

ბილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართლ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a>

ბანკის დირექტორატი ადასტურებს მიყვებულ ბილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემისა და ინფორმაციის უტყუარობასა და სიზუსტეს. ანგარიშგება მომზადებულია სამეთვალყურეო საბჭოსთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცედურების სრული დაცვით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N92/04 ბრძანებით დამტკიცებულ "კომპიუტერული ბანკების მიერ ბილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამოყენების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">ბირთვადი მარცენა მონაცემები</a>
2	<a href="#">საბალანსო აქტისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ხარჯის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების აქტისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონის დასაქმდებარებული საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ელემენტების ღირებულებისა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონის დასაქმდებარებული რისკის პოზიციებს შორის განხილვები</a>
9	<a href="#">საზედამხებელი კაპიტალი</a>
10	<a href="#">საბალანსო აქტისისა და საზედამხებელი კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიტევა</a>
13	<a href="#">სტანდარტიზებული მიტევა - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიტევაში იყვება</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადართვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუქონილი რისკის პოზიციები</a>

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 1

**მირითადი მაჩვენებლები**

N		3Q 2019	2Q 2019	1Q 2019	4Q 2018	3Q 2018
<b>საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
1	მირითადი პირველადი კაპიტალი	195,242,645	187,971,414	205,002,460	220,763,712	213,601,018
2	პირველადი კაპიტალი	215,929,045	208,052,314	205,002,460	220,763,712	213,601,018
3	საზედამხედველო კაპიტალი	428,170,330	413,734,563	417,876,184	432,657,101	449,664,223
<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>						
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,430,709,274	1,392,496,943	1,298,103,991	1,381,508,823	1,435,351,302
<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>						
<i>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</i>						
5	მირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.31%	13.65%	13.50%	15.79%	15.98%	14.88%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.59%	15.09%	14.94%	15.79%	15.98%	14.88%
7	საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=20.32%	29.93%	29.71%	32.19%	31.32%	31.33%
<b>მოგება</b>						
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.37%	5.25%	7.44%	6.89%	6.79%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.44%	1.58%	2.41%	2.58%	2.58%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	3.26%	2.44%	2.93%	3.17%	3.41%
11	წმინდა საპროცენტო მარგა	4.94%	3.68%	5.03%	4.31%	4.21%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.17%	1.39%	1.49%	1.52%	1.23%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	12.46%	7.81%	7.79%	7.77%	6.25%
<b>აქტივების ხარისხი</b>						
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	39.48%	40.77%	36.78%	35.91%	35.20%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	15.75%	16.23%	14.30%	13.85%	13.90%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	66.33%	66.91%	62.07%	61.75%	60.74%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	65.69%	67.54%	62.78%	60.61%	62.38%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	2.30%	-1.95%	-0.27%	2.89%	-0.53%
<b>ლიკვიდობა</b>						
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.72%	26.56%	24.01%	25.46%	28.52%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	85.32%	90.28%	91.54%	87.46%	84.51%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	34.84%	31.44%	29.70%	30.87%	32.45%
<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>						
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	340,082,465	287,529,493	261,784,899	303,859,040	293,208,220
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	126,275,518	131,191,597	106,988,388	114,639,307	104,455,907
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	269%	219%	245%	265%	281%

\*\*\* სტ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები, რომელიც ბაზელის მეთოდოლოგიისგან განსხვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე. იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულოდ დასაჯავ მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	სანაგარიშვებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	11,525,442	9,826,743	21,352,185	11,047,579	13,731,522	24,779,101
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ფრანკულ ბანკში	1,755,527	188,254,762	190,010,289	5,164,640	139,845,478	145,010,118
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	66,419,359	113,986,641	180,406,000	55,683,954	151,182,971	206,866,925
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგუარი ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	21,003,803	14,480,480	35,484,283	21,868,631	0	21,868,631
6.1	მოლიანი სესხები	290,469,289	572,172,466	862,641,755	320,057,669	495,093,561	815,151,230
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-41,479,521	-94,400,951	-135,880,472	-44,885,961	-68,404,612	-113,290,573
6	წმინდა სესხები	248,989,768	477,771,515	726,761,283	275,171,708	426,688,949	701,860,657
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	3,121,219	4,434,332	7,555,551	7,350,641	2,405,267	9,755,908
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,352,452	X	24,352,452	26,824,055	X	26,824,055
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,814,321	0	5,814,321	2,883,540	0	2,883,540
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,998,741	X	17,998,741	19,055,480	X	19,055,480
11	სხვა აქტივები	22,002,279	1,133,568	23,135,847	18,458,892	1,547,919	20,006,811
12	<b>მოლიანი აქტივები</b>	<b>422,982,911</b>	<b>809,888,041</b>	<b>1,232,870,952</b>	<b>443,509,120</b>	<b>735,402,106</b>	<b>1,178,911,226</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,462	103,602	155,064	52,742	14,486,760	14,539,502
14	მომდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	81,678,591	281,252,642	362,931,233	57,713,022	257,860,988	315,574,010
15	მოთხოვნივად დეპოზიტები	38,441,111	28,177,344	66,618,455	39,310,310	27,643,842	66,954,152
16	ვადიანი დეპოზიტები	17,509,032	333,664,393	351,173,425	41,861,062	271,871,820	313,732,882
17	საკუთარი საგალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	545,069	8,280,163	8,825,232	2,389,675	7,875,671	10,265,346
20	სხვა ვალდებულებები	13,380,795	5,919,103	19,299,898	7,222,865	3,850,291	11,073,156
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	223,413,120	223,413,120	0	227,121,435	227,121,435
22	<b>მოლიანი ვალდებულებები</b>	<b>151,606,060</b>	<b>880,810,367</b>	<b>1,032,416,427</b>	<b>148,549,676</b>	<b>810,710,807</b>	<b>959,260,483</b>
	<b>საქვით 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	საემისო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	78,586,491		78,586,491	97,782,709		97,782,709
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0		0	0		0
30	<b>სულ საქვით კაპიტალი</b>	<b>200,454,525</b>		<b>200,454,525</b>	<b>219,650,743</b>		<b>219,650,743</b>
31	<b>მოლიანი ვალდებულებები და საქვით კაპიტალი</b>	<b>352,060,585</b>	<b>880,810,367</b>	<b>1,232,870,952</b>	<b>368,200,419</b>	<b>810,710,807</b>	<b>1,178,911,226</b>

ცხრილი 3		მოგება - ზარალი			ლაგება		
N	საბანკო აღწერილობა	საბანკო მოგება			საბანკო ზარალი		
		დარი	დარი	სულ	დარი	დარი	სულ
<b>საბანკო მოგება</b>							
1	საბანკო მოგება	2,815,914	1,260,071	4,075,985	3,323,401	1,442,285	4,765,686
2	საბანკო მოგება	17,868,668	32,635,655	50,504,323	16,306,804	33,207,993	49,514,797
2.1	ბანკოპროცენტები	0	0	0	8,114	0	8,114
2.2	გადასახდელი მოგება	8,081,335	18,088,338	26,169,673	8,753,778	16,699,413	25,453,191
2.3	ანტიდეპოზიტური გაცემული სესხებიდან	802	163,153	143,955	0	210,867	210,867
2.4	სოფლის მეურნეობის და მრეწველობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,328,561	2,223,598	3,552,159	1,476,146	2,676,816	4,152,962
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,095,165	5,513,914	8,609,079	1,059,518	1,938,668	3,898,186
2.6	საბაზო-მომხმარებელი და გადასახდელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,072,219	5,202,959	8,275,178	2,469,701	4,059,683	6,529,384
2.7	კომერციული და კონსტრუქციების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	7,762	687,093	694,855	7,571	1,507,536	1,515,107
2.8	ფინანსური სექტორზე გაცემული სესხებიდან	511,529	2,452,696	2,964,225	610,673	2,995,771	3,606,444
2.9	დამატარებელი სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,771,355	5,304,501	7,075,856	1,021,011	3,234,219	4,255,230
3	შესაძლებელი ვარიანტების/საბანკო მოგება კლასიფიკაციის მიხედვით	1,893,587	6,866,605	8,760,192	309,278	2,307,076	2,516,354
4	საბანკო და დიპლომატიური მოგება	772,865	0	772,865	1,467,407	0	1,467,407
5	სხვა საბანკო მოგება	0	63,365	63,365	0	41,863	41,863
6	<b>შედეგი საბანკო მოგება</b>	23,953,134	40,825,696	64,778,830	21,306,890	36,999,217	58,306,107
<b>საბანკო ზარალი</b>							
7	მოპოვებული დიპლომატიური გაცემული პროცენტები	2,171,691	112,671	2,284,362	914,409	465,049	1,380,358
8	კაპიტალ დიპლომატიურ გაცემული პროცენტები	888,321	10,538,784	11,427,105	2,612,789	9,838,631	12,451,420
9	ბანკის დიპლომატიურ გაცემული პროცენტები	12,297	359,589	371,886	1,875	480,346	482,221
10	საბანკო სავალი ფასის ქვედანაშაულებზე გაცემული პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნაგებობის სექტორზე გაცემული პროცენტები	0	7,117,367	7,117,367	0	7,812,847	7,812,847
12	სხვა საბანკო ზარალი	0	0	0	0	0	0
13	<b>შედეგი საბანკო ზარალი</b>	3,072,309	18,128,411	21,200,720	3,529,073	18,597,773	22,126,846
14	<b>შედეგი საბანკო მოგება</b>	20,778,825	22,697,285	42,978,110	17,777,817	18,401,444	36,179,261
<b>არასაბანკო მოგება</b>							
15	შემოსავალი და სხვა შემოსავალი მომსახურების მიხედვით	406,590	-4,281,094	-3,874,504	697,809	-3,600,611	-2,902,802
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავალი გაცემული მომსახურების მიხედვით	2,475,548	-1,434,370	3,889,918	2,301,958	1,291,711	3,993,669
15.2	საკომისიო და სხვა ზარალი მოცემული მომსახურების მიხედვით	2,068,958	-5,695,464	-3,626,506	1,604,155	-4,892,322	-3,208,653
16	შედეგი დივიდენდები	0	0	0	114,228	0	114,228
17	მოგება (ზარალი) დივიდენდი ფასის ქვედანაშაულებიდან	43,170	0	43,170	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) კაპიტალ დივიდენდი ფასის ქვედანაშაულებიდან	22,383	782,842	805,225	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) კაპიტალ დივიდენდი ფასის ქვედანაშაულებიდან	4,045,408	0	4,045,408	4,463,159	0	4,463,159
20	მოგება (ზარალი) საბანკო სესხების გადასახდელი	-4,348,895	4,348,895	0	-10,296,382	10,296,382	0
21	მოგება (ზარალი) კონტრაქტული	38,608	0	38,608	534	0	534
22	სხვა საბანკო მოგება/ზარალი არასაბანკო მოგება	1,134,775	735,174	1,869,949	1,410,686	855,126	2,265,812
23	სხვა არასაბანკო მოგება	698,663	6,077	704,740	4,991,911	2,638	4,994,549
24	<b>შედეგი არასაბანკო მოგება</b>	2,040,712	-2,756,901	-716,189	781,919	-2,742,847	-1,960,888
<b>არასაბანკო ზარალი</b>							
25	სხვა საბანკო მოგება/ზარალი მოგება/ზარალი არასაბანკო მოგება	670,332	159,091	829,423	1,577,710	122,948	1,700,658
26	ბანკის კონტრაქტული, საკომპლუტაციო და მარკეტინგის ზარალი	376,009	85,746	461,755	387,387	100,934	488,321
27	ბანკის კონტრაქტული ზარალი	9,288,320	0	9,288,320	7,300,538	0	7,300,538
28	ბანკის კონტრაქტული ზარალი	63,463	0	63,463	51,681	0	51,681
29	კვლევის და ანალიზის ზარალი	3,053,757	0	3,053,757	2,019,939	0	2,019,939
30	სხვა არასაბანკო ზარალი	1,044,955	445,322	1,490,277	3,311,939	356,749	3,668,348
31	<b>შედეგი არასაბანკო ზარალი</b>	16,613,836	690,159	17,303,995	14,648,814	580,631	15,229,445
32	<b>შედეგი არასაბანკო მოგება</b>	-14,573,124	-3,447,060	-18,020,184	-13,866,895	-3,223,478	-17,190,373
33	<b>შედეგი მოგება და ზარალი</b>	5,705,701	19,250,223	24,955,924	3,910,922	15,077,966	18,988,888
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	374,382	0	374,382	212,726	0	212,726
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასის ქვედანაშაულებზე გაცემული შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-630,261	0	-630,261	0	0	0
36	ზარალი სხვა კვლევის შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,852,039	0	2,852,039	5,549,138	0	5,549,138
37	<b>შედეგი ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	2,991,140	0	2,991,140	5,762,064	0	5,762,064
<b>მოგება გადასახდელი გადასახდელი და კავშირდამკვეთური მოგება</b>							
38	მოგება გადასახდელი	3,145,541	19,250,223	22,395,764	-1,851,142	15,077,966	13,226,824
39	მოგება გადასახდელი	-955,161	19,250,223	18,895,062	-4,006,137	15,077,966	10,571,829
40	კავშირდამკვეთური მოგება (ზარალი)	-246	0	-246	0	0	0
41	<b>შედეგი მოგება</b>	-355,467	19,250,223	18,894,756	-4,506,137	15,077,966	10,571,829

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 4 ლარებში

N	ხალხმკარგე ანგარიშების უწყები	საანგარიშგებო ბეზოიფი			წინა წლის შესაბამისი ბეზოიფი		
		ლარი	უცხ.ვალოუბა	სულ	ლარი	უცხ.ვალოუბა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	21,068,886	28,512,238	49,581,124	25,122,885	27,100,243	52,223,128
1.2	აკრედიტაციები		733,791	733,791		9,692,492	9,692,492
1.3	კლიენტების მიერ აკრედიტებული ნაშთები	12,456,564	18,238,177	30,694,741	14,262,659	29,909,281	44,171,940
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	12,464	0	12,464	13,083	0	13,083
2	<b>ხაუნების მართი არსებული მოიბოგნის უზრუნველყოფის მართი მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ხაუნების მართი არსებული მოიბოგნის უზრუნველყოფის მართი დატვირთული ხაუნების კტეციები</b>			0			0
3.1	ხაუნის ფინანსური კტეციები			0			0
3.2	ხაუნის არაფინანსური კტეციები			0			0
4	<b>ხაუნის მოიბოგნის უზრუნველყოფის მართი მიღებული გარანტიები</b>			0			0
4.1	თიფიფიზი, სოლიდარული ასპუბისმდლობა	8,555,045	7,366,304	15,921,349	3,956,022	11,369,451	15,325,474
4.2	გარანტია	145,316,333	295,942,593	441,258,926	175,519,230	289,053,779	464,573,009
5	<b>მოიბოგნის უზრუნველყოფის მართი ხაუნის სასარგებლოდ დატვირთული კტეციები</b>			0			0
5.1	ფულიდი სახსრები	271,778	11,312,106	11,583,884	232,448	14,342,616	14,575,064
5.2	ფიორფიდი ლიდიონები და კტეციები	0	0	0	0	0	0
5.3	უპრადი კონტა	26,233,310	1,859,365,654	1,885,598,964	14,623,659	1,888,574,081	1,903,197,739
5.3.1	საკონტრირებული	245,282	195,001,411	195,246,693	279,816	165,118,722	165,398,537
5.3.2	კომერციული	9,991,531	941,549,767	951,541,298	5,770,235	848,592,120	854,362,354
5.3.3	კომპლექსური კომისი უპრადი კონტა	0	188,464,922	188,464,922	3	320,156,531	320,156,534
5.3.4	მართი ნაკვეთები (მართი ნაკვეთების გარეშე)	15,996,498	486,672,131	502,668,628	8,573,605	487,354,809	495,928,414
5.3.5	სხვა	0	47,677,424	47,677,424	0	67,351,901	67,351,901
5.4	მოიბოგნის კონტა	165,430,347	252,604,044	398,034,391	228,829,613	309,330,973	538,160,588
5.5	წლის გირავნობა	12,681,045	149,991,182	162,672,225	17,358,201	125,407,121	142,765,322
5.6	ფსიანი კვადიდები	0	4,580,560	4,580,560	3,500,000	5,988,046	9,488,046
5.7	სხვა	6,176,201	91,728,693	97,904,894	10,965,561	137,530,797	148,496,358
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			0			0
6.1	სავალუტო კონსიანი დაკეშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონების) ფარგლებში მისაღვი თანხები (გარდა ოფიონების)			0			0
6.2	სავალუტო კონსიანი დაკეშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონების) ფარგლებში გასაღვი თანხები			0			0
6.3	სამონტრეტი განაკვეთიანი დაკეშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიონების) მორიდი თანხა			0			0
6.4	გაფიდილი ოფიონები			0			0
6.5	ნაფიდი ოფიონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ხაუნის პოტენციური მოიბოგნის მოინსალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ხაუნის მორიდი პოტენციური მოიბოგნის მოინსალური ღირებულება			0			0
7	<b>ხაუნის ხალხმკარგე ანგარიშები საკრედიტო მოიბოგნები *</b>			0			0
7.1	ზილი 3 თვის განმავლობაში ხალხმკარგე ანგარიშები საკრედიტო მოიბოგნების მორი თანხა	271,164	1,370,423	1,641,588	5,997	0	5,997
7.2	ზილი 3 თვის განმავლობაში ხალხმკარგე ანგარიშები და ხალხმკარგე ანგარიშები მისაღვი პროცენტები და ჯარიბები	3,530,406	7,900,170	11,430,576	3,315,885	6,749,212	10,065,097
7.3	ზილი 5 წლის განმავლობაში (ზილი 3 თვის ჩათვლით) ხალხმკარგე ანგარიშები საკრედიტო მოიბოგნების მორი თანხა	3,274,454	8,134,137	11,408,591	10,351,805	7,303,548	17,655,353
7.4	ზილი 5 წლის განმავლობაში (ზილი 3 თვის ჩათვლით) ხალხმკარგე ანგარიშები და ხალხმკარგე ანგარიშები მისაღვი პროცენტები და ჯარიბები	59,069,748	126,919,891	185,989,639	52,457,444	117,668,458	170,125,902
8	<b>მუდმივი საიბრადი ოფიონი</b>	3,095,533	0	3,095,533	4,310,344	0	4,310,344
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	59,807	0	59,807	39,665	0	39,665
8.2	1 წლამდე ვადი	1,970,990	0	1,970,990	1,897,729	0	1,897,729
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადი	1,064,736	0	1,064,736	1,780,200	0	1,780,200
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადი	0	0	0	592,750	0	592,750
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადი	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადი	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადი	0	0	0	0	0	0
9	<b>გაბიტლური დანახარების პოტენციური სახელშეკრულები ვალდებულება</b>			0			0

\* მუდმივი 2.1-7.4 სტრუქტურები მუდმივი ინფორმაციის მხოლოდ კრედიტების, მისაღვი პროცენტების და ჯარიბების ჩამოწმის (არა ამოღების) შესახებ.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 5

**რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები**

ლარებით

N		3Q 2019	2Q 2019
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,224,255,206	1,198,471,592
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,167,575,805	1,141,487,350
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	27,799,665	25,472,713
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	56,679,401	56,984,241
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	0	0
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	52,229,871	39,801,154
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	154,224,197	154,224,197
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,430,709,274	1,392,496,943

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 6

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ**

<b>სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი
2	ბესიკ დემეტრაშვილი
3	თემური კობახიძე
4	ზაზა ვერძელი
5	თეა ჯობაძე
6	
7	
8	
9	
10	
<b>დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა</b>	
1	ნატო ხაინდრავა
2	გივი ლეზანიძე
3	დავით გალუაშვილი
4	ზურაბ გოგუა
5	ბექა კვარაცხელია
6	
7	
8	
9	
10	
<b>საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით</b>	
1	სს ჯგუფი 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 ქართლ"

თარიღი: 30/09/2019

**აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები**

ცხრილი 7

ლარებში

	a	b	c
	საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი მულატრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ქვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები
ნაღდი ფული	21,352,185		21,352,185
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	190,010,289		190,010,289
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	180,406,000		180,406,000
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	35,484,283		35,484,283
მილიანი სესხები	862,641,755		862,641,755
<i>მიწის სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<b>-135,880,472</b>		<b>-135,880,472</b>
წმინდა სესხები	726,761,283		726,761,283
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,555,551		7,555,551
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	24,352,452		24,352,452
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	5,814,321		5,814,321
მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,998,741	4,611,880	13,386,861
სხვა აქტივები	23,135,847		23,135,847
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებაზე</b>	<b>1,232,870,952</b>	<b>4,611,880</b>	<b>1,228,259,072</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

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

ცხრილი 8

ლარებით

1	<b>საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებულამდე</b>	1,228,259,072
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,472,385
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	0
3	<b>საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებულამდე</b>	1,306,731,457
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	8,315,713
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-15,347,370
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)	
7	<b>სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები</b>	1,299,699,799

ბანკი: სს "ზანკო ქართლ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 9		საზღვამწვეფელი კაპიტალი	ლარი
N			
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზღვამწვეფელი კორექტირებაზე</b>		199,854,525
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 შენისგალი		
5	სხვა რეზერვები		6,838,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)		78,586,491
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვამწვეფელი კორექტირებები</b>		4,611,880
8	აქციების გადაფასების რეზერვი		
9	მოგებისა და ზარალში აქციების არარეალურული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატებს მოგებასა და ზარალში არარეალურული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს		
10	არამატერიალური აქციები		4,611,880
11	აქციების კლასიფიკაციის შედეგად მიღებული რეზერვების უკანასოხა		
12	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში		
13	კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში იზონირევი მფლობელმა		
14	ფულადი ნაკადების უცვლელის რეზერვი		
15	გადაფასებული საგადასახადო აქციები, რომლებზეც არ გრძელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამიცდობი)		
16	მომწველოანი ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
17	აქციების ფლობა და სხვა სახითი 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულების საკუთარი კაპიტალში		
18	მომწველოანი ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (წაწილი, რომელიც აღმატებს 10%-თან ზღვარს)		
19	ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (წაწილი, რომელიც აღმატებს 10%-თან ზღვარს)		
20	ფიცილითი სხვაობებით (წარმოშობით გადაფასებული საგადასახადო აქციები (წაწილი, რომელიც აღმატებს 10%-თან ზღვარს), დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)		
21	მომწველოანი ინვესტიციები და გადაფასებული საგადასახადო აქციები, რომლებიც აღმატებს ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს		
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზღვამწვეფელი დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მფორადი კაპიტალის უკანასოხითი ინვესტიციების დაქვითვებისათვის		
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>		195,242,645
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზღვამწვეფელი კორექტირებაზე</b>		20,686,400
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		20,686,400
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალიდ მუშაობისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით		
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებებსა და მუშაობისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით		20,686,400
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვამწვეფელი კორექტირებები</b>		0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები უცარდინი მფლობელმა		
32	მომწველოანი ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტები (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
33	ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (წაწილი, რომელიც აღმატებს 10%-თან ზღვარს)		
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზღვამწვეფელი დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მფორადი კაპიტალის უკანასოხითი ინვესტიციების დაქვითვებისათვის		
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>		20,686,400
36	<b>მფორადი კაპიტალი საზღვამწვეფელი კორექტირებაზე</b>		212,241,285
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მფორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		203,326,720
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მფორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მფორადი რისკის პოზიციების საქმიანუპ 1.25%-ის ოდენობით		8,914,565
40	<b>მფორადი კაპიტალის საზღვამწვეფელი კორექტირებები</b>		0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მფორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს		
42	მფორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები იზონირევი მფლობელმა		
43	მომწველოანი ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მფორადი კაპიტალის ინსტრუმენტები (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)		
44	ინვესტიციები კომერციული ნაგებობა, სადაზღვეო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (წაწილი, რომელიც აღმატებს 10%-თან ზღვარს)		
45	<b>მფორადი კაპიტალი</b>		212,241,285

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

**კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები**

ცხრილი 9.1

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.5%	64,381,917
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	85,842,556
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	114,456,742
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.5%	35,767,732
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.31%	33,080,191
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.09%	44,204,497
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.82%	140,523,390
<b>ჯამური მოთხოვნები</b>		<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.31%	133,229,841
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.59%	165,814,785
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	20.32%	290,747,863

ხაზი: სს "ზანკი ქართლ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 10 სახალხო ექსპონისა და საზედამთველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები		ლარიზით
N	სტანდარტიზებული საზედამთველო ანგარიშების სახალხო ელემენტები	სახალხო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღიარების სტანდარტების მიხედვით
		კაპიტილი Capital-ის ცხრილის
1	წლილი ფული	21,352,185
2	წლილი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	190,010,289
3	წლილი სახსრები სხვა ბანკებში	180,406,000
4	ფასიანი ქაღალდები დილიდადგილი ისტრუქტურისათვის	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	35,779,803
5.1	მარჯვ. საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საერთო რეზერვები	-295,520
		(ცხრილი 9 (Capital), N39)
5.2	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	35,484,283
6.1	მილიანი სესხები	862,641,755
6.2	მარჯვ. სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-135,880,472
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-8,019,053
		(ცხრილი 9 (Capital), N39)
6	წმინდა სესხები	726,761,283
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	7,555,551
8	დასაკლავი უზრუნველყოფის და მოხრევი ქონება	24,352,452
9	წმინდა ინვესტიციები საქსედეტო კაპიტალში	5,814,321
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	9,372,300
9.2	მარჯვ. მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	-3,613,839
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა	57,000
9.4	მარჯვ. ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	-1,140
		(ცხრილი 9 (Capital), N39)
10	პირდაპირი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	17,998,741
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,611,880
		(ცხრილი 9 (Capital), N10)
11	სხვა აქტივები	24,230,011
11.1	მარჯვ. სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვები	0
		(ცხრილი 9 (Capital), N39)
11.2	მარჯვ. სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-1,094,164
	წმინდა სხვა აქტივები	23,135,847
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,232,870,952</b>
13	ბანკების დეპოზიტები	155,064
14	მიზიდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	362,931,233
15	მიზიდინარე დეპოზიტები	66,618,455
16	ვალიანი დეპოზიტები	351,173,425
17	საკუთარი სახლი ფასიანი ქაღალდები	0
18	ნაკლები სახსრები	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	8,825,232
20	სხვა ვალდებულებები	19,299,898
20.1	მათ შორის გარესმხარის ვალდებულებების საერთო რეზერვები	598,852
		(ცხრილი 9 (Capital), N39)
21	სუბინდივიდირებული ვალდებულებები	223,413,120
21.1	მათ შორის მუდმივი საზედამთველო კაპიტალში ჩასთვლილი ინსტრუმენტები	223,413,120
		(ცხრილი 9 (Capital), N37)
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,032,416,427</b>
23	რეგულბრივი აქციები	114,430,000
		(ცხრილი 9 (Capital), N2)
24	პრივილეგირებული აქციები	0
25	მარჯვ. გამოსყიდული აქციები	0
26	საემისიო კაპიტალი	0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034
27.1	მათ შორის საერთო რეზერვი ფონდი	6,838,034
		(ცხრილი 9 (Capital), N4)
27.2	მათ შორის მიზიდინარე ფონდი	600,000
		(ცხრილი 9 (Capital), N37)
28	გუნწილი მონეტა	78,586,491
		(ცხრილი 9 (Capital), N6)
29	აქტივების გადავასების რეზერვი	0
30	<b>სულ საბჭო კაპიტალი</b>	<b>200,454,523</b>

ბანკი: სს "ბანკ ქართლ"  
 თარიღი: 30/09/2019

ტაბელი 11  
**საქართველოს ბანკის მიხედვით მფლობელის მიერ მიწოდებული ინფორმაცია**  
**ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია**

კატეგორია	0%		20%		30%		50%		75%		100%		150%		200%		საქართველოს ბანკის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია
	საბაზისი	განმარტებული	საბაზისი	განმარტებული	საბაზისი	განმარტებული	საბაზისი	განმარტებული	საბაზისი	განმარტებული	საბაზისი	განმარტებული	საბაზისი	განმარტებული			
	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	კ	ლ	მ	ნ	ო	პ	ჟ	
1. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია	22 788 891											188 242 726					188 242 726
2. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია												0					0
3. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია												0					0
4. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია												0					0
5. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია												0					0
6. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია	0		135 236 264				45 087 871					141 389					46 725 980
7. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											146 237 460	18 054 384	0		42 754 899	0	743 808 993
8. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											0						0
9. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											0						0
10. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											109 193 711	8 982 168	0		0		118 175 879
11. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											0						0
12. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											0						0
13. უკრაინა და პოლონეთის მიხედვით ინვესტიციების განხორციელების მიზნით მიწოდებული ინფორმაცია											0						0
14. სხვა კატეგორიები	27 490 791		0		0	0					63 764 417	1 108 462	0		90 714 391	0	143 658 837
<b>სულ</b>	<b>50 279 682</b>	<b>0</b>	<b>135 236 264</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>45 087 871</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>927 581 739</b>	<b>61 125 014</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>78 469 239</b>	<b>0</b>	<b>1 238 469 680</b>



ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითითება

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები				
		გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	გარესაბალანსო ელემენტები	რისკის მიხედვით შეწინაღობილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწინაღობილი აქტივები	რისკის მიხედვით შეწინაღობილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	211,043,643				188,254,762	188,254,762	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 მრავალწრივი 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	180,435,530				49,720,580	49,720,580	28%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	613,992,307	72,250,634	58,034,384	743,658,963	733,304,180	109%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0	0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სცხოვრებული ქონების იპოთეკით	0		0	0	0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	109,193,711	4,004,825	3,982,168	113,175,879	113,175,879	100%	
11 მაღალი საზედამხებველი რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0		0	0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0		0	0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0		0	0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	121,909,589	2,216,925	1,108,462	141,658,857	139,799,805	114%	
<b>სულ</b>	<b>1,236,574,780</b>	<b>78,472,385</b>	<b>63,125,014</b>	<b>1,236,469,040</b>	<b>1,224,255,206</b>	<b>94%</b>	

ბანკი: სს "ზანკო ბანკი"  
 თარიღი: 30/09/2019

ქართული 14

**ლიკვიდობის განვარაღების კოეფიციენტი**

			შეწინავე მონაცემები (დღიური საშუალო)			სტრუქტურული მონაცემები (დღიური საშუალო)*			მაზღის მთლიანი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
			ლარი	ევრო-ვალუტა	სულ	ლარი	ევრო-ვალუტა	სულ	ლარი	ევრო-ვალუტა	სულ
<b>მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები</b>											
1	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					105,318,308	234,764,157	340,082,465	33,292,813	207,034,349	240,327,161
<b>გადინება</b>											
2	ფინანსური პირების დავალიანებები	15,333,452	199,860,543	215,193,995	3,245,533	19,927,277	23,172,830	704,345	2,700,288	3,404,633	
3	არაფინანსური დაფინანსება	103,448,934	650,356,181	753,805,115	46,208,245	47,912,816	94,121,061	31,993,132	26,866,324	58,859,456	
4	ქონებრივი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5	მალმარგარტე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოსავალი	32,426,670	50,829,135	83,255,805	5,539,979	9,569,532	15,109,511	2,110,913	3,403,698	5,514,611	
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამატებითი გაცემული სესხების ათვისებისთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის შემოღნიშნულ კატეგორიებში										
7	სხვა გადინება	13,577,355	12,734,686	26,312,041	2,848,533	2,520,861	5,369,394	2,848,533	2,520,861	5,369,394	
8	<b>ფულის მაღიანი გადინება</b>	<b>164,786,411</b>	<b>913,780,545</b>	<b>1,078,566,956</b>	<b>57,842,310</b>	<b>79,930,486</b>	<b>137,772,796</b>	<b>37,656,923</b>	<b>35,491,171</b>	<b>73,148,095</b>	
<b>შეზღუდვა</b>											
9	უკუკრედიტის ოპერაციები და ფაქტორი კაღალღების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
10	სხვა შეზღუდვები კონტრაქტებიდან	211,385,790	330,772,638	542,158,428	6,590,397	4,668,391	11,258,788	78,687,301	87,735,122	166,422,423	
11	ფულის სხვა შეზღუდვები	2,647,570	17,107,616	19,755,185	-	238,490	238,490	-	238,490	238,490	
12	<b>ფულის მაღიანი შეზღუდვები</b>	<b>214,033,360</b>	<b>347,880,253</b>	<b>561,913,613</b>	<b>6,590,397</b>	<b>4,906,881</b>	<b>11,497,278</b>	<b>78,687,301</b>	<b>87,973,612</b>	<b>166,660,913</b>	
						მაღიანი თანხა სტრუქტურული მონაცემებით (ლიბიტების გათვალისწინებით)			მაღიანი თანხა მაზღის მთლიანი მონაცემებით (ლიბიტების გათვალისწინებით)		
13	მადლი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები					105,318,308	234,764,157	340,082,465	33,292,813	207,034,349	240,327,161
14	ფულის წმინდა გადინება					51,251,913	75,023,605	126,275,518	9,414,231	8,672,793	18,287,024
15	ლიკვიდობის გადინების კოეფიციენტი (%)					205.49%	312.92%	269.32%	353.64%	2333.36%	1314.20%

\* სტრუქტურული მონაცემები განვარაღებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კონტრაქტული ბანკებისთვის საკაღალღებო დავალიანებებს, ხოლო მაზღის მთლიანი მონაცემებით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საბოლოო მონაცემებს.





ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,232,870,948
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,611,880)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,228,259,068</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	(მოთხოვნილი აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარგის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფრანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაცივებული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ევდეტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ევდეტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
<b>ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მილიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტების საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტების საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	სამუშაო ტრანზაქციები	
EU-15a	(სამუშაო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	78,472,385
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვენსიის ფაქტორის ევექტი)	(15,347,370)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>63,125,014</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების წესდართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(მიდაეგულებური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მილიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>215,929,045</b>
21	<b>მილიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მზრუნველობისთვის</b>	<b>1,291,384,082</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>16.72%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომელიც აკლდება მილიან რისკის პოზიციებს	

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცკვითი (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცკვითი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტრ-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 მარცხენა, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესავსები 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 (შეესაბამება "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერატიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხრების გადაფასებიდან და ქონების გაცივებული მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავალი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმოქმედო სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საეჭვო და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულად სახსრებად მყისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დამოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნამდე დამოზიტების 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 მყარდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
1.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციულის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დადავებულია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურში 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 შესაბამისი ველები	
მე-6 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველები	
მე-7 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აულარებული საკრედიტო მოთხოვნების (მირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქირილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეთითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველები	
მე-8 სტრუქტურში უნდა მიეთითოს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქირილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამისი ველები. ამასთან 8.1 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მოხლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბას 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულებების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განმარტდეს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურში დაუთოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტეგების ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, განმარტებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტეგების ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში 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 ან არაორგანიზაციის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LI, ცხრილი 7</b>	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზღვარსცივდელი ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომელიც დამკვეთისა საზღვარსცივდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზღვარსცივდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორიდ კაპიტალის შესაბამის საზღვარსცივდელი კორექტირებს (გარდა იმ კორექტირებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	

<b>განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხელი 8</b>		
სტრუქტურა:		
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმვა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L11 ცხრილის "ე" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.		
2.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმვა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება.		
2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხელი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმნება დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტურაში (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებისთან დაკავშირებული საზედამხებველი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს სავთი რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
5.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხელი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (სხვა არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატულობა კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
<b>განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხელი 9</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
<b>განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხელი 10</b>		
ამ ცხელიში მითითებული საბალანსო ელემენტებიდან გამოანბნის ის ნაწილები რომლებიც მონაწილობას ობიექტზე საზედამხებველი კაპიტალის ფორმირებაში: მისი შენაღვივებული კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში (საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშებებში ადგილობრივი მუდალტრული ადრინგების სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესის პირველი სვეტის (სტანდარტიზებული საზედამხებველი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მიხედვით იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხელიში (Capital) მოცემულია.		
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშით დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილობას იღებს საზედამხებველი კაპიტალის გამაზიარებებაში (Capital-ის ცხელიში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხელი), მათ უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხელიში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი ელემენტთან კავშირი.		
ცხელიში მითითებული ნაწილის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხელით", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხელიში შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხელითან კავშირის ველი მითითებულია კავშირი ("ცხელი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხელიში 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხელიში მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამისად Capital-ის ცხელიში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორთავი პირველი კაპიტალიდან.		
ა) CC2 ცხელიში საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხელიში საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხელიში შესაბამისი ელემენტის მინიშნება		
გ) CC2 ცხელიში მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაბნის. შესაბამისად, არ არის საველივლო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობის შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამისი ოდენობას.		
<b>განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხელი 11</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხელიში A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრეგულირებულ გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წარმავლს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
<b>განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხელი 12</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-5 სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა; საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
F სვეტი მოიცავს: კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეიქმნის წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის 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 მიტეგავია		
U სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
V სვეტში (ექსელის ნუმერაციით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის		
<b>განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხელი 13</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხელიში A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება;		
ცხელიში B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრეგულირებამდე;		
ცხელიში C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნება;		
ცხელიში D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (გამტ) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები)		
ცხელიში E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (გამტ) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნილი რისკის პოზიციები		
ცხელიში F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეიქმნილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: F=E(A+C). სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
<b>განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხელი 14</b>		
<b>სვეტები</b>		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების უკუფიში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსგარეშე ვალდებულებებისა (A.4) და სხვა გადინებაში (A.3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ყულის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ყულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსგარეშე ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)
<b>განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხელი 15</b>		
ცხელიში მითითებული ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

განმარტები გვერდებისთვის "16. CR-General"; "17. CR-Quality"; "18. CR-PTI.LTV"; "19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19	
ზოგადი განმარტებები	
I	მონაცემები იესება ანგარიშების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მარკეტინგული წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
II	კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სემენტებზე სესხების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით
III	კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესხი დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), სადაც მას გააჩნია მირითადი ბიზნეს შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით)
IV	საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესხი დავალიანების ნაშთი უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები)
V	მიკრო სემენტების სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სემენტის სესხები არ უნდა აღირიცხოს ბიზნეს სემენტებსა და საცალო პროდუქტებში. ამასთან, ამ სემენტში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით.
განმარტები გვერდებისთვის "16. CR-General"; "17. CR-Quality"; "18. CR-PTI.LTV"; "19. CR (ratios)", ცხრილები 16-19	
სტრუქტურა	
1	ბანკთაშორის სესხები
2	რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები
3	სახელმწიფო ორგანიზაციები
4	საფინანსო ინსტიტუტები
5	ლომბარდული სესხები
5.1	ლომბარდული სესხები საცალო
5.2	ლომბარდული სესხები საბითუმო
6	უმრავე ქონების დეველოპმენტი
7	უმრავე ქონების მენეჯმენტი
8	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)
9	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა
10	სამომხმარებლო საქონლით ვაჭრობა
11	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება
12	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და გაქრობა
13	ფუხსავლის, ტანსაცმლის და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა
14	ვაჭრობა (სხვა)
15	წარმოება (სხვა)
16	სასტუმროები და ტურიზმი
17	რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები
18	მიმღე მრეწველობა
19	ბენზინგასამართ სადგურებსა და ბენზინის იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები
20	ენერჯეტიკა
21	ავტომობილების დილერები
22	ჯანდაცვა
23	ფარმაცეუტიკა
24	ტელეკომუნიკაცია
25	სერვისი
26	სოფლის მეურნეობის სექტორი
27	სხვა (ჯართის ბიზნესის ჩათვლით)
28	ექსპორტიორები
29	საცალო პროდუქტები
30	ავტო-სესხები
31	სამომხმარებლო სესხები
31.1	უმრავე ქონებით უზრუნველყოფილი
31.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
31.2	უმრავე ქონებით არაუზრუნველყოფილი
31.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე
32	სწრაფი სესხები (Pay Day Loans)
33	მიმდინარე განვადება
34	ფერდარავტები
35	საკრედიტო ბარათები
36	იპოთეკური სესხები
36.1	დამთავრებული უმრავე ქონება და მიწა

36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეტენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
37.1	მიკრო აგრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები
37.2	მიკრო სხვა (აგროს გარდა)	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
37.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან
38	საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე)	მოიცავს კორპორატიულ, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს
38.1	კორპორატიული სესხები	კორპორატიული სესხები
38.1.1		<500.000 ლარი
38.1.2		500.000-3.000.000 ლარი
38.1.3		3.000.000-5.000.000 ლარი
38.1.4		5.000.000-10.000.000 ლარი
38.1.5		10.000.000-30.000.000 ლარი
38.1.6		>30.000.000 ლარი
38.2	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე	სესხები მცირე და საშუალო ბიზნესზე
38.2.1		<300.000 ლარი
38.2.2		300.000-500.000 ლარი
38.2.3		500.000-1.000.000 ლარი
38.2.4		1.000.000-2.000.000 ლარი
38.2.5		2.000.000-3.000.000 ლარი
38.2.6		>3.000.000-5.000.000 ლარი
38.2.7		>5.000.000 ლარი
38.3	საცალო სესხები	მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომმარდს
38.3.1		<10.000 ლარი
38.3.2		10.000-20.000 ლარი
38.3.3		20.000-50.000 ლარი
38.3.4		50.000-100.000 ლარი
38.3.5		100.000-500.000 ლარი
38.3.6		>500.000 ლარი
38.4	მიკრო	მცირე ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები
38.4.1		<10.000 ლარი
38.4.2		10.000-20.000 ლარი
38.4.3		20.000-50.000 ლარი
38.4.4		50.000-100.000 ლარი
38.4.5		>100.000 ლარი
<b>განმარტებები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16</b>		
<b>სვეტები</b>		
11.1	ა. სესხის წაშლი	სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.2	ბ. სესხების რაოდენობა	პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.3	გ. მსესხებლების რაოდენობა	პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას
11.4	დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები	ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.5	ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.6	ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წაშლი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.10	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სუბ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.11	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.12	მ. თვის შიგნით გადგმები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.13	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.14	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)

11.15	თ.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყმების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა
11.16	თ.ბ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყმების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	ა. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ბ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების ჯამური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	არ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახავს პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გავეყმულ სესხებზე)	თვის შიგნით გავეყმული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საპროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების ვადებისას სასესხო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	დ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

**განმარტები გვერდისათვის "17. CR-Quality", ცხრილი 17**

**სვეტები**

12.1	ა. სტანდარტული სესხები	
12.2	ბ. საყურადღებო სესხები	
12.3	გ. არასტანდარტული სესხები	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტების შესაბამისად
12.4	დ. საეჭვო სესხები	
12.5	ე. უიმედო სესხები	
12.6	ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)	წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური)
12.7	ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური)	წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური), რომელშიც გაითვალისწინება სესხების ფულადი სახით ამოღება, მათ შორის დასაკუთრებული უძრავი ქონების რეალიზაცია (არ გაითვალისწინება თ. პუნქტში გათვალისწინებული სესხების ბალანსზე აღდგენა)
12.8	თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)	ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური)
12.9	ი. 30 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხი – სესხი, რომლის ძირითადი თანხის (მისი ნაწილის) ან პროცენტის განვადებით გათვალისწინებული თანხის გადახდა არ მომხდარა შეთანხმებული თარიღისათვის, რომელიც მოცემულია სესხთან დაკავშირებულ შესაბამის დოკუმენტაციაში.
12.10	კ. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხის მილიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ ვადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო ვადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მიზნებისათვის ვადაგადაცილებულ
12.11	ლ. 90 დღეზე დიდი ვადაგადაცილებული სესხები	ვადაგადაცილებული სესხის მილიანი ძირი. ანუ, იმ შემთხვევაში თუ ვადაგადაცილებული სესხის ძირი არის 100 ლარი, ხოლო ვადაგადაცილებული თანხა 10 ლარი, ამ მიზნებისათვის ვადაგადაცილებულ
12.12	მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	
12.13	ნ. რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა	
12.14	ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.15	პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	
12.16	ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტების შესაბამისად
12.17	რ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა	
12.18	ს. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების ნაშთი	
12.19	ტ. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა	

**განმარტები გვერდისათვის "18. CR-PTL,LTV", ცხრილი 18**

**ზოგადი განმარტები/მითითებები**

13.1	ფორმში სესხის ნაშთზე უნდა გადანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით.	
13.2	სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI)	მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდლებისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მოელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისათვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით.
13.3	სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV)	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უძრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საზარმო ღირებულების თანფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გაეყმული აქვს რამდენიმე სესხი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ყველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უძრავი ქონებით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვალოს ცალ-ცალკე, ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხზე არის რამდენიმე უზრუნველყოფა, რომელთაგან ნაწილი უზრუნველყოფას ასევე სხვა სესხს/სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უძრავი ქონების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფს სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადანაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისათვის, ხოლო უძრავი ქონების ღირებულების ნაწილში ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისათვის ბანკმა უნდა გადაითვალოს უძრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი) ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სეს-ის ოფიციალური კურსით).

**განმარტები გვერდისათვის "19. CR (ratios)", ცხრილი 19**

**ზოგადი განმარტები/მითითებები**

14.1	ფორმში სესხის ნაშთზე უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მილიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მიიღოს ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მილიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფსიანი ქალაქები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამტკიცებული და აუთენტიკული გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებითი სტანდარტული ტიპის განხილვას და დამტკიცებას ადრ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილ ვალდებულებებში.
14.4	საკუთარი კაპიტალი (Equity)	საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც ორჯა ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ.
14.5	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახდების გადახდამდე (EBITDA)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთეულად და არამართავი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.6	საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახდების გადახდამდე (EBIT)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახდელი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთეულად და არამართავი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს.
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღისკონტრიბებს მომავალი გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სხვადასხვა შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.