,664,045</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

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	1,438,664,045
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	60,178,723
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,498,842,768
4	კაპიტალის აღეკვადრობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	9,869,359
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-27,005,457
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	0
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	8,272,883
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,489,979,553

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 9

**საზედამხედველო კაპიტალი**

N	ლარი
<b>1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე</b>	<b>207,750,481</b>
2 ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3 დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4 აკუმულირებული სხვა სრული მემონსავალი	
5 სხვა რეზერვები	7,438,034
6 გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	85,882,447
<b>7 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>3,720,852</b>
8 აქტივების გადაფასების რეზერვი	178,780
9 მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10 არამატერიალური აქტივები	3,542,072
11 აქტივების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკმარისობა	
12 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში	
13 კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში ორმხრივი მფლობელობა	
14 ფულადი ნაკადების ჰეჯირების რეზერვი	
15 გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17 აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20 დროებითი სხვაობებით წარმომბილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
21 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს	
22 ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
<b>23 ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>204,029,629</b>
<b>24 დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე</b>	<b>79,080,300</b>
25 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	79,080,300
26 მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27 მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	79,080,300
28 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
<b>29 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
30 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31 დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34 დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
<b>35 დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	<b>79,080,300</b>
<b>36 მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე</b>	<b>45,320,334</b>
37 ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	35,146,800
38 დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39 საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მქონე მუშაობით	10,173,534
<b>40 მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები</b>	<b>0</b>
41 ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42 მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43 მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44 ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
<b>45 მეორადი კაპიტალი</b>	<b>45,320,334</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	60,935,674
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	81,247,566
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	108,330,087
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	33,853,152
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	4.22%	57,094,638
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	5.63%	76,204,246
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	8.95%	121,152,451
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.22%	151,883,465
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	14.13%	191,304,964
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	19.45%	263,335,691

\* 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 ქართლ"  
 თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 10

**საბალანსო უწყისის და საზედამბველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები**

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამბველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	21,552,979	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	249,114,282	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	347,802,557	
4	ფასიანი ქაღალდები დივიდენდები და სხვა	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	30,874,220	
5.1	<i>მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები</i>	-60,000	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	<i>წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>	30,814,220	
6.1	მოთიანი სესხები	830,195,780	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-136,006,167	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	-9,808,219	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	0	
6	წმინდა სესხები	694,189,613	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	26,884,010	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	16,316,748	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	9,372,300	
9.3	<i>მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები</i>	-1,634,921	
9.4	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	57,000	
9.5	<i>მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,329,360	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	3,542,072	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	29,311,347	
11.1	<i>მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.2	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები</i>	-1,081,018	
	წმინდა სხვა აქტივები	28,230,329	
12	<b>მოთიანი აქტივები</b>	<b>1,442,027,337</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	149,395	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	521,654,774	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	59,420,213	
16	ვადიანი დეპოზიტები	452,125,092	
17	საკუთარი სავალდებულო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	15,414,836	
20	სხვა ვალდებულებები	71,464,226	
20.1	<i>მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	304,175	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	114,227,100	
21.1	<i>მათ შორის შეირად საზედამბველო კაპიტალში ჩასავეული ინსტრუმენტები</i>	35,146,800	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მოთიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,234,455,636</b>	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	ცხრილი 9 (Capital), N2
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	<i>მინუს: გამოსყიდული აქციები</i>	0	
26	საემისო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	<i>მათ შორის სარეზერვო ფონდი</i>	6,838,034	ცხრილი 9 (Capital), N5
27.2	<i>მათ შორის მიზნობრივი ფონდი</i>	600,000	ცხრილი 9 (Capital), N5
28	გაუნაწილებელი მოგება	85,882,447	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-178,780	ცხრილი 9 (Capital), N8
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>207,571,701</b>	

ბანკი: სს "ბანკ ქართლ"  
 დარბაზი:

30/06/2022

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პორტფელი  
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დეტაირის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ელემენტებზე)

მნიშვნელობა	რისკის ფორები																საკრედიტო რისკის მიხედვით შექმნილი რისკის პორტფელი საკრედიტო რისკის მატრიცებზე
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	ა
1 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	30,575,275										247,527,671						247,527,671
2 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ											0						-
3 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ											0						-
4 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ											0						-
5 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ											0						-
6 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		156,360,354				191,302,804				139,400						127,062,872
7 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები კომერციული კლდეების მიმართ											621,449,881	31,730,213	0	0	0	0	653,180,094
8 უპრობო და პრობოთი საჯარო მოთხოვნები											0						-
9 უპრობო და პრობოთი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საკრედიტო რისკის ანაზღაურებით											0						-
10 ვადაგადასაღებელი სესხები											92,062,293	177,095	0	0	0	0	92,239,388
11 მასობრივი სახსრების რისკის საკრედიტო მიხედვით											0						-
12 მოკლვადიანი მოთხოვნები კომპრობოთი კლდეების მიმართ											0						-
13 მოთხოვნები კლდეების მიხედვით ინვესტიციების სახით											0						-
14 სხვა არსებობები	23,733,151		0		0	0	0	0	0	0	76,380,060	1,265,958	0	0	17,275,391	0	120,814,495
<b>სულ</b>	<b>54,308,426</b>	<b>0</b>	<b>156,360,354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>191,302,804</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,037,559,305</b>	<b>33,173,266</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>17,275,391</b>	<b>0</b>	<b>1,240,844,520</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b	c	d	e	f
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	278,102,946			247,527,671	247,527,671	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	347,802,557			127,062,872	127,062,872	37%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	621,449,881	57,292,617	31,730,213	653,180,094	614,790,315	94%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	92,062,293	354,190	177,095	92,239,388	92,236,888	100%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	117,388,602	2,531,916	1,265,958	120,834,495	120,279,628	101%
<b>სულ</b>	<b>1,456,806,279</b>	<b>60,178,723</b>	<b>33,173,266</b>	<b>1,240,844,520</b>	<b>1,201,897,375</b>	<b>81%</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	შეუჩინავი მონაცემები (დედური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუქონილი მონაცემები (დედური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუქონილი მონაცემები (დედური საშუალო)		
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
<b>მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>									
1 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				57,477,212	573,667,123	631,144,335	41,997,283	253,437,694	295,434,977
<b>გაღიწვება</b>									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	17,489,026	383,619,947	401,108,973	2,933,038	70,023,894	72,956,932	646,167	8,202,098	8,848,265
3 არაფინანსური კომპანიების საბითუმო დაფინანსება	113,255,168	733,600,240	846,855,408	20,781,386	267,246,552	288,027,938	16,601,922	125,412,740	142,014,662
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	28,492,582	26,798,896	55,291,478	7,362,562	6,450,193	13,812,755	2,888,101	2,065,634	4,953,735
6 სხვა საკონტრაქტო გაღიწვება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 სხვა გაღიწვება	15,050,711	18,788,742	33,839,453	3,016,469	8,794,233	11,810,702	3,016,469	8,794,233	11,810,702
8 <b>ფულის მთლიანი გაღიწვება</b>	<b>174,287,487</b>	<b>1,162,807,824</b>	<b>1,337,095,311</b>	<b>34,093,456</b>	<b>352,514,872</b>	<b>386,608,328</b>	<b>23,152,659</b>	<b>144,474,705</b>	<b>167,627,364</b>
<b>მემოდიწვება</b>									
9 მკურნალობის რისკები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა მემოდიწვება კონტრაგენტებიდან	232,879,076	684,599,743	917,478,820	16,256,555	9,468,568	25,725,123	31,736,766	345,533,263	377,270,029
11 ფულის სხვა მემოდიწვება	12,280,867	8,431,759	20,712,626	256,885	4,465,470	4,722,355	256,885	4,465,470	4,722,355
12 <b>ფულის მთლიანი მემოდიწვება</b>	<b>245,159,944</b>	<b>693,031,502</b>	<b>938,191,446</b>	<b>16,513,439</b>	<b>13,934,038</b>	<b>30,447,478</b>	<b>31,993,650</b>	<b>349,998,733</b>	<b>381,992,384</b>
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				57,477,212	573,667,123	631,144,335	41,997,283	253,437,694	295,434,977
14 ფულის წმინდა გაღიწვება				17,580,017	338,580,834	356,160,851	5,788,165	36,118,676	41,906,841
15 <b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)</b>				<b>326.95%</b>	<b>169.43%</b>	<b>177.21%</b>	<b>725.57%</b>	<b>701.68%</b>	<b>704.98%</b>

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





ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,460,169,571
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(3,720,852)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,456,448,719</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	60,178,723
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(27,005,457)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>33,173,266</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>283,109,929</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,489,621,985</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>19.01%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

\* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი:

30/06/2022

ცხრილი 16

**წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი**

		მეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				მეწონილი ღირებულება
		უვალ*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
<b>ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>						
1	კაპიტალი:	89,599,629	-	-	349,756,754	439,356,383
2	საზედამხედველო კაპიტალი	89,599,629			228,657,100	318,256,729
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				121,099,654	121,099,654
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	80,944,483	104,246,985	65,381,122	-	228,634,847
5	რეზიდენტი	65,045,836	103,541,976	61,075,639		218,180,277
6	არარეზიდენტი	15,898,647	705,009	4,305,483		10,454,570
7	საბითუმო დაფინანსება	299,137,563	304,181,436	58,358,231	-	317,460,690
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	297,629,777	278,933,372	29,591,407		303,077,278
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	1,507,786	25,248,065	28,766,824		14,383,412
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	81,264,895	781,293	4,832,871	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		-	-		-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	81,264,895	781,293	4,832,871	-
14	<b>სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება</b>					<b>985,451,920</b>
<b>სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	599,233,882	-	-	27,874,220	17,822,042
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	16,128,997	199,971,956	65,703,872	255,258,424	352,226,924
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით		-			
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	16,128,997	-	139,399	-	2,489,049
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		186,033,380	61,339,474	232,806,124	321,571,633
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		12,473,452	4,224,999	21,049,649	26,241,428
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,465,123	-	1,402,650	1,924,814
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	25,360,507	27,770,216	221,361,971	250,952,845
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		-			-
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში		25,360,507	27,770,216	221,361,971	250,952,845
28	გარებალანსური მუსხლები		49,481,496	6,888,877	3,504,175	4,374,756
29	<b>სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება</b>					<b>625,376,566</b>
30	<b>წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი</b>					<b>157.58%</b>

\*უვალ დროით კალათში დაკლასიფიცირდება ისეთი მუსხლები, რომლებსაც არ გააჩნიათ განსაზღვრული ვადინობა. მაგალითად, კაპიტალის უვალ ინსტრუმენტები, მიმდინარე/მოთხოვნილ დეპოზიტები და ა.შ.

ბანკი: სს "ზანკო ქართუ"

თარიღი:

30/06/2022

**ცხრილი 17**

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება						
	განაწილება ნარჩენი ვადანობის მიხედვით	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	249,114,282	935,664	7,000,000	21,053,000			<b>278,102,946</b>
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	201,043,647	142,295,399	-	4,463,510			<b>347,802,556</b>
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		233,443,953	241,470,891	196,175,071	40,842,124		<b>711,932,038</b>
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები							-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით							-
10 ვადაგადცილებული სესხები*		8,826,044	31,665,190	24,667,597	26,903,462		<b>92,062,293</b>
11 მალად საუბრად დელორ რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები							-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-
13 მოთხოვნები კომლექტური ინვესტიციების სახით							-
14 სხვა ერთეულები:	21,552,979	2,944,102	3,559,963	14,045,062	76,866,631		<b>118,968,738</b>
<b>15 სულ</b>	<b>471,710,908</b>	<b>379,619,118</b>	<b>252,030,854</b>	<b>235,736,643</b>	<b>117,708,755</b>		<b>1,456,806,278</b>

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

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: **ცხრილი 18**

30/06/2022

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	ბილანსი ღირებულება		საკეისარი რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზომუდლო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უზომუდლო						
<b>რისკის კლასები</b>								
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		277,924,166					-	277,924,166
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		347,802,556					-	347,802,556
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	247,085,978	589,314,081	124,468,021	9,557,687			9,136,635	702,374,352
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები							-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რიზლევებ უზრუნველყოფილია საგზირებელი ქონების იპოთეკით							-	-
10 ვადადავადებული სესხები	179,947,188	82,289	87,967,184	1,646			9,138,224	92,060,647
11 მსადავი საზღვაოხვედლო რისკის კატეგორიაში შექმნილი ერთეულები							-	-
12 მოდერნიზაციის მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-	-
13 მოთხოვნები კლდეტური ინვესტიციების სახით							-	-
14 სხვა ერთეულები:		39,604,633	95,310,870	12,404,687	311,671	8,272,883	361,339	113,926,263
<b>სულ</b>		<b>286,690,611</b>	<b>1,310,251,673</b>	<b>136,872,707</b>	<b>9,869,358</b>	<b>8,272,883</b>	<b>9,497,974</b>	<b>1,442,027,336</b>
15 მათ შორის: სესხები		251,695,920	604,333,548	126,197,947	9,808,218		9,138,224	720,023,311
17 მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები			31,898,344	-	60,000		-	31,838,344

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი: **ცხრილი 19**

30/06/2022

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მოლიანი ღირებულება		საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება	საბალანსო ღირებულება
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედის						
<b>დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით</b>								(ა+ბ+გ+დ+ე)
1 სახელმწიფო ორგანო/სააგენტო	314,900	287,113,723	84,004	182,869	-	-	287,161,750	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	319,401	350,956,747	107,495	60,258	1,590	-	351,108,394	
3 ლიზინგები	-	-	-	-	-	-	-	
4 ოპრაციული ქონების დივიდიანტი	39,205,685	38,765,761	15,670,281	721,114	-	-	61,580,051	
5 ოპრაციული ქონების მწვედრები	28,204,116	48,888,436	12,837,041	896,031	-	-	63,359,479	
6 სამხრეთული კომპანიები (არა დივიდიანტი)	5,071,288	50,235,245	2,739,250	903,148	-	-	51,664,135	
7 სამხრეთული მასალების მომწოდებელი წარმოება და ექსპორტი	6,061,024	6,836,282	2,672,032	83,949	-	-	10,141,325	
8 სამომხმარებლო საქონლის ექსპორტი	18,135,635	6,294,453	8,076,701	125,081	-	-	16,238,306	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	52,014,520	101,334,319	31,348,430	1,853,119	-	9,073,913	120,147,290	
10 მანქანები, ტექნიკის აღრიცხვის წარმოება და ექსპორტი	47,908	1,326,967	14,372	26,422	-	-	1,334,080	
11 ფუნდების, ტექნიკის აღრიცხვის წარმოება და ექსპორტი	-	890,120	-	17,775	-	-	872,345	
12 ექსპორტი (სხვა)	21,837,550	7,851,422	6,614,927	135,742	-	-	22,938,303	
13 წარმოება (სხვა)	5,080,357	6,110,880	1,882,813	121,092	-	-	9,187,333	
14 საბაზოები და ტურიზმი	35,446,029	25,455,039	15,801,066	415,864	-	62,721	44,684,138	
15 რეკონსტრუქციის, მარბი, კაპიტალი და სხვა მომსახურების	654,375	-	196,313	-	-	-	458,063	
16 მისამართი მომსახურების	69,093	50,302,476	34,547	948,238	-	-	49,388,785	
17 მწვედრების/სამართლი საფუძვლები და მწვედრების მომსახურების	129,804	18,132,302	524,110	263,530	-	-	17,474,466	
18 ინვესტიციები	1,962,363	1,422,528	1,227,427	3,562	-	-	2,153,902	
19 ავტომობილების დილირები	-	27,343,667	2,567,755	32,826	-	-	24,743,086	
20 ავანსები	-	37,066,223	43,290	730,156	-	-	36,292,777	
21 ფარმაცეუტიკალი	-	2,305,995	-	45,938	-	-	2,260,057	
22 ტელეკომუნიკაცია	8,801,933	33,779,798	8,382,989	12,590	-	-	34,186,151	
23 სერვისი	10,431,391	67,559,438	5,115,401	1,335,096	-	-	71,540,332	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	13,271,631	30,189,508	8,392,168	403,578	-	-	34,665,394	
25 სხვა	4,621,564	31,559,657	1,855,706	528,590	-	-	33,796,924	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	15,361	1,427,743	9,830	21,648	-	-	1,411,625	
27 სხვა აქტივები	34,994,682	77,202,944	10,674,760	1,140	8,272,883	359,750	93,248,844	
28 <b>სულ</b>	<b>286,690,611</b>	<b>1,310,251,673</b>	<b>136,872,707</b>	<b>9,869,258</b>	<b>8,272,883</b>	<b>9,497,974</b>	<b>1,442,027,336</b>	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

ცხრილი 20

30/06/2022

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
<b>1</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის</b>	<b>162,019,834</b>	<b>60,000</b>
<b>2</b>	<b>ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში</b>	18,568,346	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	4,819,337	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	13,749,009	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	0	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
<b>3</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება</b>	<b>44,582,014</b>	-
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	9,137,679	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	3,416,698	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	19,181,843	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	7,254,708	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	5,591,088	-
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
<b>4</b>	<b>აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის</b>	<b>136,006,166</b>	<b>60,000</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

ცხრილი 21

30/06/2022

<u>უმოქმედო სესხების ცვლილება</u>		<u>უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება</u>	<u>უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამიღება</u>
<b>1</b>	<b>საწყისი ბალანსი</b>	<b>323,086,470</b>	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	15,077,485	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	0	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	86,537,870	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	5,091,440	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	26,165,815	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	34,164,569	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	276,884	277,536
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	9,137,679	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	11,701,484	
<b>13</b>	<b>ბალანსი პერიოდის ბოლოს</b>	<b>251,626,085</b>	







სახელი	მალიანი ღირებულება					სპეციალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
	სტანდარტული	საფურცადები	არასტანდარტული	საცემო	უზღველი	სტანდარტული	საფურცადები	არასტანდარტული	საცემო	უზღველი		
<b>დაფარვის წყაროს მიხედვით</b>												
1 საბუღალტრო ორგანიზაციები	9,436,549	9,143,471	19,600	273,478	-	-	266,873	182,869	1,960	82,044	-	-
2 საფინანსო ინსტიტუტები	3,449,558	3,013,403	116,756	319,399	-	-	167,753	60,258	11,676	95,820	-	-
3 სოფლის მეურნეობა	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 ოპრაციული ქონების დეველოპმენტები	76,395,339	36,055,697	1,133,956	19,560,998	19,644,687	-	16,391,395	721,114	113,396	5,868,300	9,688,586	-
5 ოპრაციული ქონების მენეჯმენტები	74,498,260	44,801,567	1,492,577	14,155,186	34,465	14,014,465	13,733,073	896,031	149,258	4,246,556	17,233	8,423,995
6 სამშენებლო კომპანიები (არი დეველოპერები)	50,228,676	45,157,388	-	2,305,416	-	-	2,767,872	3,642,398	903,148	691,025	-	2,048,225
7 სამშენებლო მასალების მთავარები, წარმოება და გაქრობა	12,874,817	4,197,435	2,618,943	663,918	5,394,521	-	-	2,755,981	83,949	199,175	2,210,962	-
8 სამომხმარებლო საქონელი ვაჭრობა	24,389,703	6,254,067	-	9,348,935	-	-	8,786,700	8,201,782	125,081	2,804,681	-	5,272,020
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	149,065,238	89,655,935	7,394,784	8,045,336	12,490,465	31,478,718	33,141,549	1,793,119	739,478	2,413,601	5,380,319	22,815,032
10 საერთაშორისო მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	1,369,027	1,321,120	-	47,908	-	-	40,795	26,422	-	14,372	-	-
11 ფინანსური, რეალური და ინვესტიციური ქონების წარმოება და გაქრობა	888,774	888,774	-	-	-	-	17,775	17,775	-	-	-	-
12 ვაჭრობა (მხეცა)	28,624,452	6,787,096	-	21,518,753	318,602	-	6,750,669	135,742	-	6,455,626	159,301	-
13 ვაჭრობა (მხეცა)	11,173,508	6,093,151	-	3,884,673	-	-	1,195,685	2,003,904	121,092	1,165,402	-	717,411
14 საბაზრის მენეჯმენტი და სერვისები	59,798,463	20,793,176	3,563,446	12,408,433	4,365,691	18,667,716	16,216,929	415,864	356,345	3,722,530	1,746,276	9,975,915
15 რეზერვები, მარეზერვები და სწრაფი ვაჭრობის ინვესტიციები	654,375	-	-	654,375	-	-	-	196,313	-	-	-	-
16 მხეცა მენეჯმენტი	47,480,979	47,411,885	-	-	69,093	-	982,784	948,238	-	-	34,547	-
17 ბიზნეს-სამართალი საფურცლები და ბიზნესის ინვესტიციები	18,158,003	13,176,515	4,851,683	129,804	-	-	787,640	263,530	485,168	38,941	-	-
18 ინვესტიციები	3,377,244	914,788	500,093	-	-	1,962,363	1,230,989	3,562	50,009	-	-	1,177,418
19 აქტივობების დიველუპმენტი	27,318,860	1,641,306	25,677,554	-	-	-	2,600,581	32,826	2,567,755	-	-	-
20 ვაჭრობა	36,940,700	36,507,803	432,897	-	-	-	773,446	730,156	43,290	-	-	-
21 ვაჭრობის მენეჯმენტი	2,296,894	2,296,894	-	-	-	-	45,938	45,938	-	-	-	-
22 ტელეკომუნიკაცია	37,988,466	29,186,533	-	475,881	171,655	8,154,397	8,395,579	12,590	-	142,764	85,827	8,154,397
23 სერვისები	77,265,419	66,754,820	81,106	3,486,357	1,044,980	5,898,156	6,450,498	1,335,096	8,111	1,045,907	522,490	3,538,894
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	43,189,208	20,178,902	9,747,892	3,750,471	597,175	8,914,768	8,795,746	403,578	974,789	1,125,141	298,587	5,993,650
25 მხეცა	32,238,047	26,901,071	720,135	2,938,954	1,551,663	-	126,222	2,384,297	528,590	72,014	881,686	126,175
26 სერვისები, რომლებზეც არ არის აღწერილი დაფარვის წყაროს სექტორი	1,095,220	1,082,416	3,057	315	4	9,429	31,479	21,648	306	95	1	9,429
<b>27 სულ</b>	<b>830,195,779</b>	<b>520,215,213</b>	<b>58,354,481</b>	<b>103,966,593</b>	<b>45,683,002</b>	<b>101,976,491</b>	<b>136,006,165</b>	<b>9,808,218</b>	<b>5,835,448</b>	<b>31,189,978</b>	<b>20,919,962</b>	<b>68,252,560</b>

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	
მთლიანი რეზერვები - განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით	დეპონირებული უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	საბელაშვილის საბელაშვილი ფონდების განაწილებული უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	საპენსიონო ფონდების განაწილებული უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ოპოზიციის წევრების უზრუნველყოფილი ვალდებულებების სასაზოგადოებო ღირებულება	უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სტრუქტურული და სხვა ფაქტორული უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მუდმივი უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
<b>სახეობა - აკრედიტაციის სახელი დასაბუთებისა და განმარტებისათვის</b>									
1 სესხები	39,420,278	9,634,242	-	-	654,429,756	1,353,129	76,752,797	7,148,249	41,457,328
2 კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
3 გარემოსდაცვითი ვალდებულებები	6,510,000	-	-	-	35,721,308	28,603	13,996,532	4,037,692	1,088,800
4 მათ შორის უზრუნველ სესხები	5,851,430	4,096,975	-	-	207,963,791	528,306	17,621,689	2,810,066	12,753,828
5 მათ შორის უზრუნველ კორპორატიული სავალი ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველ გარემოსდაცვითი ვალდებულებები	-	-	-	-	3,919,583	-	-	-	-

**Վճարումներ**

Կարգավիճակ	Կրթական հոսանքներ					Ջնտրոն օգնություններ					Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	
	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ	Կրթական հոսանքներ						
																Կրթական հոսանքներ
Կրթական հոսանքներ	228,985	183,895	1,985	53,234	-	21,212	2,274	191	13,737	-	-	18	18%	17%	18%	17,251
Կրթական հոսանքներ	1,497,872	2,410,007	228,476	1,229,785	545,168	-	729,891	48,416	22,651	368,739	222,285	-	18%	18%	18%	4,124
Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
Կրթական հոսանքներ	1,886,294	1,752,895	183,831	113,419	-	9,276	76,261	15,880	1,693	34,830	-	9,075	18%	18%	18%	4,91
Կրթական հոսանքներ	228,985	213,652	1,985	53,234	4	264	4,812	4,933	85	1	314	1,221	18%	18%	18%	1,021
Կրթական հոսանքներ	14,478,851	16,451,521	1,347,133	2,181,458	-	126,264	1,223,548	307,131	134,713	748,132	-	126,108	18%	18%	18%	19,161
Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	11,824,284	7,456,791	1,085,589	2,185,880	-	126,108	1,087,221	454,872	108,551	451,769	-	126,108	18%	18%	18%	105,01
Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	2,453,818	1,693,682	233,899	288,431	-	-	121,348	28,426	23,665	89,128	-	-	18%	18%	18%	1,047
Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	424,851	483,848	78,852	-	-	-	19,848	12,974	3,683	-	-	-	18%	18%	18%	52,84
Կրթական հոսանքներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-
Կրթական հոսանքներ	22,465,041	15,488,615	1,888,811	2,879,826	546,575	185,492	2,488,672	395,831	188,683	1,553,636	222,285	126,108	17%	17%	17%	41,41
Կրթական հոսանքներ (Կրթական հոսանքներ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	0%	0%	-

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
	ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ. 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ. 2017, 2016, 2015
	თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
<b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>	
	(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა 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 მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან. (11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამებ "ვილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს): მილიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი აქტივები; მილიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი ვალდებულებები; სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი; მილიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო შემოსავლები; მილიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო ხარჯები; საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წინადადებული შემოსავლის მიმდებარე მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და კონტინენტის გაცივებიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები; წმინდა საპროცენტო მარჯა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლიდან შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან; უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან; უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან. მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები; სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის; უზუქმელო სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სიკვდი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი; მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მილიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობაზე; ლოკიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებზეც აქვთ ფულადი სახსრებად მყისირად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა; მიმდინარე და მოთხოვნადე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნადე დეპოზიტების ჯამი; წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;
<b>განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3</b>	
	ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია შედგენდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გუბის მიხედვით
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
	1.1 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება 1.2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული კონტრაქტების ჯამური ნომინალური ღირებულება 1.3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამატებითი მაგრამ ჯერ აუთენტიფიცირებული საკრედიტო ლიზინგების ჯამური ოდენობა 1.4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურისში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად. მე-2 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს. მე-3 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად. მე-4 სტრუქტურის უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება მე-5 სტრუქტურისში 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 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში მე-7 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში პულირებული საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპების და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში მე-8 სტრუქტურისში უნდა მიითითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურისში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომაველი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ მასს 17-ით). მე-9 სტრუქტურისში 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 სტრუქტურისების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიარტოს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია, გარდა ამისა, საჭიროდ მჩრევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურის დაურთოს განმარტებები.
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
	(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტეგაციის ფუნქციის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად. (T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტეგაციის ფუნქციის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს. (1.1.1) სტრუქტურის - მიმწველვანა ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტრუმენტებში და გადავადებული სადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)
<b>განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6</b>	
	ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ამ გარეგნის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. L11, ცხრილი 7</b>	
	სტრუქტურის: სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზედამხედველო ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმას. 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 დაქვითულია საზედამხედველო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხედველო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორადი კაპიტალის შესაბამის საზედამხედველო კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს). (c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თვის მიხედვით, გარდა L1 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული
<b>განმარტებები გვერდისთვის 8. L12, ცხრილი 8</b>	
	სტრუქტურის: 1-ულ სტრუქტურისში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L1 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.

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

<b>განმარტები გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16</b>	
	ცხრილი იყენებს სხვა-ის მიერ შემუშავებული წმინდა სტანდარტული კოეფიციენტის მეთოდოლოგიას და დარღვნილი, კვარტლის ბოლო დღის მდგომარეობით.
	ცხრილის C-F სვეტებში აისახება მოცემული მუხლების შესაბამისი შეუწინავე ღირებულებები. თითოეული მუხლი წარმოდგენილია ნარჩენი ვადების მიხედვით შესაბამის კალთაში. თავისუფალი მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უფალი კალთაში.
	ცხრილის G სვეტში აისახება ღირებულებები, რომლებზეც შეწინააღმდეგება სხვა-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი ხელშეწყობილი სტანდარტული დაფინანსებისა და სტანდარტული დაფინანსების საჭიროების კოეფიციენტებით.
<b>განმარტები გვერდისთვის "17-26"</b>	
<b>ზოგადი განმარტები</b>	
1	სტრუქტურული რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრივილეგიის 2013 წლის 28 აპრილის ბრძანება №100/04-ის მე-11 მუხლის რისკის პოზიციების კლასების შესაბამისად
2	რისკის პოზიცია - კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითითებების შესახებ. თითოეული მუხლი წარმოდგენილია ნარჩენი ვადების მიხედვით შესაბამისად
3	საბალანსო ღირებულება - საბალანსო ღირებულება ადეკვატურობის მითითებების შესახებ (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
4	მთლიანი ღირებულება - საბალანსო ღირებულება დარღვრებისა და ადეკვატურობის მითითებების შესახებ (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
5	მე-22 და 25-ე ცხრილებისთვის გარესსაბალანსო ვალდებულებები შეესაბამება მომხმარებელი ღირებულებით დარღვრებისა და ადეკვატურობის მითითებების შესახებ
6	მე-19 ცხრილში სესხების/აქტივების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემთხვევაში შესაბამისი კომპანიის საქმიანობის სექტორის მიხედვით. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დაბეჭდვის მსესხებელი შემოსავალს. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაქმებული მსესხებლების სესხები/აქტივები და ა.შ.
6	მე-24 ცხრილში სესხების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.26 პუნქტებში. საცალო სეგმენტის შემთხვევაში გადანაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დაბეჭდვის მსესხებელი შემოსავალს. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდები დასაქმებული მსესხებლების სესხები და ა.შ.
6.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები
6.02	საფინანსო ინსტიტუტები
6.03	ლომბარდები
6.04	უძრავი ქონების დეველოპმენტი
6.05	უძრავი ქონების მენეჯმენტი
6.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
6.07	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაჭრობა
6.08	სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა
6.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
6.10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაჭრობა
6.11	ფხვსაგნების, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაჭრობა
6.12	ვაჭრობა (სხვა)
6.13	წარმოება (სხვა)
6.14	სასტუმროების და ტურიზმი
6.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები
6.16	მიმეტი მრეწველობა
6.17	მეზინისა და მრეწველობის საფარები (გარდა სამშენებლო მასლების, მეტალურგია, ქიმიური მრეწველობა, მანქანათმშენებლობა, ჩარხმშენებლობა და სხვა მიმეტი მრეწველობა)
6.18	ენერჯეტიკა
6.19	ავტომობილების დილერები
6.20	ჯანდაცვა
6.21	ფარმაცევტიკა
6.22	ტელეკომუნიკაცია
6.23	სერვისი
6.24	სოფლის მეურნეობის სექტორი
6.25	სხვა
6.26	აქტივების/სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი
6.27	სხვა აქტივები
<b>აქტივების კლასიფიკაცია</b>	
7.1	სტანდარტული აქტივების/სესხები
7.2	საყურადღებო აქტივების/სესხები
7.3	არასტანდარტული აქტივების/სესხები
7.4	საექვემო აქტივების/სესხები
7.5	უიმედილო აქტივების/სესხები
7.6	გადაავადებული სესხები/ფასიანი ქაღალდი
7.7	ნეგატიური აქტივების/სესხები
7.8	უიმედილო აქტივების/სესხები
<b>განმარტები გვერდისთვის "17"</b>	
1	ცხრილში საბალანსო, შეწინააღმდეგება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების ღირებულებები შეესაბამება ნარჩენი ვადების მიხედვით. არაფინანსური რისკის პოზიციების შემთხვევაში, პოზიცია მოხდება ბოლო მუხატანის შესაბამის ინტერვალში.
2	"მითხოვანად" - სვეტში შეესაბამება საქართველოს ეროვნული ბანკის და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში განთავსებული მიღწენარე ანგარიშები, ერთდღიანი სესხები ან დაგნავსებული დეპოზიტები, საცალოდებული რეზერვები საქართველოს ეროვნული ბანკში, ფული და მისი ექვივალენტები კომერციულ ბანკში, ნაღდი ფული, ნაღდი ფული სხვა სახით (მურგების პროცესში) და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე რისკის პოზიციები.
3	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით - სვეტში შეესაბამება რისკის პოზიციები რომელთაც არ აქვთ განსაზღვრული დაფარვის ვადა, გარდა "მითხოვანად" ვადით მიითვლებული რისკის პოზიციების. მაგ: ძირითადი საშუალებები და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე რისკის პოზიციები.



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

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