

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართლ"
2	ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს თავმჯდომარე	ნ. ჩხეტიანი
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	www.cartubank.ge

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

ცხრილი N	სარჩევი
1	მირითადი მაჩვენებლები
2	საბალანსო უწყისი
3	მოგება-ზარალის ანგარიშგება
4	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი
5	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
6	ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ
7	აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ საბალანსო ელემენტებს შორის კავშირები
8	საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები
9	საზედამხედველო კაპიტალი
9.1	კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები
10	საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები
11	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
12	საკრედიტო რისკის მიტიგაცია
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაციის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 1 **ძირითადი მაჩვენებლები**

N		2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020
	საზედამხმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	168,291,280	180,388,470	171,026,077	164,116,199	167,969,628
2	პირველადი კაპიტალი	253,619,380	238,389,070	226,728,277	187,130,799	189,356,028
3	საზედამხმედველო კაპიტალი	351,699,749	419,211,593	400,582,803	425,737,869	411,644,701
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	145,963,793	159,279,294	140,186,596	88,331,728	85,828,162
5	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	183,360,504	200,349,796	174,966,592	117,813,197	114,473,193
6	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	282,749,318	310,509,573	310,408,553	238,598,137	230,848,414
	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7	რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,364,203,504	1,458,081,189	1,448,539,441	1,452,187,562	1,418,689,194
	კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
	ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	12.34%	12.37%	11.81%	11.30%	11.84%
9	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	18.59%	16.35%	15.65%	12.89%	13.35%
10	საზედამხმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	25.78%	28.75%	27.65%	29.32%	29.02%
11	ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	10.70%	10.92%	9.68%	6.08%	6.05%
12	პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	13.44%	13.74%	12.08%	8.11%	8.07%
13	საზედამხმედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	20.73%	21.30%	21.43%	16.43%	16.27%
	მოგება					
14	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.55%	4.93%	5.78%	5.73%	5.46%
15	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.67%	2.59%	2.64%	2.61%	2.48%
16	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.46%	2.76%	1.80%	1.74%	1.65%
17	წმინდა საპროცენტო მარჟა	2.89%	2.34%	3.14%	3.12%	2.98%
18	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	2.27%	2.42%	-1.90%	-3.11%	-4.25%
19	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	17.45%	18.93%	-13.65%	-21.92%	-28.96%
	აქტივების ხარისხი					
20	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	35.47%	34.74%	34.99%	36.68%	36.46%
21	სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.77%	16.02%	16.10%	17.18%	16.97%
22	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	67.11%	68.94%	66.15%	67.48%	68.38%
23	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	69.23%	70.34%	67.34%	68.51%	68.10%
24	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	-5.65%	2.67%	18.75%	12.52%	8.50%
	ლიკვიდობა					
25	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	29.19%	28.33%	27.35%	30.87%	23.56%
26	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	86.00%	88.55%	86.39%	85.64%	87.77%
27	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	30.29%	29.51%	31.71%	32.61%	34.01%
	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	396,583,680	401,929,886	364,179,945	353,567,647	354,174,094
29	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	183,554,388	194,922,768	195,000,360	191,701,831	215,853,593
30	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	216%	206%	187%	184%	164%
	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31	ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	966,294,672	1,060,644,682	1,034,490,333	1,039,782,890	980,910,570
32	სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	759,925,219	808,096,026	832,092,658	761,299,445	742,990,970
33	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	127%	131%	124%	137%	132%

* კონსერვატივის ბუფერის მოთხოვნის გახულებასთან დაკავშირებით, ინიციატორმა უთხოველი ბანკის პრეზიდენტმა "ეროვნული ბანკის საზედამხმედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
 *** სეი-ის მეთოდოლოგიით გააგაიოთეული კოეფიციენტი, რომელიც იათუის მეთოდოლოგიისაა განსვავებით, უფრო მეტადაა კონცენტრირებული ლოკალურ რისკებზე.
 ინიციატორმა 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასავად მოთხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	12,796,998	21,712,358	34,509,356	9,339,369	9,293,726	18,633,095
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	1,768,536	203,015,987	204,784,523	2,405,483	176,852,413	179,257,896
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	17,153,934	101,577,804	118,731,738	10,451,095	98,377,238	108,828,333
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	40,425,852	15,485,470	55,911,322	38,067,317	14,970,480	53,037,797
6.1	მთლიანი სესხები	338,205,737	690,102,648	1,028,308,385	314,905,361	680,898,988	995,804,349
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-61,978,965	-110,432,169	-172,411,134	-50,072,490	-118,934,148	-169,006,638
6	წმინდა სესხები	276,226,772	579,670,479	855,897,251	264,832,871	561,964,840	826,797,711
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,853,495	5,783,426	15,636,921	6,439,730	7,712,772	14,152,502
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,491,622		2,491,622	16,601,241		16,601,241
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	6,442,196	0	6,442,196
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,323,223		21,323,223	22,304,268		22,304,268
11	სხვა აქტივები	22,788,058	943,266	23,731,324	31,626,891	2,904,426	34,531,317
12	მთლიანი აქტივები	412,621,729	928,188,790	1,340,810,519	408,510,461	872,075,895	1,280,586,356
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,961	113,783	165,744	50,938	103,487	154,425
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	50,859,339	308,777,826	359,637,165	53,932,728	330,754,320	384,687,048
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	21,265,559	25,170,406	46,435,965	14,806,018	36,002,796	50,808,814
16	ვადიანი დეპოზიტები	75,544,890	482,567,582	558,112,472	47,065,166	356,106,352	403,171,518
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	0	0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	4,834,802	12,737,703	17,572,505	982,994	10,141,493	11,124,487
20	სხვა ვალდებულებები	10,635,718	2,567,318	13,203,036	18,080,278	4,510,106	22,590,384
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	170,656,200	170,656,200	0	230,973,120	230,973,120
22	მთლიანი ვალდებულებები	163,192,269	1,002,590,818	1,165,783,087	134,918,122	968,591,674	1,103,509,796
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000		114,430,000	114,430,000		114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	53,391,396		53,391,396	55,208,526		55,208,526
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-231,998		-231,998	0		0
30	სულ სააქციო კაპიტალი	175,027,432		175,027,432	177,076,560		177,076,560
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	338,219,701	1,002,590,818	1,340,810,519	311,994,682	968,591,674	1,280,586,356

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებით

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
საპროცენტო შემოსავლები							
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	796,372	-301,323	495,049	557,191	339,232	896,423
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	13,747,925	22,364,818	36,112,743	13,033,349	19,071,250	32,104,599
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	6,406,723	6,742,645	13,149,368	5,362,871	6,650,055	12,012,925
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	9,651	9,651	112	563,377	563,488
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	852,077	2,422,880	3,274,957	954,580	786,756	1,741,336
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,581,886	2,776,687	4,358,574	2,166,604	2,767,339	4,933,943
2.6	სამთომომპოვებელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,151,792	1,768,701	4,920,493	2,526,366	1,948,147	4,474,513
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	3,032	94,217	97,249	4,567	5,350	9,917
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	739,753	1,429,271	2,169,024	446,384	1,513,829	1,960,213
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,012,662	7,120,765	8,133,427	1,571,866	4,836,398	6,408,264
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიღებული სესხების მიხედვით	460,200	1,989,445	2,449,645	293,726	552,660	846,386
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	133,947	0	133,947	724,601	0	724,601
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	1,057	1,057	0	16,718	16,718
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	15,138,444	24,053,997	39,192,441	14,608,867	19,979,860	34,588,727
საპროცენტო ხარჯები							
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	480,979	-265,438	215,541	567,039	476,898	1,043,937
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	3,846,089	9,220,832	13,066,921	1,341,204	7,664,191	9,005,395
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	124	264	388	50,822	238	51,060
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	5,525,962	5,525,962	0	5,613,461	5,613,461
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	4,327,192	14,481,620	18,808,812	1,959,065	13,754,788	15,713,853
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	10,811,252	9,572,377	20,383,629	12,649,802	6,225,072	18,874,874
არასაპროცენტო შემოსავლები							
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-317,619	-2,032,940	-2,350,559	-230,299	-2,123,337	-2,353,636
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	1,231,711	915,178	2,146,889	1,140,555	897,181	2,037,736
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	1,549,330	2,948,118	4,497,448	1,370,854	3,020,518	4,391,372
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინფური ფასიანი ქაღალდებიდან	1,552,012	0	1,552,012	189,428	0	189,428
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	253,160	907,755	1,160,915	209,905	828,668	1,038,573
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,523,653		1,523,653	3,647,702		3,647,702
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,014,327		-3,014,327	-2,290,451		-2,290,451
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	7,741	0	7,741	10,871	0	10,871
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	818,864	127,556	946,420	703,109	152,967	856,076
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	8,134,643	223,439	8,358,082	938,224	63,330	1,001,554
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	8,958,127	-774,190	8,183,937	3,178,489	-1,078,372	2,100,117

არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	333,170	10,205	343,375	388,203	16,279	404,482
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	128,140	848	128,988	373,793	19,021	392,814
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	6,425,366		6,425,366	6,358,241		6,358,241
28	ძირითადი საშუალებების საქსპლუტაციო ხარჯები	17,394		17,394	33,069		33,069
29	ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები	2,166,685		2,166,685	2,133,493		2,133,493
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	2,223,990	165,019	2,389,009	2,150,338	119,804	2,270,142
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	11,294,745	176,072	11,470,817	11,437,137	155,104	11,592,241
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-2,336,618	-950,262	-3,286,880	-8,258,648	-1,233,476	-9,492,124
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	8,474,634	8,622,115	17,096,749	4,391,154	4,991,596	9,382,750
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,919,589		-1,919,589	37,592,522		37,592,522
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მ	-11,630		-11,630	18,750		18,750
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-29,696		-29,696	3,142,737		3,142,737
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,960,915	0	-1,960,915	40,754,009	0	40,754,009
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	10,435,549	8,622,115	19,057,664	-36,362,855	4,991,596	-31,371,259
39	მოგების გადასახადი	3,055,433		3,055,433	-4,438,986		-4,438,986
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	7,380,116	8,622,115	16,002,231	-31,923,869	4,991,596	-26,932,273
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	7,380,116	8,622,115	16,002,231	-31,923,869	4,991,596	-26,932,273

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

გზირილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიფო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	27,205,864	4,869,402	32,075,266	16,760,583	9,367,073	26,127,656
1.2	აქრედიტივები		0	0			0
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	9,473,703	15,810,865	25,284,568	16,329,258	17,737,047	34,066,305
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	9,391	0	9,391	20,768	0	20,768
2	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
3	ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	10,520,482	996,713	11,517,195	8,214,826	6,874,679	15,089,505
4.2	გარანტია	136,666,060	403,992,746	540,658,807	127,195,933	375,481,368	502,677,300
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	1,011,111	35,188,843	36,199,954	558,278	27,474,538	28,032,816
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	16,945,529	1,847,823,216	1,864,768,744	18,187,911	1,965,002,824	1,983,190,735
5.3.1	საეზოურებელი	316,030	202,323,438	202,639,468	339,127	175,249,761	175,588,889
5.3.2	კომერციული	748,991	979,876,051	980,625,042	779,076	979,799,719	980,578,795
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	158,623,235	158,623,235	0	186,231,963	186,231,963
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაკვეთების გარეშე)	15,880,508	398,167,716	414,048,224	17,069,708	509,236,651	526,306,359
5.3.5	სხვა	0	108,832,775	108,832,775	0	114,484,729	114,484,729
5.4	მოძრავი ქონება	219,754,573	431,226,741	650,981,314	162,889,679	311,377,762	474,267,440
5.5	წილის გირავნობა	10,726,543	205,407,792	216,134,335	12,670,043	159,343,971	172,014,014
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	4,898,465	4,898,465	0	4,735,560	4,735,560
5.7	სხვა	13,986,587	30,945,658	44,932,245	23,120,084	86,518,770	109,638,854
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		30,388,734	30,388,734			0
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ფარგლებში გასაკები თანხები	0	30,086,400	30,086,400			0
6.3	საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფიციონებისა) ძირითადი თანხა			0			0
6.4	გაყიდული ოფიციონები			0			0
6.5	ნაყიდი ოფიციონები			0			0
6.6	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
6.7	სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება			0			0
7	ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	163,083	0	163,083	34,048	13,931	47,979
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,738,088	5,533,863	8,271,951	3,702,684	9,144,342	12,847,025
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	4,887,699	8,531,591	13,419,290	3,304,183	7,211,755	10,515,938
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	60,215,410	136,476,911	196,692,321	60,669,819	130,153,785	190,823,604
8	შეუქცევადი საოპერაციო იჯარა	1,202,405	0	1,202,405	1,333,986	0	1,333,986
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	102,304	0	102,304	93,974	0	93,974
8.2	1 წლამდე ვადით	1,051,002	0	1,051,002	1,174,672	0	1,174,672
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	34,914	0	34,914	41,384	0	41,384
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	11,185	0	11,185	16,257	0	16,257
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	3,000	0	3,000	4,200	0	4,200
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	3,500	0	3,500
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

N	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	ლარებით				
		2Q-2021	1Q-2021	4Q-2020	3Q-2020	2Q-2020
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,233,193,199	1,341,919,281	1,334,090,037	1,272,725,474	1,239,000,993
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,203,787,592	1,310,108,648	1,295,330,298	1,235,182,818	1,208,525,106
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	39,042,008	39,752,650	40,165,010	40,463,668	32,970,025
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	28,803,879	31,410,193	37,155,669	36,460,936	29,480,607
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	601,728	400,440	1,604,070	1,081,720	995,280
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	30,807,803	15,959,406	14,246,901	50,231,085	50,457,199
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	100,202,503	100,202,503	100,202,503	129,231,003	129,231,003
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,364,203,504	1,458,081,189	1,448,539,441	1,452,187,562	1,418,689,194

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ბესიკ დემეტრაშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	თემური კობახიძე	დამოუკიდებელი წევრი
4	ზაზა 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		
7		
8		
9		
10		

	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ა ა იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ	100%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	უტა ივანიშვილი	100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნაღდი ფული	34,509,356		34,509,356
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	204,784,523		204,784,523
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	118,731,738		118,731,738
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	55,911,322	(231,998)	56,143,320
6.1	მთლიანი სესხები	1,028,308,385		1,028,308,385
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(172,411,134)		(172,411,134)
6	წმინდა სესხები	855,897,251		855,897,251
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,636,921		15,636,921
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,491,622		2,491,622
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,323,223	4,409,223	16,914,000
11	სხვა აქტივები	23,731,324	2,558,927	21,172,397
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,340,810,519	6,736,152	1,334,074,367

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/06/2021

საბალანსო ელემენტების დირეზულიზებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
 ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზულიზება საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,334,074,367
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზება	55,838,417
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირეზულიზება	30,086,400
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირეზულიზება საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,419,999,184
4	კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	12,239,627
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-25,585,326
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-29,484,672
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	152,684
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შერონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,377,321,497

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N		ლარი
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	175,259,430
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 შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	7,438,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	53,391,396
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	6,968,150
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
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	4,409,223
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)	2,558,927
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმოშობილი 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	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	168,291,280
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	85,328,100
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	85,328,100
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	85,328,100
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	

29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვებისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	85,328,100
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებებამდე	98,080,369
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	85,328,100
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,752,269
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	98,080,369

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	61,389,158
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	81,852,210
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	109,136,280
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	34,105,088
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	3.70%	50,469,547
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	4.94%	67,403,206
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	10.23%	139,507,950
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	10.70%	145,963,793
5	პირველადი კაპიტალი	13.44%	183,360,504
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.73%	282,749,318

* 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 "ზანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო დირიჟება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული ადრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	34,509,356	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	204,784,523	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	118,731,738	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	56,287,352	
5.1	მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები	-376,030	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	55,911,322	
6.1	მილიანი სესხები	1,028,308,385	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-172,411,134	
6.2.1	მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი	-11,862,457	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი	-152,684	
6	წმინდა სესხები	855,897,251	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	15,636,921	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	2,491,622	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	
9.1	მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში		
9.2	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება	9,372,300	
9.3	მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	-1,634,921	
9.4	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება	57,000	
9.5	მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	მირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	21,323,223	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,409,223	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	25,706,625	
11.1	მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები	2,558,927	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-1,975,301	
	წმინდა სხვა აქტივები	23,731,324	
12	მილიანი აქტივები	1,340,810,519	
13	ბანკების დეპოზიტები	165,744	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	359,637,165	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	46,435,965	
16	ვადიანი დეპოზიტები	558,112,472	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	17,572,505	
20	სხვა ვალდებულებები	13,203,036	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი	512,642	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	170,656,200	
21.1	მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	85,328,100	ცხრილი 9 (Capital), N37

22	მილიანი ვალდებულებები	1,165,783,087	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	<i>მათ შორის სარეზერვო ფონდი</i>	6,838,034	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5</i>
27.2	<i>მათ შორის მიზნობრივი ფონდი</i>	600,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5</i>
28	გაუნაწილებელი მოგება	53,391,396	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-231,998	
30	სულ სააქციო კაპიტალი	175,027,432	

ბანკი: სს "სანკა ბანკი"
 თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით გარესსაბალანსო ვალდებულებები)

ცხრილი 11	რისკის წონები	a		b		c		d		e		f		g		h		i		j		k		l		m		n		o		p		q
		0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების შემთხვევაში		
		საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო	საბალანსო	გარესსაბალანსო					
1	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	40,650,921													203,015,987																		203,015,987	
2	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ														0																		-	
3	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები საერთო დაქვემდებარების მიმართ														0																			-
4	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ														0																			-
5	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ														0																			-
6	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები კომპიუტერული ბანკების მიმართ	0		93,294,541						25,286,382					150,814																			31,453,914
7	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები კომპიუტერული, კლიენტების მიმართ														653,638,842	28,864,063	52,701,851																	761,555,683
8	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები																																	-
9	ეკონომიკური და პოლიტიკური მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცემოებელი ქონების იპოთეკით														0																			-
10	კავალდებული სესხები														169,965,450	264,760	0																	170,230,210
11	საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით														0																			-
12	მიკროკრედიტული მოთხოვნები კომპიუტერული კლიენტების მიმართ														0																			-
13	მოთხოვნები კლიენტების მიმართ														0																			-
14	სხვა უძრავი ქონება	38,148,564		0					0	0					53,610,194	1,124,268	0																	94,742,281
	სულ	78,799,485	0	93,294,541	0	0	0	0	25,286,382	0	0	0	0	1,080,381,277	30,253,091	52,701,851	0	16,003,132	0	16,003,132	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,260,997,074	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	243,666,908				203,015,987	203,015,987	83%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0				0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0				0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0				0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	118,731,738				31,452,914	31,452,914	26%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	706,340,694	53,060,363	28,864,063	761,555,683	734,069,643	100%	
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0		0	0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0		0	0	0	0	0%
10 ვალადაცილებული სესხები	169,965,450	529,519	264,760	170,230,210	170,230,210	100%	
11 მაღალი საზედამხედველო 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	107,761,879	2,248,535	1,124,268	94,742,281	93,975,402	86%	
სულ	1,346,466,669	55,838,417	30,253,091	1,260,997,074	1,232,744,155	90%	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 14 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მეუწონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დღიური საშუალო)		
	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცბ. ვალუტა	სულ
მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები									
1 მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				62,402,936	334,180,744	396,583,680	53,403,324	237,405,348	290,808,672
გაღიწება									
2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები	17,266,251	263,262,980	280,529,231	3,092,157	31,180,855	34,273,012	668,156	4,032,346	4,700,502
3 არაურთველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	108,288,450	788,557,426	896,845,876	24,268,434	142,094,379	166,362,813	20,320,839	70,275,942	90,596,781
4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 ბალანსდარეშე ვალდებულებები და წარმოებულ ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	37,559,398	24,571,107	62,130,505	5,428,103	6,190,497	11,618,600	2,198,763	2,056,052	4,254,815
6 სხვა საკონტრაქტო გაღიწება	13,221,389	44,074,270	57,295,660	4,662,953	10,056,702	14,719,655	4,662,953	10,056,702	14,719,655
7 სხვა გაღიწება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 ფულის მთლიანი გაღიწება	176,335,488	1,120,465,783	1,296,801,272	37,451,648	189,522,433	226,974,081	27,850,711	86,421,042	114,271,753
შემოღიწება									
9 უკურებო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 სხვა შემოღიწება კონტრაგენტებიდან	211,958,793	550,750,026	762,708,819	18,791,732	17,721,465	36,513,198	27,865,131	118,219,801	146,084,932
11 ფულის სხვა შემოღიწება	6,943,300	45,696,895	52,640,194	362,937	6,543,559	6,906,495	362,937	6,543,559	6,906,495
12 ფულის მთლიანი შემოღიწება	218,902,092	596,446,921	815,349,013	19,154,669	24,265,024	43,419,693	28,228,067	124,763,360	152,991,427
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)		
13 მალაი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				62,402,936	334,180,744	396,583,680	53,403,324	237,405,348	290,808,672
14 ფულის წმინდა გაღიწება				18,296,979	165,257,409	183,554,388	6,962,678	21,605,261	28,567,938
15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				341.06%	202.22%	216.06%	766.99%	1098.83%	1017.95%

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	ნომინალური ლირებულეზა	პროცენტი	რისკის პოზიციების ლირებულეზა	0%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	250%	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	30,086,400		601,728	0	0	0	0	0	601,728	0	0	601,728
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	30,086,400	2.0%	601,728						601,728			601,728
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0		0									0
2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები	0		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით		0.5%	0									0
2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით		1.0%	0									0
2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით		2.0%	0									0
2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით		3.0%	0									0
2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით		4.0%	0									0
2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით			0									0
3 სულ	30,086,400		601,728	0	0	0	0	0	601,728	0	0	601,728

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,353,050,137
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(6,968,150)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,346,081,987
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	601,728
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჟის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	სულ წარმოებული ინსტრუმენტები	601,728
ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი საადრეცხო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	55,838,417
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(25,585,326)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	30,253,091
საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარო დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	

	კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები	
20	პირველადი კაპიტალი	253,619,380
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მოზნებისთვის	1,376,936,806
	ლევერიჯის კოეფიციენტი	
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	18.42%
	გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები	
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვადიანობის მიხედვით				მეწონილი ღირებულება
		უვალ*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	168,291,280	-	-	277,001,880	445,293,160
2	საზედამუდგელო კაპიტალი	168,291,280			170,656,200	338,947,480
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				106,345,680	106,345,680
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	72,398,625	123,211,305	45,750,276	-	222,552,101
5	რეზიდენტი	62,139,146	121,871,223	42,371,849		215,063,107
6	არარეზიდენტი	10,259,479	1,340,082	3,378,428		7,488,994
7	საბითუმო დაფინანსება	116,040,497	407,710,093	92,894,870	-	298,449,412
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	110,110,042	393,893,912	80,728,440		292,366,197
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვადიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	5,930,456	13,816,181	12,166,430		6,083,215
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	49,694,129	2,168,472	9,301,681	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		30,388,734	-		-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	19,305,395	2,168,472	9,301,681	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					966,294,672
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	387,869,842	-	-	4,808,483	12,237,281
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	3,801,826	227,730,004	72,630,595	314,429,967	418,016,045
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	3,801,826	-	150,814	-	645,681
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		218,519,400	67,960,659	272,235,909	374,640,552
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		7,492,701	4,438,422	24,512,238	26,800,964
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		1,717,903	80,700	17,681,820	15,928,848
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	19,405,622	64,323,524	21,500,981	247,659,928	325,021,002
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		30,086,400			30,086,400
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში	19,405,622	34,237,124	21,500,981	247,659,928	294,934,602
28	გარებალანსური მუსხლები		36,392,223	11,282,712	7,650,841	4,650,891
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					759,925,219
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					127.16%

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

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2021
ცხრილი 17

რისკის კლასები	განაწილება ნარჩენი ვადანიახის მიხედვით	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
		მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	204,784,523	3,775,385	14,054,000	21,053,000		243,666,908
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	33,566,441	80,356,814	2,400	4,806,083		118,731,738
7	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		290,177,467	223,458,096	306,245,397	53,298,254	873,179,214
8	უპირობო და პირობითი საგალო მოთხოვნები						-
9	უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-
10	ვადადაცილებული სესხები*		30,965,137	46,827,398	38,841,278	53,331,638	169,965,450
11	მალაი საზღვაო მხედველო რისკის კატეგორიაში მუშაკალი ერთეულები						-
12	მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13	მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით						-
14	სხვა ერთეულები:	34,509,356	8,447,329	3,967,206	15,382,298	48,582,620	110,888,809
15	სულ	272,860,320	382,756,995	241,481,702	347,486,778	101,880,874	1,346,466,669

ვადადაცილებული სესხები* - ვადადაცილებული სესხები შეიცავს როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე განაწილდება იმ კლასებში სადაც ვადადაცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ადაადაცილებული სესხების სკრიპტონი.

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2021
ცხრილი 18

საბალანსო სტრუქტურა	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საკეივლო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება	(ა+ბ-გ-დ-ე)
რისკის კლასები	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უპიკუნდო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უპიკუნდოსი						
1 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		243,434,909					-	243,434,909
2 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-	-
3 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-	-
4 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-	-
5 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-	-
6 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		118,731,738					-	118,731,738
7 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	357,739,550	673,167,927	157,728,263	11,839,657		163,083	-	861,339,557
8 უპირობითი და პირობითი საცალო მოთხოვნები							-	-
9 უპირობითი და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცემო რეზერვული ქონების იპოთეკით							-	-
10 ვადაგადცილებული სესხები*	298,311,972	1,868,588	130,215,109	-		163,083	-	169,965,450
11 მსაღილ საზღვარსაღივლო რისკის კატეგორიაში მუშააღილ ერთეულები							-	-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპორატიული კლიენტების მიმართ							-	-
13 მოთხოვნები კორპორატიული ინვესტიციების სახით							-	-
14 სხვა ერთეულები:	23,860,377	102,352,651	8,356,061	399,968		1,665,086	-	117,456,999
15 სულ	381,599,927	1,137,687,226	166,084,324	12,239,625		152,684		1,340,810,519
16 მათ შორის: სესხები	364,820,624	677,404,994	160,395,994	11,862,455		152,684		869,814,484
17 მათ შორის: სავალი ფასიანი ქაღალდები		57,955,254	-	376,030		-		57,579,224

ვადაგადცილებული სესხები* - ვადაგადცილებული სესხები შეიცვალა როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე გადამწოდება იმ კლასებში სადაც ვადაგადცილებულ პოზიციად კლასიფიცირებაზე აღირიცხება. ორმაგი აღრიცხვის გამოსარჩევად ფორმულაში არ მოწოდებული ვადაგადცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 19

საბალანსო პეტელები		ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
		მოლანი ღირებულება		საკეივლო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშგების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება	
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით		მთი შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მთი შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედოსი						(ა+ბ+გ+დ+ე)
1	საბუღალტრო ორგანიზაციები	376,007	291,863,699	104,440	960,442	-	-	291,174,824	
2	საფინანსო ინსტიტუტები	269,480	134,610,999	106,327	301,421	-	-	134,472,730	
3	ლომხარაგები	-	0	-	-	-	-	0	
4	უზრადი ქონების დეველოპერები	64,836,336	44,912,112	24,787,751	861,719	-	-	84,098,978	
5	უზრადი ქონების მენეჯერები	33,150,157	48,529,074	12,934,646	936,541	-	-	67,808,044	
6	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	7,385,910	41,393,580	3,708,481	774,570	-	163,083	44,296,439	
7	სამშენებლო მსახურების მომწოდებელი, წარმოება და ვაჭრობა	7,275,831	4,892,782	2,580,056	46,065	-	-	9,542,491	
8	სამომხმარებელი საქონლით ვაჭრობა	17,741,299	17,933,145	8,375,976	323,979	-	-	26,974,490	
9	სამომხმარებელი საქონლის წარმოება	80,445,017	98,496,487	39,637,269	1,813,241	-	-	137,490,995	
10	ბანკრუტული მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და ვაჭრობა	-	1,844,904	9,483	34,884	-	-	1,800,537	
11	ფინანსების ტრანსაქციების და ტექსტილის წარმოება და ვაჭრობა	164,335	428,375	49,300	8,536	-	-	534,873	
12	ვაჭრობა (სხვა)	22,338,631	10,820,569	7,148,178	154,273	-	-	25,856,748	
13	წარმოება (სხვა)	5,209,564	24,493,639	2,162,614	484,405	-	-	27,056,185	
14	საბუღალტროები და ტურიზმი	42,548,654	30,980,464	17,566,542	415,106	-	-	55,547,469	
15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	4,554,206	348,303	1,387,609	2,181	-	-	3,512,719	
16	მძიბე მრეწველობა	74,552	-	37,276	-	-	-	37,276	
17	ბუნებრივ-სამართი სადეკორები და ბუნების ობიექტები	2,252,178	24,392,169	1,816,272	257,851	-	-	24,570,223	
18	ენერჯეტიკა	2,117,401	1,707,098	1,117,925	4,497	-	-	2,702,076	
19	ავტომობილების დილერები	38,010,392	582,549	15,576,373	11,604	-	-	23,004,963	
20	კაზინოები	800,956	61,867,542	1,911,786	885,190	-	-	59,871,521	
21	ფარმაცევტიკა	787	3,084,859	787	61,509	-	-	3,023,350	
22	ტელეკომუნიკაციები	3,861,863	51,971,249	3,406,742	1,003,489	-	-	51,422,881	
23	სერვისები	10,091,216	78,029,530	3,319,791	1,549,696	-	-	83,251,260	
24	სივლის მფარველების სექტორი	16,684,529	49,001,244	10,721,692	688,138	-	-	54,275,943	
25	სხვა	4,477,287	34,888,077	1,782,354	628,838	-	-	36,954,172	
26	აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	154,039	1,804,062	146,323	30,312	-	-	1,781,466	
27	სხვა აქტივები	16,779,303	78,810,717	5,688,330	1,140	-	1,665,086	89,900,550	
28	სულ	381,599,927	1,187,687,226	166,084,324	12,239,625	152,684	1,828,169	1,340,810,519	

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 20

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშგების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშგების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	179,220,168	401,180
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	17,492,708	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	13,312,840	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	4,179,868	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	-	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	24,301,741	25,150
3.1	აქტივების ჩამოწერის შედეგად	163,083	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	2,969,774	
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	10,414,347	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	1,236,896	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	9,307,413	25,150
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	210,228	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	172,411,135	376,030

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/06/2021

ცხრილი 21

უმოქმედო სესხების ცვლილება		უმოქმედო სესხების მთლიანი ღირებულება	უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამოღება
1	საწყისი ბალანსი	388,774,991	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	21,955,859	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	90,969	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	46,052,065	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	4,417,486	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	-	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	22,588,489	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	215,685	220,423
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით		
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	163,083	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით		
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	18,667,323	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	364,769,754	

ბანკი: სს "ზანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/06/2021
ცხრილი 24

სესხები	მალიანი ღირებულება					სუციალური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი		
	სტანდარტული	საფერადლები	არასტანდარტული	საცემო	უიმედი	სტანდარტული	საფერადლები	არასტანდარტული	საცემო	უიმედი			
სექტორი დაფარვის წყაროს მიხედვით													
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	48,383.617	48,022.092	20,086	341.439	-	-	1,064.882	960.442	2,009	102,432	-	-	
2 საერთაშორისო ინსტიტუტები	15,595.255	15,071.042	254.833	269.480	-	-	407.748	301.421	25.483	80.844	-	-	
3 ლიზინგორგანიზაციები	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4 უფრო მეტი მომსახურების ფინანსური ინსტიტუტები	109,046.790	43,085.952	1,125.219	38,712.901	26,122.717	-	25,649.470	861.719	112.522	11,613.870	13,061.359	-	
5 უფრო მეტი მომსახურების ფინანსური ინსტიტუტები	80,353.090	46,827.058	375.875	18,498.531	14,608.254	43.372	13,871.187	936.541	37.587	5,549.559	7,304.127	43.372	
6 საფინანსო კომპანიები (არა ფინანსური ინსტიტუტები)	46,114.400	38,728.491	-	3,047.116	3,088.895	1,249.899	4,483.051	774.570	-	914.135	1,544.448	1,249.899	
7 საფინანსო კომპანიები (არა ფინანსური ინსტიტუტები)	12,128.845	2,303.271	2,552.575	6,558.503	714.495	-	2,626.121	46.065	255.257	1,967.551	357.248	-	
8 საფინანსო კომპანიები (არა ფინანსური ინსტიტუტები)	35,454.134	16,198.933	1,513.902	3,230.318	14,510.980	-	8,699.955	323.979	151.390	969.096	7,255.490	-	
9 საფინანსო კომპანიები (არა ფინანსური ინსტიტუტები)	174,955.962	87,662.027	6,848.918	21,552.909	52,811.207	6,080.900	41,390.509	1,753.241	684.892	6,465.873	26,405.604	6,080.900	
10 საფინანსო კომპანიები (არა ფინანსური ინსტიტუტები)	1,839.023	1,744.197	94.825	-	-	-	44.366	34.884	9.483	-	-	-	
11 უფსაფხვრის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაყიდვა	591.142	426.807	-	164.335	-	-	57.837	8.536	-	-	49.300	-	
12 გაყიდვების (სხვა)	32,526.688	7,713.637	2,474.419	21,342.895	995.736	-	7,302.451	154.273	247.442	6,402.868	497.868	-	
13 წარმოება (სხვა)	29,509.189	24,220.241	79.384	2,250.533	2,959.030	-	2,647.018	484.405	7.938	675.160	1,479.515	-	
14 სასაბუნებისა და ტექსტილის წარმოება	72,613.229	20,755.296	9,309.891	23,192.338	19,355.703	-	17,981.648	415.106	930.989	6,957.201	9,677.852	-	
15 ტექსტილის, ბამბის, კაუჩუკის და სხვა სახის მასალის წარმოება	4,876.738	109.059	213.473	4,554.206	-	-	1,389.790	2.181	21.347	1,366.262	-	-	
16 მძიმე მრეწველობა	74.552	-	-	-	74.552	-	-	-	-	-	37.276	-	
17 ბუნებრივ-გამართი საფუძვლები და ბუნების ინფრასტრუქტურა	26,550.921	12,892.552	11,406.191	2,252.178	-	-	2,074.123	257.851	1,140.619	675.653	-	-	
18 ინფრასტრუქტურა	3,815.638	1,105.989	592.248	-	2,117.401	-	1,122.423	4.497	59.225	-	1,058.701	-	
19 ავტომობილების დილერები	38,590.607	580.215	-	17,144.114	20,866.278	-	15,587.978	11.604	-	5,143.234	10,433.139	-	
20 ავტომობილები	61,775.460	44,259.511	16,714.993	800.956	-	-	2,796.976	885.190	1,671.499	240.287	-	-	
21 ავტომობილები (სხვა)	3,076.239	3,075.451	-	-	-	787	62.296	-	-	-	787	-	
22 კაპიტალური ბაზარი	38,234.805	34,372.943	-	513.479	191.372	3,157.012	4,094.200	687.459	-	154.044	95.686	3,157.012	
23 სერვისები	87,861.547	77,484.783	288.112	8,766.731	1,321.921	-	4,869.487	1,549.696	28.811	2,630.019	660.961	-	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	65,520.256	34,406.877	14,434.464	2,140.208	11,805.048	2,733.660	11,409.830	688.138	1,443.446	642.062	5,902.524	2,733.660	
25 სხვა	37,149.247	31,613.022	1,058.939	2,810.916	1,666.370	-	2,411.192	628.838	105.894	843.275	833.185	-	
26 სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	1,670.912	1,515.585	5.250	5.099	1.420	143.558	176.634	30.312	525	1.530	710	143.558	
27 სულ	1,028,308.383	594,175.033	69,363.597	178,149.183	173,211.382	13,409.188	172,258.449	11,862.455	6,936.360	53,444.755	86,605.691	13,409.188	152,684

	ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი
მთლიანრიზნადური ღირებულება - განაწილება უზრუნველყოფის მიხედვით	დღისრიგით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	საბედლოდის, საბედლოდო დამატებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	ზანგის ანდა საფინანსო ინსტიტუტების გარანტიით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	იურიდიკონის წყვილობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების სახარისი ღირებულება	უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	პირებითწოდებით და სხვა ფასიანი ქაღალდებით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	სხვა მესამე პირის თავდებობით უზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება	არაუზრუნველყოფილი ვალდებულებების ღირებულება
სახხაბი. არაპრობაციოი ხაზითი დასაინა მათითიბი და განისაზარში დათითითიბი									
1 სესხები	32,879,779	11,517,195	-	-	817,835,240	6,551,212	133,343,351	7,927,932	18,253,674
2 კორპორაციული საჯლო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	18,801,500
3 გარეპრობაციოი ვალდებულებები	3,334,968	-	-	-	46,811,709	227,037	3,598,968	2,115,778	1,271,575
4 მათ შორის უზრუნველ სესხები	2,442,310	250,062	-	-	332,788,473	1,870,807	27,066,517	5,786,190	14,565,396
5 მათ შორის უზრუნველ კორპორაციული საჯლო ფასიანი ქაღალდები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველ გარეპრობაციოი ვალდებულებები	-	-	-	-	4,801,233	20,859	-	-	-

ზოგადი განმარტებები	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუმში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცვეთი (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 მონაცვეთი (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კომერციული ცხრილების მიხედვით მონაცვეთის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცვეთი წარმოდგენილ უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტანდარტული სტანდარტული გაცემითი კურსით	
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტალის) და წინა 4 კვარტალის შესაბამისი მონაცვეთი.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცვეთი უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მანქანებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეავსონ წინა ოთხი კვარტალის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცვეთი 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 (შესაბამება "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 წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმდებარე მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან.	
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მილიანი 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.	
მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები;	
სწორ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარვად, არიდენტფიციერებულ და იდენტფიციერებულ ზარალისათვის;	
უპოქმედი სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, საექვი და უმიდგო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მილიანი სესხების მოცულობის გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულადი სახსრებად მყარად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნილ დიპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნილ დიპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მყარდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გავრცელების მიხედვით	
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დაბეჭდილი მაგრამ ჯერ აუთენტიკაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულების განიშარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების	
მე-2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაკავშირებულია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებიობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-6 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-7 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნების (მირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქრონიკული საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მითითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრუქტურაში უნდა მითითოს შუქცეკვადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრეზიდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შუქცეკვადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქრონიკული უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შუქცეკვადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კრძოლ ბაზს 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიშარტოს ამ ველუმში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურაში დაურთოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მითითების გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტალის) ბოლოს, განგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარის შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების მითითების გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტალის წინა კვარტალის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურაში - მიხედვით ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტრუქტურებში და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ბირთვადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)	
განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6	
ცხრილის მიხედვით მონაცვეთის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარეგნის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურების თანმიმდევრობა მკაცრად მიკვდება საზღვარგარეშე საანგარიშების მიხედვით განმარტებული სტანდარტების მიხედვით.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაკავშირებულია საზღვარგარეშე კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრეზიდეს საზღვარგარეშე კაპიტალის ცხრილში (Capital) ბირთვადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორადი კაპიტალის შესაბამის საზღვარგარეშე კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თავის მიხედვით, გარდა LI 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში	
განმარტებები გვერდისთვის 8. LI2, ცხრილი 8	

სტრუქტურა:
1-ელ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.
2.1. სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმნა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა.
2.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული მე-3 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკით შეიქმნა დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1) და (2)-შიც სტრუქტურის ოდენობების ჯამს
მე-4 სტრუქტურაში (ვაიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამბებელი კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს
5.1 სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
5.2 სტრუქტურაში (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის
მე-6 სტრუქტურაში (სხვა კორექტირებების ეფექტი (სხვა არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამბებელი მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8

განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9

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

განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10

ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებსაც ნომინალურად ღირებულებზე საზედამბებელი 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 ანგარიშებებში ადგილობრივი ბუღალტრული ადრეცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეესაბამებოდეს პირველი სვეტის (სტანდარტული საზედამბებელი ანგარიშების საბალანსო ელემენტები) საბალანსო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბალანსო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს იდენტიფიცირება ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილში (Capital) მოცემულია.

მიცემულ 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 მიზანშეწონილია იღებს საზედამბებელი კაპიტალის გამოანგარიშებაში (Capital-ის ცხრილში). რაც უფრო კომპლექსურია ბანკის საზედამბებელი კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილში), მით უფრო მეტი ელემენტის წარმოდგენა არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი ელემენტთან კავშირი.

ცხრილზე შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითდეს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მიცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველში მითითებულია კავშირი (ცხრილი 9 (Capital), N 10)", რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას ძირითად პირველად კაპიტალიდან.

- ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს
- ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიშნება
- გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუდიტორულ ჩამოს. შესაბამისად, არ არის საფაღდებელი, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი ედრებოდეს შესაბამისი საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.

განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაზულ 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 ფაქტორზე ნამრავლს.
 Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე" უამრავს შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;

განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაზულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.
 C-S სვეტებში (ექსელის ნუმერაციით) 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 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 შეიქმნა იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალიზიდან, რომლის ორისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეიქმნა ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალიზიდან; 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 შესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციები, რომლის ორისდიქციამაც 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

განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13

ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაზულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.
 ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;
 ცხრილის B სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გადამრავლებამდე;
 ცხრილის C სვეტში აისახება გარესაბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნამდე;

ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღარ ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა რისკის პოზიციები)

ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღარ ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეიქმნა რისკის პოზიციები)

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

განმარტები გვერდისთვის "LCR", ცხრილი 14

სვეტები

2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიუჯეტო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსარეზერვ ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მიკული	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეზერვ ვალდებულებებისა (A.4) და სხვა გადინებაში (A.3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მიკული პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამკვეთული გაეცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ფულის სხვა შემოდინება	LCR-ის მიზნებისთვის ფულის სხვა შემოდინებას (B.3) დამატებული "ბალანსარეზერვ ვალდებულებები, შემოდინების ნაწილი" (B.4)

განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15

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

განმარტები გვერდისთვის 16. NSFR ცხრილი 16

ცხრილი იყენებს სტ-ის მიერ შემუშავებული წმინდა სტაბილური კოეფიციენტის მეთოდოლოგიაზე დაყრდნობით, კვარტლის ბოლო დღის მდგომარეობით.
 ცხრილის C-F სვეტებში აისახება მოცემული მუხლების შესაბამისი მუქერნივი ღირებულებები. თითოეული მუხლი ნაწილდება ნარჩენი ვადანაშობის მიხედვით შესაბამისი კალაში. თავისუფალი მაღალი ხარისხის ლკეიდური აქტივები სრულად დაკლასიფიცირდება უვადო კალაში.
 ცხრილის G სვეტში აისახება ღირებულებები, რომლებიც შეიწილია სტ-ის სტანდარტული NSFR ფორმის შესაბამისი ხელშეწყობი სტაბილური დაფინანსებისა და სტაბილური დაფინანსების საჭიროების კოეფიციენტებით.

**განმარტები გვერდისთვის "17-25"
 ზოგადი განმარტებები**

- 1 სურვილებში რისკის კლასები მე-17 და მე-18 ცხრილისთვის განმარტება საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2013 წლის 28 ოქტომბრის ბრძანება №100/04-ის მე-11 მუხლის რისკის პოზიციების კლასების შესაბამისად
- 2 რისკის პოზივია - კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მითხვევნების შესახებ დებულებების მე-10 მუხლის, პირველი პუნქტის შესაბამისად
- 3 საბალანსო ღირებულება - საბალანსო ღირებულება ადგილობრივი მულატრული პრესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
- 4 მთლიანი ღირებულება - საბალანსო ღირებულება დარეზერვებამდე, ადგილობრივი მულატრული პრესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)
- 5 მე-22 და 25-ე ცხრილებისთვის გარესბალანსო ვალდებულებები შეიცვება ნომინალური ღირებულებით დარეზერვებამდე
 მე-19 ცხრილში სესხების/აქტივების განაწილება უნდა მოხდეს დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით ქვემოთ მოცემულ 6.01-6.27 პუნქტებში. ინვესტიციების შემხვევში შესაბამისი კომპანიის საქმიანობის სექტორის მიხედვით. საცალო სემენტის შემხვევში განაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დებულობს მსესხებელი შემოსავალს. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდებში 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 სემენტის შემხვევში განაწილება მოხდება იმ სექტორში საიდანაც დებულობს მსესხებელი შემოსავალს. მაგ: "ლომბარდები"-ს სექტორში მოხდება ლომბარდებში დასაქმებული მსესხებლების სესხები და ა.შ.

6.01	სახელმწიფო ორგანიზაციები	სახელმწიფო ინსტიტუტები და სახელმწიფოს კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოები და ორგანიზაციები. ამასთან დაფარვის წყარო უნდა იყოს სახელმწიფო ბიუჯეტიდან გამოყოფილი თანხები. მე-19 ცხრილის მიხედვით სახელმწიფო ორგანიზაციების სექტორში მოხდება აქტივები ცენტრალურ ბანკებში.
6.02	საფინანსო ინსტიტუტები	კომერციული ბანკები, სადაზღვევო, სალიზინგო და საინვესტიციო კომპანიები, საკრედიტო კავშირები, მიკროსაფინანსო ორგანიზაციები, საპენსიო სქემები, ფულადი გზავნილების განმარტებული პირები და სხვა საფინანსო ორგანიზაციები. გარდა ლომბარდებისა, მე-19 ცხრილის მიხედვით საფინანსო ინსტიტუტების სექტორში მოხდება აქტივები კომერციულ ბანკებში.
6.03	ლომბარდები	ბეირფასი ლითონებითა და ქვებით უზრუნველყოფილი ლომბარდული ბიზნეს საქმიანობა.
6.04	უძრავი ქონების დეველოპმენტი	საცხოვრებელი და კომერციული უძრავი ქონების დეველოპმენტი (უძრავი ქონების რეალიზაცია ან/და მშენებლობა).
6.05	უძრავი ქონების მენეჯმენტი	უძრავი ქონების გაქირავება და მასთან დაკავშირებული მომსახურების უზრუნველყოფა.
6.06	სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები)	სამშენებლო და სარემონტო კომპანიები, გზების, ხიდების, ჰესების, პარკებისა და სარეკრეაციო ზონების, ინფრასტრუქტურული ობიექტების მშენებლობა-განვითარებაში მონაწილე პირები, გარდა უძრავი ქონების დეველოპმენტის სექტორში მოხვედრილი პირებისა.
6.07	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება ან/და აღნიშნული მასალებით საცალო და საბითუმო ვაჭრობა.
6.08	სამომხმარებლო საქონლის ვაჭრობა	დისტრიბუცია, საბითუმო და საცალო ვაჭრობა. მაგალითად, საკვები პროდუქტები, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, მარცვლული პროდუქტები, თევზული, ხორცისა და რძის პროდუქტები, საჩეხი და პირენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი.
6.09	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	სამომხმარებლო საქონლის წარმოება. მაგალითად, საკვები პროდუქტები, ალკოჰოლური და არალკოჰოლური სასმელები, წესიკლოკომბინატები, ხორცისა და რძის პროდუქტები, საჩეხი და პირენური საშუალებები, სხვა სამომხმარებლო საქონელი.
6.10	ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	მაგალითად, ავეჯი, ელექტრო ტექნიკა, კომპიუტერული ტექნიკა, ციფრული ტექნიკა და სხვა.
6.11	ფეხსაცმლის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი; ფეხსაცმელი, ტანსაცმელი, ტექსტილის ნაწარმი და სხვა.
6.12	ვაჭრობა (სხვა)	საბითუმო და საცალო ვაჭრობა, ექსპორტი და იმპორტი; სხვა პროდუქცია, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში.
6.13	წარმოება (სხვა)	სხვა საწარმოები, რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში.
6.14	სასტუმროები და ტურიზმი	სასტუმროების მენეჯმენტი, ტურისტული კომპანიები და სხვა დაკავშირებული მომსახურების უზრუნველყოფა.
6.15	რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	რესტორნები, ბარები, კაფეები, სწრაფი კვების ობიექტები და სხვა.
6.16	მიმე მრეწველობა	სამთო-მომოვებელი საწარმოები (გარდა სამშენებლო მასალისა), მეტალურგია, ქიმიური მრეწველობა, მანქანათმშენებლობა, ჩარხთმშენებლობა და სხვა მიმე მრეწველობა.
6.17	ბუნებრივ-სამართი სადგურები და ბუნების იმპორტიორები	ბუნების დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი.
6.18	ენერჯეტიკა	გაზის და ელექტროენერჯის დისტრიბუცია, წარმოება, იმპორტი და ექსპორტი, ასევე ყველა პირი, რომელიც ჩართულია ენერჯეტიკის სექტორში (გარდა - ბუნებრივ-სამართი სადგურების და ბუნების იმპორტიორებისა).
6.19	ავტომობილების დილერები	ავტომობილებით ვაჭრობა.
6.20	ჯანდაცვა	საავადმყოფოების, კლინიკების და სხვა სამედიცინო გამაჯანსაღებელი კომპლექსები.
6.21	ფარმაცეუტიკა	ფარმაცეუტიკა და საფთოაქო ქსელები, წამლების წარმოება, წამლების დისტრიბუცია.
6.22	ტელეკომუნიკაცია	სატელეფონო კომპანიები, ინტერნეტ პროვაიდერები, სატელევიზიო მაუწყებლობა, საკაბელო ტელევიზიები და სხვა.
6.23	სერვისი	მაგალითად, ავტომობილების შეკეთება და მომსახურება, რეკლამა, ელექტრონული და მექანიკური პრესა, სტამბა, გამოცემა, ტრანსპორტი, ლოჯისტიკა, სილამაზის სალონი, სათამაშო და გასართობი ბიზნესი, საბაჟო ტერმინალები, განათლება, საინფორმაციო ცენტრები, საშუალო მომსახურება და სხვა.
6.24	სოფლის მეურნეობის სექტორი	ფერმერები და აგრო სექტორის მომსახურე კომპანიები; მეფრინველეობის ფაბრიკები, მსხვილფეხა და წერილფეხა საქონლის ფერმები, თევზის რეწვა, მეცხვებობა, მევენახეობა, მარცვლული კულტურების მოყვანა, მეფლერტობა, ჩაისა და სხვა სუბტროპიკული კულტურების პლანტაციები და სხვა ფერმერული მეურნეობები.
6.25	სხვა	ყველა სახის მომსახურება, ვაჭრობა და წარმოება რომელიც არ არის წარმოდგენილი ზემოთ აღნიშნულ სექტორებში, მათ შორის ჯარათის ბიზნესი.
6.26	აქტივები/სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	აქტივები/სესხები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი მოხდება ის აქტივები, რომლებსაც გააჩნიათ იდენტიფიცირებადი დაფარვის წყარო, თუმცა ანგარიშგების თარიღისთვის არ არის აღრიცხული შესაბამისი სექტორი.
6.27	სხვა აქტივები	მე-19 ცხრილის მიხედვით "სხვა აქტივებში" მოხდება აქტივები, რომლებსაც არ აქვთ იდენტიფიცირებადი დაფარვის სექტორი, (მაგალითად მირითადი საშუალებები, ნადი ფული და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე აქტივები)

აქტივების კლასიფიკაცია

7.1	სტანდარტული აქტივი/სესხი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად.
7.2	საყურადღებო აქტივი/სესხი	
7.3	არასტანდარტული აქტივი/სესხი	
7.4	საეჭო აქტივი/სესხი	
7.5	უიმედო აქტივი/სესხი	
7.6	გადაადგილებული სესხი/ფასიანი ქაღალდი	
7.7	ნეტატიური აქტივი/სესხი	
7.8	უიმედო აქტივი/სესხი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად არასტანდარტულად, საეჭოდ და უიმედოდ კლასიფიცირებული სესხები

განმარტები გვერდისთვის "17"

- 1 ცხრილში საბალანსო, შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების ღირებულებები შეიცვება ნარჩენი ვადანაშობის მიხედვით. გრავიკანი რისკის პოზიციების შემხვევში, პოზივია მოხდება ბოლო შენატანის შესაბამისი ინტერვალში.
- 2 "შითხოვანამდე" - სვეტში შეიცვება საქართველოს ეროვნული ბანკი და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებში განთავსებული მიმდინარე ანგარიშები, ერთდღიანი სესხები ან/და განთავსებული დეპოზიტები, სავალდებულო რეზერვები საქართველოს ეროვნულ ბანკში, ფული და მისი ექვივალენტები კომერციულ ბანკში, ნადი ფული, ნადი ფული სხვა სახით (მეგროვების პროცესში) და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე რისკის პოზიციები.
- 3 "განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით" - სვეტში შეიცვება რისკის პოზიციები რომელთაც არ აქვთ განსაზღვრული დაფარვის ვადა, გარდა "შითხოვანამდე" ველში მითითებული რისკის პოზიციების. მაგ: მირითადი საშუალებები და სხვა მსგავსი მახასიათებლების მქონე რისკის პოზიციები.

ცხრილი "18 -19"		
1	ცხრილებში საბალანსო ელემენტების მთლიანი ღირებულებების, სპეციალური, საერთო რეზერვების და დამატებითი საერთო რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულაციური ჩამოწრის 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 საჯარო ფასთან ქაღალდებზე ღირებულებები შეიცვება ბალანსზე არსებული დარიცხული სარგებელი და დარიცხული ჯარიმებით. კუმულაციური ჩამოწრის სვეტში არ გათვალისწინება დარიცხვის სარგებლის და ჯარიმის ჩამოწრა.	
3	სპეციალური რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
4	საერთო რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა 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 ჯანის მარკეტინგული G21 და G34 უჯრებში, მე-18 და მე-19 ცხრილებში შესაბამისად.
6	კუმულაციური ჩამოწრა ანგარიშგების პერიოდზე	ანგარიშგების პერიოდის დასაწყისიდან ჩამოწრული აქტივების მთლიანი ღირებულება. შეიცვება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია.
ცხრილი "20"		
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად. შეიცვება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია.
2	დამატებითი საერთო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი
ცხრილი "21"		
შეიცვება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უმოქმედო სესხების ცვლილების მიზნებისთვის ერთი სესხის პრილში კურსის ეფექტი პერიოდზე შეიცვება მხოლოდ ზრდაში ან შემცირებაში.		
1	საწყისი ბალანსი	უმოქმედო სესხების საწყისი ბალანსი
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, სესხების ხარისხის გააუმჯობესებთ
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით. ასევე გათვალისწინება რეკლამური შენატანები და წინსწრებით დაფარვები.
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სესხების გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწრის გზით	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ჩამოწრის გზით
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	სხვა ბალანსის რეკონსილაციისთვის საჭირო გატარებები
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ღარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	უმოქმედო სესხების ბალანსი პერიოდის ბოლოს
1	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება	აღირებება უზრუნველყოფის დასაკუთრების მომენტში მისი მთლიანი ღირებულება.
2	სესხების გაყიდვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება	აღირებება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულაციური ამოღება(შემცირებული სესხის გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებით)
3	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება	აღირებება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულაციური ამოღება(შემცირებული სესხა ცვლილებებთან დაკავშირებული ხარჯებით), ასეთის არსებობის შემთხვევაში.
ცხრილი "22"		
შეიცვება სესხების, საჯარო ფასთან ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდე განაწილებული, კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით. "ვადაგადაცია ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადაგადაცილებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები. გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის, აუთენტიციური ნაწილი რომელსაც არ აქვთ „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად მინიჭებული კლასიფიკაცია შეიცვება მხოლოდ "C", "სულ" ველში, და არ გადაწინდება დანარჩენი კატეგორიის სვეტებში.		
1	ცენტრალური ბანკები	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები	ცენტრალური მთავრობები, სახელმწიფო ან რეგიონული მთავრობები და ადგილობრივი მთავრობები, ადმინისტრაციული ორგანოებისა და სამთავრობო არაკომერციული საწარმოების 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 სავინანსო კორპორაცია და კვაზი კორპორაცია, როგორცაა საინვესტიციო ფონდები, საინვესტიციო ფონდები, სადაზღვევო კომპანიები, საფინსო ფონდები, კოლექტიური საინვესტიციო კომპანიები, კლირინგ ცენტრები და დარჩენილი ფინანსური შუამავლები. გარდა საკრედიტო ინსტიტუტებისა.
5	არაფინანსური კორპორაციები	კორპორაციები, კვაზი კორპორაციები და ყველა იურიდიული პირი, რომლებიც არ არიან ფინანსურ შუამავლები, თუმცა ჩართულები არიან კომერციული საქონლის წარმოებაში და არაფინანსურ მომსახურებაში.
6	შინამეურნეობები	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 შინამეურნეობებს, და რომლებიც ძირითადად ჩართულნი არიან არაკომერციული საქონლის წარმოებაში და მომსახურების მიწოდებაში, ცალკეული შინამეურნეობების აჯამებისთვის.

ცხრილი "23"		
	სესხების მთლიანი ღირებულება, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილებების მიხედვით. "ვადაგადაცილება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხვდება არავადაგადაცილებული სესხები. უზრუნველყოფის ღირებულებად მოიაზრება 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 მოიაზრება 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 ველში შეძვარი სესხების რეზერვი.
1.3.1	უზრუნველყოფის ღირებულება - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.3.1.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - მინიმუმი სესხის მთლიან ღირებულებასა და უზრუნველყოფის საბაზრო ღირებულებას შორის	მინიმუმი სესხზე დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.3.2	უზრუნველყოფის ღირებულება - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი და მოძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ.
1.3.2.1	უზრუნველყოფის ღირებულება (უძრავი ქონება) - სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ	დაგირავებული უძრავი ქონების საბაზრო ღირებულება, შესაბამისი სესხის მთლიანი ღირებულების ზემოთ.
1.4	სახელმწიფოს, სახელმწიფო დაწესებულების გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
1.5	ბანკის ან/და საფინანსო ინსტიტუტის გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხები	მინიმუმი გარანტიის საბაზრო ღირებულებასა და სესხის მთლიან ღირებულებას შორის.
ცხრილი "24"		
	სესხების და მათი რეზერვების განაწილება მათი კლასიფიკაციის და დაფარვის წყაროს მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 6.01-6.26 პუნქტებში. სესხების კლასიფიკაცია კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში" არსებული განმარტებების შესაბამისად.	
	სპეციალური რეზერვი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში" არსებული განმარტებების შესაბამისად
	საერთო რეზერვი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში" არსებული განმარტებების შესაბამისად
	დამატებითი საერთო რეზერვი	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი, იმ შემთხვევაში თუ დამატებითი საერთო რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტულ სექტორში შეძვარ სესხებზე, მისი მითითება მოხდება მხოლოდ ჯამის მაჩვენებელი უჯრაში O33.
ცხრილი "25"		
	სესხების და კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესსაბაზრო ვალდებულებები შეივსება ნომინალური ღირებულებით დარეზერვებამდე. განაწილებული უზრუნველყოფის მიხედვით. ორი ან მეტი უზრუნველყოფის შემთხვევაში აქტივის ერთი ნაწილი გადაწოდდება უფრო მაღალი ლიკვიდობის მქონე უზრუნველყოფის სვეტში, მაქსიმუმ უზრუნველყოფის მოცულობით, ხოლო დარჩენილი ნაწილი დაბალი ლიკვიდობის უზრუნველყოფის სვეტში მაქსიმუმ ამ უზრუნველყოფის მოცულობით და ა.შ. ლიკვიდურობის მიხედვით განაწილება მოხდება, ყველაზე მეტად ლიკვიდური ა-დან არაუზრუნველყოფილ ნაწილამდე ი-მდე. უზრუნველყოფის ღირებულებად მოიაზრება მისი საბაზრო ღირებულება.	