

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

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

| ცხრილი N | სარჩევი |
|----------|---|
| 1 | შირიდადი მანველებლები |
| 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 | ლევირიჯის კოეფიციენტი |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებით

| N | აქტივები | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-----|--|-----------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
| | | ლარი | უცვალუტა | სულ | ლარი | უცვალუტა | სულ |
| 1 | ნაღდი ფული | 7,857,658 | 23,822,573 | 31,680,231 | 11,525,442 | 9,826,743 | 21,352,185 |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 503,395 | 195,118,342 | 195,621,737 | 1,755,527 | 188,254,762 | 190,010,289 |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 20,459,841 | 147,924,146 | 168,383,987 | 66,419,359 | 113,986,641 | 180,406,000 |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 46,272,032 | 16,110,220 | 62,382,252 | 21,003,803 | 14,480,480 | 35,484,283 |
| 6.1 | მთლიანი სესხები | 335,797,324 | 696,892,123 | 1,032,689,447 | 290,469,289 | 572,172,466 | 862,641,755 |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -50,434,890 | -126,980,355 | -177,415,245 | -41,479,521 | -94,400,951 | -135,880,472 |
| 6 | წმინდა სესხები | 285,362,434 | 569,911,768 | 855,274,202 | 248,989,768 | 477,771,515 | 726,761,283 |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 7,655,942 | 7,107,044 | 14,762,986 | 3,121,219 | 4,434,332 | 7,555,551 |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 6,013,426 | | X 6,013,426 | 24,352,452 | | X 24,352,452 |
| 9 | ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 7,793,239 | | 0 7,793,239 | 5,814,321 | | 0 5,814,321 |
| 10 | მართიადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 21,313,841 | | X 21,313,841 | 17,998,741 | | X 17,998,741 |
| 11 | სხვა აქტივები | 39,934,611 | 4,118,091 | 44,052,702 | 22,002,279 | 1,133,568 | 23,135,847 |
| 12 | მთლიანი აქტივები | 443,166,419 | 964,112,184 | 1,407,278,603 | 422,982,911 | 809,888,041 | 1,232,870,952 |
| | ვალდებულებები | | | | | | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 50,507 | 111,563 | 162,070 | 51,462 | 103,602 | 155,064 |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 48,553,858 | 331,732,925 | 380,286,783 | 81,678,591 | 281,252,642 | 362,931,233 |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 32,177,447 | 46,499,604 | 78,677,051 | 38,441,111 | 28,177,344 | 66,618,455 |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 72,017,047 | 410,743,858 | 482,760,905 | 17,509,032 | 333,664,393 | 351,173,425 |
| 17 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები | | | 0 | | | 0 |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 1,972,407 | 9,050,724 | 11,023,131 | 545,069 | 8,280,163 | 8,825,232 |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 22,308,908 | 9,430,326 | 31,739,234 | 13,380,795 | 5,919,103 | 19,299,898 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 0 | 248,557,680 | 248,557,680 | 0 | 223,413,120 | 223,413,120 |
| 22 | მთლიანი ვალდებულებები | 177,080,174 | 1,056,126,680 | 1,233,206,854 | 151,606,060 | 880,810,367 | 1,032,416,427 |
| | სააქციო კაპიტალი | | | | | | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 114,430,000 | | X 114,430,000 | 114,430,000 | | X 114,430,000 |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | 0 | | X 0 | 0 | | X 0 |
| 25 | მინუს: გამოსყიდული აქციები | 0 | | X 0 | 0 | | X 0 |
| 26 | სემისიო კაპიტალი | 0 | | X 0 | 0 | | X 0 |
| 27 | საერთო რეზერვები | 7,438,034 | | X 7,438,034 | 7,438,034 | | X 7,438,034 |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | 52,203,715 | | X 52,203,715 | 78,586,491 | | X 78,586,491 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვები | 0 | | X 0 | 0 | | X 0 |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 174,071,749 | | 174,071,749 | 200,454,525 | | 200,454,525 |
| 31 | მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი | 351,151,923 | 1,056,126,680 | 1,407,278,603 | 352,060,585 | 880,810,367 | 1,232,870,952 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

| N | | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|------|---|-----------------------|-------------------|--------------------|------------------------------|-------------------|--------------------|
| | | ლარი | უგბ. ვალუტა | სულ | ლარი | უგბ. ვალუტა | სულ |
| | საპროცენტო შემოსავლები | | | | | | |
| 1 | საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით | 1,074,087 | 258,196 | 1,332,283 | 2,815,914 | 1,260,071 | 4,075,985 |
| 2 | საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან | 20,310,035 | 30,620,708 | 50,930,743 | 17,868,668 | 32,635,655 | 50,504,323 |
| 2.1 | ბანკთაგარეშე სესხებიდან | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | ვაკონისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 8,729,686 | 11,884,908 | 20,614,594 | 8,081,335 | 13,088,336 | 21,169,671 |
| 2.3 | ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 112 | 652,409 | 652,521 | 802 | 163,153 | 163,955 |
| 2.4 | სოფლის მეურნეობის და მეტყვევების სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 1,419,686 | 1,371,362 | 2,791,048 | 1,328,501 | 2,223,598 | 3,552,099 |
| 2.5 | მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 3,304,101 | 4,078,111 | 7,382,212 | 3,095,165 | 3,513,918 | 6,609,084 |
| 2.6 | სამთომომოვლელ და გადაამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 3,658,325 | 3,007,758 | 6,666,084 | 3,072,219 | 5,202,359 | 8,274,579 |
| 2.7 | ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 6,540 | 9,684 | 16,224 | 7,762 | 687,093 | 694,855 |
| 2.8 | ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან | 771,367 | 2,360,463 | 3,131,830 | 511,529 | 2,452,696 | 2,964,225 |
| 2.9 | დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან | 2,420,218 | 7,256,012 | 9,676,230 | 1,771,355 | 5,304,501 | 7,075,855 |
| 3 | შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით | 481,431 | 1,298,834 | 1,780,265 | 1,893,587 | 6,866,605 | 8,760,192 |
| 4 | საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან | 1,028,152 | 0 | 1,028,152 | 772,965 | 0 | 772,965 |
| 5 | სხვა საპროცენტო შემოსავლები | 0 | 17,689 | 17,689 | 0 | 63,365 | 63,365 |
| 6 | მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები | 22,893,705 | 32,195,427 | 55,089,132 | 23,351,134 | 40,825,696 | 64,176,830 |
| | საპროცენტო ხარჯები | | | | | | |
| 7 | მოთხოვნაზე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 694,143 | 529,720 | 1,223,863 | 2,171,691 | 112,673 | 2,284,364 |
| 8 | ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 3,824,216 | 11,109,258 | 14,933,474 | 888,321 | 10,538,784 | 11,427,105 |
| 9 | ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები | 50,885 | 361 | 51,246 | 12,297 | 359,589 | 371,886 |
| 10 | საკუთარ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები | 0 | 8,864,567 | 8,864,567 | 0 | 7,117,367 | 7,117,367 |
| 12 | სხვა საპროცენტო ხარჯები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | მთლიანი საპროცენტო ხარჯები | 4,569,244 | 20,503,906 | 25,073,150 | 3,072,309 | 18,128,413 | 21,200,722 |
| 14 | წმინდა საპროცენტო შემოსავალი | 18,324,461 | 11,691,521 | 30,015,982 | 20,278,825 | 22,697,283 | 42,976,108 |
| | არასაპროცენტო შემოსავლები | | | | | | |
| 15 | წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით | -234,377 | -3,172,109 | -3,406,486 | 406,590 | -4,281,094 | -3,874,504 |
| 15.1 | საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით | 1,933,866 | 1,395,049 | 3,328,915 | 2,475,548 | 1,414,370 | 3,889,918 |
| 15.2 | საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით | 2,168,243 | 4,567,158 | 6,735,401 | 2,068,958 | 5,695,464 | 7,764,422 |
| 16 | მიღებული დივიდენდები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 17 | მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან | 1,602,915 | 0 | 1,602,915 | 43,170 | 0 | 43,170 |
| 18 | მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან | 157,476 | 1,264,681 | 1,422,157 | 22,393 | 782,942 | 805,335 |
| 19 | მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან | 4,849,443 | 0 | 4,849,443 | 4,045,408 | 0 | 4,045,408 |
| 20 | მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან | 650,628 | 0 | 650,628 | -4,348,895 | 0 | -4,348,895 |
| 21 | მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან | 10,973 | 0 | 10,973 | 38,608 | 0 | 38,608 |
| 22 | სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები | 1,016,921 | 232,530 | 1,249,451 | 1,134,775 | 735,174 | 1,869,949 |
| 23 | სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები | 1,023,984 | 63,351 | 1,087,335 | 698,663 | 6,077 | 704,740 |
| 24 | მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები | 9,077,963 | -1,611,547 | 7,466,416 | 2,040,712 | -2,756,901 | -716,189 |
| | არასაპროცენტო ხარჯები | | | | | | |
| 25 | სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები | 576,026 | 23,023 | 599,049 | 670,332 | 159,091 | 829,423 |
| 26 | ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები | 433,322 | 33,813 | 467,135 | 376,009 | 85,746 | 461,755 |
| 27 | ბანკის პერსონალის ხარჯები | 9,562,886 | 0 | 9,562,886 | 9,288,320 | 0 | 9,288,320 |
| 28 | ძირითადი და საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები | 55,934 | 0 | 55,934 | 63,463 | 0 | 63,463 |
| 29 | ცვთისა და ამორტიზაციის ხარჯები | 3,237,254 | 0 | 3,237,254 | 3,053,757 | 0 | 3,053,757 |
| 30 | სხვა არასაპროცენტო ხარჯები | 3,004,953 | 136,104 | 3,141,057 | 3,161,955 | 445,322 | 3,607,277 |
| 31 | მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები | 16,870,375 | 192,940 | 17,063,315 | 16,613,836 | 690,159 | 17,303,995 |
| 32 | წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი | -7,792,412 | -1,804,487 | -9,596,899 | -14,573,124 | -3,447,060 | -18,020,184 |
| 33 | წმინდა მოგება დარეზერვებამდე | 10,532,049 | 9,887,034 | 20,419,083 | 5,705,701 | 19,250,223 | 24,955,924 |
| 34 | ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 44,100,371 | 0 | 44,100,371 | 374,382 | 0 | 374,382 |
| 35 | ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | -1,309,033 | 0 | -1,309,033 | -635,261 | 0 | -635,261 |
| 36 | ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 13,183,944 | 0 | 13,183,944 | 2,852,039 | 0 | 2,852,039 |
| 37 | მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით | 55,975,282 | 0 | 55,975,282 | 2,591,160 | 0 | 2,591,160 |
| 38 | მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე | -45,443,233 | 9,887,034 | -35,556,199 | 3,114,541 | 19,250,223 | 22,364,764 |
| 39 | მოგების გადასახადი | -5,619,115 | 0 | -5,619,115 | 3,469,702 | 0 | 3,469,702 |
| 40 | მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ | -39,824,118 | 9,887,034 | -29,937,084 | -355,161 | 19,250,223 | 18,895,062 |
| 41 | გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები) | 0 | 0 | 0 | -246 | 0 | -246 |
| 42 | წმინდა მოგება | -39,824,118 | 9,887,034 | -29,937,084 | -355,407 | 19,250,223 | 18,894,816 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 4

ლარებში

| N | ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი | საანგარიშგებო პერიოდი | | | წინა წლის შესაბამისი პერიოდი | | |
|-------|--|-----------------------|---------------|---------------|------------------------------|---------------|---------------|
| | | ლარი | უცვ.ვალუტა | სულ | ლარი | უცვ.ვალუტა | სულ |
| 1 | პირობითი ვალდებულებები | | | 0 | | | 0 |
| 1.1 | გაცემული გარანტიები | 18,336,605 | 9,994,901 | 28,331,506 | 21,068,886 | 28,512,238 | 49,581,124 |
| 1.2 | აკრედიტულები | | | 0 | | 733,791 | 733,791 |
| 1.3 | კლიენტების მიერ აუთენტიფიცირებული ნაშთები | 29,275,630 | 17,239,287 | 46,514,917 | 12,456,564 | 18,238,177 | 30,694,741 |
| 1.4 | სხვა პირობითი ვალდებულებები | 20,729 | 0 | 20,729 | 12,464 | 0 | 12,464 |
| 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 | 8,661,129 | 7,089,428 | 15,750,556 | 8,555,045 | 7,366,304 | 15,921,349 |
| 4.2 | გარანტია | 136,597,798 | 399,109,572 | 535,707,370 | 145,316,333 | 295,942,593 | 441,258,926 |
| 5 | მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები | | | 0 | | | 0 |
| 5.1 | ფულადი სახსრები | 577,450 | 37,008,346 | 37,585,796 | 271,778 | 11,312,106 | 11,583,884 |
| 5.2 | ქირფასი ლითონები და ქვები | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5.3 | უძრავი ქონება | 17,688,364 | 2,034,564,891 | 2,052,253,255 | 26,233,310 | 1,859,365,654 | 1,885,598,964 |
| 5.3.1 | საცხოვრებელი | 328,780 | 185,009,594 | 185,338,374 | 245,282 | 195,001,411 | 195,246,693 |
| 5.3.2 | კომერციული | 838,389 | 1,038,000,975 | 1,038,839,364 | 9,991,531 | 941,549,767 | 951,541,298 |
| 5.3.3 | კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება | 0 | 212,485,961 | 212,485,961 | 0 | 188,464,922 | 188,464,922 |
| 5.3.4 | მიწის ნაკვეთები (შენიშნული ნაგებობების გარეშე) | 16,521,195 | 495,090,417 | 511,611,612 | 15,996,498 | 486,672,131 | 502,668,628 |
| 5.3.5 | სხვა | 0 | 103,977,945 | 103,977,945 | 0 | 47,677,424 | 47,677,424 |
| 5.4 | მოდრავი ქონება | 246,311,018 | 431,714,244 | 678,025,262 | 165,430,347 | 232,604,044 | 398,034,391 |
| 5.5 | წილის გირავნობა | 12,670,043 | 171,475,216 | 184,145,259 | 12,681,043 | 149,991,182 | 162,672,225 |
| 5.6 | ფასიანი ქაღალდები | 0 | 5,096,090 | 5,096,090 | 0 | 4,580,560 | 4,580,560 |
| 5.7 | სხვა | 23,120,084 | 94,241,723 | 117,361,806 | 6,176,201 | 91,728,693 | 97,904,894 |
| 6 | წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები | | | 0 | | | 0 |
| 6.1 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები (გარდა ოფციონებისა) | | | 0 | | | 0 |
| 6.2 | სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები | | | 0 | | | 0 |
| 6.3 | საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ძირითადი თანხა | | | 0 | | | 0 |
| 6.4 | გაყიდული ოფციონები | | | 0 | | | 0 |
| 6.5 | ნაყიდი ოფციონები | | | 0 | | | 0 |
| 6.6 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | | | 0 | | | 0 |
| 6.7 | სხვა წარმოებული ინსტრუმენტების ფარგლებში ბანკის მიმართ პოტენციური მოთხოვნის ნომინალური ღირებულება | | | 0 | | | 0 |
| 7 | ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები * | | | 0 | | | 0 |
| 7.1 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 0 | 143,083 | 143,083 | 271,164 | 1,370,423 | 1,641,588 |
| 7.2 | ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 2,472,070 | 5,654,909 | 8,126,979 | 3,530,406 | 7,900,170 | 11,430,576 |
| 7.3 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა | 3,303,710 | 7,302,156 | 10,605,866 | 3,274,454 | 8,134,137 | 11,408,591 |
| 7.4 | ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები | 60,746,690 | 130,626,559 | 191,373,249 | 59,069,748 | 126,919,891 | 185,989,639 |
| 8 | შუქცევადაი საოპერაციო იჯარა | 866,964 | 0 | 866,964 | 3,095,533 | 0 | 3,095,533 |
| 8.1 | ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში | 104,788 | 0 | 104,788 | 59,807 | 0 | 59,807 |
| 8.2 | 1 წლამდე ვადით | 712,836 | 0 | 712,836 | 1,970,990 | 0 | 1,970,990 |
| 8.3 | 1-დან 2 წლამდე ვადით | 32,506 | 0 | 32,506 | 1,064,736 | 0 | 1,064,736 |
| 8.4 | 2-დან 3 წლამდე ვადით | 11,133 | 0 | 11,133 | 0 | 0 | 0 |
| 8.5 | 3-დან 4 წლამდე ვადით | 3,600 | 0 | 3,600 | 0 | 0 | 0 |
| 8.6 | 4-დან 5 წლამდე ვადით | 2,100 | 0 | 2,100 | 0 | 0 | 0 |
| 8.7 | 5 წელზე მეტი ვადით | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება | | | 0 | | | 0 |

* შენიშვნა: 7.1-7.4 სტრიქონები შევას ინფორმაციას მხოლოდ კრედიტების, მისაღები პროცენტების და ჯარიმების ჩამოწერის (არა ამოღების) შესახებ.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2020

| ცხრილი 5 | | რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | | ლარებით | |
|----------|--|---|---------------|---------|--|
| N | | 3Q 2020 | 2Q 2020 | | |
| 1 | საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,272,725,474 | 1,239,000,993 | | |
| 1.1 | საბალანსო ელემენტები | 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) | 40,463,668 | 32,970,025 | | |
| 1.2 | გარესაბალანსო ელემენტები | 36,460,936 | 29,480,607 | | |
| 1.4 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 1,081,720 | 995,280 | | |
| 2 | საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 50,231,085 | 50,457,199 | | |
| 3 | საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 129,231,003 | 129,231,003 | | |
| 4 | სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები | 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: 30/09/2020

ცხრილი 6 ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2020

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

| | a | b | | c |
|---|--|---|---|----------------------|
| | | საბალანსო დირებულებები | | |
| სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო დირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება) | ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაკვითვას | საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტები | |
| ნადდი ფული | 31,680,231 | | | 31,680,231 |
| ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში | 195,621,737 | | | 195,621,737 |
| ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 168,383,987 | | | 168,383,987 |
| ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | | | 0 |
| საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 62,382,252 | | | 62,382,252 |
| მთლიანი სესხები | 1,032,689,447 | | | 1,032,689,447 |
| <i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i> | <i>-177,415,245</i> | | | <i>-177,415,245</i> |
| წმინდა სესხები | 855,274,202 | | | 855,274,202 |
| დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 14,762,986 | | | 14,762,986 |
| დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 6,013,426 | | | 6,013,426 |
| ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 7,793,239 | | | 7,793,239 |
| ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 21,313,841 | 3,736,435 | | 17,577,406 |
| სხვა აქტივები | 44,052,702 | 5,619,115 | | 38,433,587 |
| საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე | 1,407,278,603 | 9,355,550 | | 1,397,923,053 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი: 30/09/2020

| ცხრილი 8 | საბალანსო ელემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები | ლარებით |
|----------|---|---------------|
| 1 | საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 1,397,923,053 |
| 2.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 73,980,618 |
| 2.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 54,086,000 |
| 3 | საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე | 1,525,989,671 |
| 4 | კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი | 12,034,316 |
| 5.1 | საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი | -36,087,367 |
| 5.2 | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR) | -53,004,280 |
| 6 | სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) | 6,415,855 |
| 7 | სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები | 1,455,348,195 |

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2020

| ცხრილი 9 | | საზედამხვეველო კაპიტალი | ლარი |
|----------|---|-------------------------|-------------|
| 1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებაზე | | 173,471,749 |
| 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 | | 6,838,034 |
| 6 | გუნაწილებული მოგება (ზარალი) | | 52,203,715 |
| 7 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები | | 9,355,550 |
| 8 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | | |
| 9 | მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღმატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს | | |
| 10 | არამატერიალური აქტივები | | 3,736,435 |
| 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) | | 5,619,115 |
| 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 საკუთარ კაპიტალში | | |
| 18 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს) | | |
| 19 | ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს) | | |
| 20 | დროებითი სხვაობებით წარმომობილი გადავადებული საგადასახადო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით) | | |
| 21 | მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებიც აღმატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15%-ს | | |
| 22 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის | | |
| 23 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | | 164,116,199 |
| 24 | დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებაზე | | 23,014,600 |
| 25 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | | 23,014,600 |
| 26 | მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | | |
| 27 | მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით | | 23,014,600 |
| 28 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | | |
| 29 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს) | | |
| 34 | დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის | | |
| 35 | დამატებითი პირველადი კაპიტალი | | 23,014,600 |
| 36 | მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებაზე | | 238,607,070 |
| 37 | ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | | 226,143,080 |
| 38 | დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს | | |
| 39 | საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით მუნიციპალიტეტის რისკის პოზიციების მასივში 1.25%-ის ოდენობით | | 12,463,990 |
| 40 | მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო 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 საფინანსო ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღმატება 10%-იან ზღვარს) | | |
| 45 | მეორადი კაპიტალი | | 238,607,070 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 9.1 კაპიტალის აღეკვეთუნების მოთხოვნები

| მინიმალური მოთხოვნები | | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
|-----------------------|--|--------------------|---------------------|
| 1 | პილარ 1-ის მოთხოვნები | | |
| 1.1 | ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 4.5% | 65,348,440 |
| 1.2 | პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 6.0% | 87,131,254 |
| 1.3 | საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა | 8.0% | 116,175,005 |
| 2 | კომბინირებული ბუფერი | | |
| 2.1 | კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი | 0.0% | - |
| 2.2 | კონტრციკლური ბუფერი | 0.0% | - |
| 2.3 | სისტემური რისკის ბუფერი | | - |
| 3 | პილარ 2-ის მოთხოვნა | | |
| 3.1 | პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე | 1.58% | 22,983,288 |
| 3.2 | პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე | 2.11% | 30,681,944 |
| 3.3 | პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე | 8.43% | 122,423,132 |
| | ჯამური მოთხოვნები | კოეფიციენტი | თანხა (ლარი) |
| 4 | ძირითადი პირველადი კაპიტალი | 6.08% | 88,331,728 |
| 5 | პირველადი კაპიტალი | 8.11% | 117,813,197 |
| 6 | საზედამხედველო კაპიტალი | 16.43% | 238,598,137 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისის და საზედამხედველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

| N | სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები | საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით | კავშირი Capital-ის ცხრილთან |
|-------|---|--|-----------------------------|
| 1 | ნაღდი ფული | 31,680,231 | |
| 2 | ფულადი სახსრები საქართველოს კრონულ ბანკში | 195,621,737 | |
| 3 | ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში | 168,383,987 | |
| 4 | ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის | 0 | |
| 5 | საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 62,771,032 | |
| 5.1 | მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთი რეზერვები | -388,780 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 5.2 | წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები | 62,382,252 | |
| 6.1 | მილიანი სესხები | 1,032,689,447 | |
| 6.2 | მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი | -177,415,245 | |
| 6.2.1 | მათ შორის საერთო რეზერვები | -11,644,396 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 6.2.1 | მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი | -6,415,855 | |
| 6 | წმინდა სესხები | 855,274,202 | |
| 7 | დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები | 14,762,986 | |
| 8 | დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება | 6,013,426 | |
| 9 | წმინდა ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში | 7,793,239 | |
| 9.1 | მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები | 9,372,300 | |
| 9.2 | მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები | -1,634,921 | |
| 9.3 | მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა | 57,000 | |
| 9.4 | მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთი რეზერვები | -1,140 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 10 | მორთიანი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები | 21,313,841 | |
| 10.1 | მათ შორის არამატერიალური აქტივები | 3,736,435 | ცხრილი 9 (Capital), N10 |
| 11 | სხვა აქტივები | 45,573,988 | |
| 11.1 | მათ შორის გადადებული გადასახადო აქტივები | 5,619,115 | ცხრილი 9 (Capital), N38 |
| 11.2 | მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთი რეზერვები | 0 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 11.3 | მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები | -1,521,286 | |
| | წმინდა სხვა აქტივები | 44,052,702 | |
| 12 | მილიანი აქტივები | 1,407,278,603 | |
| 13 | ბანკების დეპოზიტები | 162,070 | |
| 14 | მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები) | 380,286,783 | |
| 15 | მოთხოვნამდე დეპოზიტები | 78,677,051 | |
| 16 | ვადიანი დეპოზიტები | 482,760,905 | |
| 17 | საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები | 0 | |
| 18 | ნასესხები სახსრები | 0 | |
| 19 | დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები | 11,023,131 | |
| 20 | სხვა ვალდებულებები | 31,739,234 | |
| 20.1 | მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები | 429,674 | ცხრილი 9 (Capital), N39 |
| 21 | სუბორდინირებული ვალდებულებები | 248,557,680 | |
| 21.1 | მათ შორის მეორად საზედამხედველო კაპიტალში ჩასათვლიელი ინსტრუმენტები | 248,557,680 | ცხრილი 9 (Capital), N37 |
| 22 | მილიანი ვალდებულებები | 1,233,206,854 | |
| 23 | ჩვეულებრივი აქციები | 114,430,000 | ცხრილი 9 (Capital), N2 |
| 24 | პრივილეგირებული აქციები | 0 | |
| 25 | მინუს: გამოსყიდული აქციები | 0 | |
| 26 | საემისიო კაპიტალი | 0 | |
| 27 | საერთო რეზერვები | 7,438,034 | |
| 27.1 | მათ შორის სარეზერვო ფონდი | 6,838,034 | ცხრილი 9 (Capital), N4 |
| 27.2 | მათ შორის მიზნობრივი ფონდი | 600,000 | ცხრილი 9 (Capital), N37 |
| 28 | გაუნაწილებელი მოგება | 52,203,715 | ცხრილი 9 (Capital), N6 |
| 29 | აქტივების გადაფასების რეზერვი | 0 | |
| 30 | სულ სააქციო კაპიტალი | 174,071,749 | |

Ճեղքված 11 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶՈՒՄՆԵՐԸ
ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ

| Ընկերություն | 0% | | 20% | | 30% | | 50% | | 75% | | 100% | | 150% | | 200% | | ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶՈՒՄՆԵՐԸ |
|---|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|-------------|----------|---------------|------------|-------------|----------|------------|---|---|
| | Կանխատեսված | Գրանցված | Կանխատեսված | Գրանցված | Կանխատեսված | Գրանցված | Կանխատեսված | Գրանցված | Կանխատեսված | Գրանցված | Կանխատեսված | Գրանցված | Կանխատեսված | Գրանցված | | | |
| 1 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | 44 480 115 | | | | | | | | | | | | | | | | 105 118 842 |
| 2 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 3 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 4 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 5 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | 0 | | 115 711 215 | | | | 34 516 500 | | | | 154 370 | | | | | | 44 510 209 |
| 6 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 7 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 8 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 9 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 10 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 11 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 12 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 13 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | | | | | | | | | | | | | | | | | 0 |
| 14 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | 10 504 615 | | 0 | | 0 | | 0 | | | | | | | | | | 10 504 615 |
| 15 ՆԱԿՎՈՐՈՒՄ ԲԱՆԿԱՆ ԶԵՆՈՒՄ ԵՎ ՎՈՐՑԻ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ ԿՈՒՄՊԱՆԻԱ | 30 726 726 | 0 | 115 711 215 | 0 | 0 | 0 | 34 516 500 | 0 | 0 | 0 | 1 089 146 468 | 27 823 211 | 58 909 246 | 0 | 10 140 905 | 0 | 4 827 407 528 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

| | a | b | c | d | e | f |
|----|--|--|--|---|---|---|
| | საბალანსო ელემენტები - რისკის პოზიციების ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება | გარესაბალანსო ელემენტები კონვერსიის ფაქტორის გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციამდე | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები საკრედიტო რისკის მიტიგაციის უწყებების გათვალისწინებით | რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c) |
| 1 | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ექსპორტული მთავრობებისა და ექსპორტული ბანკების მიმართ | 239,578,457 | | 195,118,342 | 195,118,342 | 81% |
| 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 შრომითი კაპიტალის ბანკების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 5 | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სავაჭრო ბანკების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 6 | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სხვა ბანკების მიმართ | 168,283,987 | | 44,155,709 | 44,155,709 | 26% |
| 7 | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები სხვა ფინანსური და ინვესტიციური ინსტიტუტების მიმართ | 750,792,127 | 71,216,986 | 36,511,435 | 816,758,185 | 100% |
| 8 | უპირობო და პირობითი სახალხო მოთხოვნები | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 9 | უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 10 | გადასაცემადი სესხები | 126,884,083 | 972,354 | 486,177 | 127,370,260 | 100% |
| 11 | მალაქი სავალდებულებო რისკის საკრედიტო მიმართ | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 12 | სხვა სახალხო მოთხოვნები (სხვა ფინანსური და ინვესტიციური ინსტიტუტების მიმართ) | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 13 | მოთხოვნები სხვა ფინანსური და ინვესტიციური ინსტიტუტების მიმართ | 0 | | 0 | 0 | 0% |
| 14 | სხვა ერთობლივი | 130,734,566 | 1,791,278 | 895,639 | 124,105,042 | 94% |
| | სულ | 1,416,373,221 | 73,980,618 | 37,893,251 | 1,307,507,538 | 88% |

ბანკი: სს "ბანკ ქართუ"
თარიღი: 30/09/2020

შრილი 14 **ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

| მასალი ნარისხის ლიკვიდური აქტივები | შეწონავი მონაცემები (დედური საშუალო) | | | სებ-ის მეთოდოლოგიით* შეწონილი მონაცემები (დედური საშუალო**) | | | ბაზელის მეთოდოლოგიით შეწონილი მონაცემები (დედური საშუალო) | | |
|--|--------------------------------------|--------------------|----------------------|---|--------------------|--------------------|---|-------------------|--------------------|
| | ლარი | უახ. ვალუტა | სულ | ლარი | უახ. ვალუტა | სულ | ლარი | უახ. ვალუტა | სულ |
| 1 მასალი ნარისხის ლიკვიდური აქტივები | | | | 76,515,147 | 277,052,500 | 353,567,647 | 56,816,023 | 188,935,065 | 245,751,088 |
| გაღიწვება | | | | | | | | | |
| 2 ფიზიკური პირების დეპოზიტები | 16,720,258 | 228,007,306 | 244,727,564 | 3,180,806 | 34,572,038 | 37,752,844 | 677,935 | 3,933,280 | 4,611,215 |
| 3 არაფიზიკური/ფიზიკური საბიუჯეტო დაფინანსება | 111,207,096 | 715,362,418 | 826,569,516 | 28,578,478 | 120,955,464 | 149,533,942 | 19,758,289 | 58,925,434 | 78,683,723 |
| 4 უზრუნველყოფილი დაფინანსება | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5 ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მთლიანი ზონიგია | 36,927,206 | 26,652,788 | 63,579,994 | 8,231,816 | 6,356,062 | 14,587,878 | 2,828,740 | 2,120,980 | 4,949,720 |
| 6 სხვა საკონტრაქტო გაღიწვება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაცემული სესხების ათვისებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში | 22,358,617 | 11,999,990 | 34,358,608 | 4,232,155 | 3,330,832 | 7,562,987 | 4,232,155 | 3,330,832 | 7,562,987 |
| 7 სხვა გაღიწვება | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 8 ფულის მთლიანი გაღიწვება | 187,213,180 | 982,022,503 | 1,169,235,682 | 44,223,255 | 165,214,396 | 209,437,651 | 27,497,120 | 68,310,526 | 95,807,645 |
| შემოღიწვება | | | | | | | | | |
| 9 უკერძო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 სხვა შემოღიწვება კონტრაგენტებიდან | 220,520,832 | 465,362,511 | 685,883,343 | 9,845,771 | 7,576,617 | 17,422,389 | 29,617,839 | 98,567,409 | 128,185,248 |
| 11 ფულის სხვა შემოღიწვება | 17,500,603 | 18,470,733 | 35,971,336 | 64,089 | 249,343 | 313,431 | 64,089 | 249,343 | 313,431 |
| 12 ფულის მთლიანი შემოღიწვება | 238,021,435 | 483,833,245 | 721,854,680 | 9,909,860 | 7,825,960 | 17,735,820 | 29,681,928 | 98,816,752 | 128,498,679 |
| 13 მასალი ნარისხის ლიკვიდური აქტივები | | | | 76,515,147 | 277,052,500 | 353,567,647 | 56,816,023 | 188,935,065 | 245,751,088 |
| 14 ფულის წმინდა გაღიწვება | | | | 34,313,395 | 157,388,436 | 191,701,831 | 6,874,280 | 17,077,631 | 23,951,911 |
| 15 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%) | | | | 222.99% | 176.03% | 184.44% | 826.50% | 1106.33% | 1026.02% |

* სებ-ის მეთოდოლოგიით გაანგარიშებული კოეფიციენტები წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის საკალდებულოდ დასაჯავ მითხოვნას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 1 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

| | a | b | c | d | e | f | g | h | i | j | k | l |
|---|--------------------------|----------|------------------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|------------------|----------|----------|---|
| | ნომინალური ღირებულება | პროცენტი | რისკის პოზიციების ღირებულება | 0% | 20% | 35% | 50% | 75% | 100% | 150% | 250% | კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები |
| 1 სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები | 54,086,000 | | 1,081,720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,081,720 | 0 | 0 | 1,081,720 |
| 1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით | 54,086,000 | 2.0% | 1,081,720 | | | | | | 1,081,720 | | | 1,081,720 |
| 1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით | | 5.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით | | 8.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით | | 11.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით | | 14.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით | | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 2 საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები | 0 | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით | | 0.5% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 2.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით | | 1.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 2.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით | | 2.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 2.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით | | 3.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 2.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით | | 4.0% | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 2.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით | | | 0 | | | | | | | | | 0 |
| 3 სულ | 54,086,000 | | 1,081,720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1,081,720 | 0 | 0 | 1,081,720 |

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 30/09/2020

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

| საბალანსო ელემენტები | | |
|--|---|----------------------|
| 1 | საბალანსო ელემენტები | 1,419,312,916 |
| 2 | (პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები) | (9,355,550) |
| 3 | სულ საბალანსო ელემენტები | 1,409,957,366 |
| წარმოებული ინსტრუმენტები | | |
| 4 | წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება | |
| 5 | მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები | |
| EU-5a | კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები | 1,081,720 |
| 6 | წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება | |
| 7 | (მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა) | |
| 8 | (ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა) | |
| 9 | გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება | |
| 10 | (ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები) | |
| 11 | სულ წარმოებული ინსტრუმენტები | 1,081,720 |
| ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები | | |
| 12 | ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება | |
| 13 | (მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა) | |
| 14 | კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება | |
| EU-14a | განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის | |
| 15 | საშუამავლო ტრანზაქციები | |
| EU-15a | (საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები) | |
| 16 | სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები | - |
| გარესაბალანსო რისკის პოზიციები | | |
| 17 | გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება | 73,980,618 |
| 18 | (გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი) | (36,087,367) |
| 19 | სულ გარესაბალანსო ელემენტები | 37,893,251 |
| 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 | 187,130,799 |
| 21 | მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის | 1,448,932,337 |
| ლევერიჯის კოეფიციენტი | | |
| 22 | ლევერიჯის კოეფიციენტი | 12.92% |
| გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები | | |
| EU-23 | გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის | |
| EU-24 | ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს | |

ზოგადი განმარტებები

ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველუბში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ. 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველუბში უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ. 2017, 2016, 2015

თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით

განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1

(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამჟღავნონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტალის) და წინა 4 კვარტალის შესაბამისი მონაცემები.
 (6)-(24) სტრიქონების შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოიხატოს პროცენტულად.
 თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შეაფასონ წინა ოთხი კვარტალის შესაბამისი ველუბი.
 (5), (9) და (10) სტრიქონებში შესაძლებელია მონაცემები გაუქმდეს ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.
 (11)-(24) სტრიქონების შესაბამისი, კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამება "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):
 მთლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი აქტივები;
 მთლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი ვალდებულებები;
 სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;
 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები;
 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მთლიანი საპროცენტო ხარჯები;
 საოპერატიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავალი მიმატებული მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალიც, და გამოკლებული მთლიანი 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.
 მთლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მთლიანი სესხები;
 სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არადენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;
 უემუქმული სესხები – მთლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სვეტი და უემუქმ კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;
 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მთლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მთლიანი სესხების მოცულობაზე;
 ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქვთ ფულადი სახსრებად მისიერად (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;
 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშების და მოთხოვნამდე დეპოზიტების ჯამი;
 წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;

განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3

ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მტკიცდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით

განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4

1.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება
 1.2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება
 1.3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამტკიცებული მაგრამ ჯერ აუთენტიციაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა
 1.4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრიქონებში. პირობითი ვალდებულების განმარტება ფინანსური ანგარიშების სერთიფიკატის სტანდარტების
 მე-2 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრიორიტეტს.
 მე-3 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქციების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.
 მე-4 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრიქონებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება
 მე-5 სტრიქონში 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 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში
 მე-6 სტრიქონში 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 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში
 მე-7 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აუღიარებელი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების კრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მითითდეს 7.1-დან 7.4 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში
 მე-8 სტრიქონში უნდა მითითდეს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედგინოს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით ველის ჯამში. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების კრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრიქონის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრიქონში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომავალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელეთ ფინანსური ანგარიშების სერთიფიკატის სტანდარტებით (კერძოდ ბასს 17-ით).
 მე-9 სტრიქონში 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 სტრიქონების შეცვლის შემთხვევაში დამატებით უნდა განიზღვროს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია წებისმიერ შეცვლულ სტრიქონს დაურთოს განმარტებები.

განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5

(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები **მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით** საანგარიშებო პერიოდის (კვარტალის) ბოლოს, გაანგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.
 (T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები **მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით** საანგარიშებო კვარტალის წინა კვარტალის ბოლოს.
 (1.1.1) სტრიქონი - მნიშვნელოვანი ინსტიტუტები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებში და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადავადებულ საფაფხადად აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და იწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)

განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6

ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარიგების საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია

განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7

სტრიქონები:
 სტრიქონების თანმიმდევრობა მკაცრად მაკავება საზედამხებდელი ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.
 სვეტები:
 (a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.
 (b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებიც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც ადვილად შეიძლება საზედამხებდელი კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შესებულ ოდენობები უნდა ედგინოს საზედამხებდელი კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მეორადი კაპიტალის შესაბამის საზედამხებდელი 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

| განმარტებელი გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI,LT,V'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19 | |
|---|---|
| ზოგადი განმარტებები | |
| I | მინაცემები იცვება ანგარიშების თარიღისთვის, ამასთან, ყველა მანქანებელი წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტანდარტის ოფიციალური გაცვლითი კურსით |
| II | კორპორატიული, მცირე და საშუალო, მიკრო და საცალო სექტორებში დასაქმების დაყოფა უნდა მოხდეს ბანკში არსებული მეთოდოლოგიის მიხედვით |
| III | კორპორატიული და მცირე და საშუალო მსესხებლების შემთხვევაში სასესიო დავალიანების წამით უნდა აისახოს იმ სექტორში (3-დან 29-მდე ველები), საიდანაც მას გააჩნია ძირითადი მიზნის შემოსავლები, რითიც დაგეგმილია ვალდებულების მომსახურება (დაფარვის წყაროს მიხედვით) |
| IV | საცალო პროდუქტების შემთხვევაში სასესიო დავალიანების წამით უნდა აისახოს შესაბამის პროდუქტში მიზნობრიობის მიხედვით (30-დან 38-მდე ველები) |
| V | მიკრო სექტორების სესხები უნდა აისახოს მხოლოდ 38-ე და 39-ე ველებში. მიკრო სექტორების სესხები არ უნდა აღირიცხოს მიზნის სექტორებსა და საცალო პროდუქტებში, ამასთან, ამ სექტორში სესხების აღრიცხვა უნდა მოხდეს არა სესხის მიზნობრიობის, არამედ მსესხებლის შემოსავლის წყაროს მიხედვით |
| განმარტებელი გვერდებისთვის '16. CR-General'; '17. CR-Quality'; '18. CR-PTI,LT,V'; '19. CR (ratios)', ცხრილები 16-19 | |
| სტრუქტურა | |
| 1 | ბანკთაშორის სესხები |
| 2 | რეპო ოპერაციების ფარგლებში გაცემული სესხები |
| 3 | სახელმწიფო ორგანიზაციები |
| 4 | საფინანსო ინსტიტუტები |
| 5 | ლომმარდული სესხები |
| 5.1 | ლომმარდული სესხები საცალო |
| 5.2 | ლომმარდული სესხები საბითუმო |
| 6 | უძრავი ქონების დეველოპმენტი |
| 7 | უძრავი ქონების მენეჯმენტი |
| 8 | სამშენებლო კომპანიები (არა დეველოპერები) |
| 9 | სამშენებლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა |
| 10 | სამომხმარებლო საქონლის გაქრობა |
| 11 | სამომხმარებლო საქონლის წარმოება |
| 12 | ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო პროდუქტების წარმოება და გაქრობა |
| 13 | ფუნჯის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა |
| 14 | ვაჭრობა (სხვა) |
| 15 | წარმოება (სხვა) |
| 16 | სასტუმროები და ტურიზმი |
| 17 | რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები |
| 18 | მძიმე მრეწველობა |
| 19 | ბუნებრივ-სამართალი სადგურებსა და ბუნების იმპორტიორებზე და ექსპორტიორებზე გაცემული სესხები |
| 20 | ენერჯეტიკა |
| 21 | ავტომობილების დილერები |
| 22 | ჯანდაცვა |
| 23 | ფარმაცევტიკა |
| 24 | ტელეკომუნიკაცია |
| 25 | სერვისი |
| 26 | სოფლის მეურნეობის სექტორი |
| 27 | სხვა (ჯართის მიზნების ჩათვლით) |
| 28 | ექსპორტიორები |
| 29 | საცალო პროდუქტები |
| 30 | ავტო-სესხები |
| 31 | სამომხმარებლო სესხები |
| 31.1 | უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი |
| 31.1.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე |
| 31.2 | უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი |
| 31.2.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე |
| 32 | სწრაფი სესხები (Pay Day Loans) |
| 33 | მომენტალური განვადება |
| 34 | ოვერდრაფტები |
| 35 | საკრედიტო ბარათები |
| 36 | იათიკური სესხები |
| 36.1 | დამთავრებული უძრავი ქონება და მიწა |
| 36.1.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე |

| | | |
|--------|---|--|
| 36.2 | მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი) | მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები |
| 36.2.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები |
| 36.3 | მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დეპოზიტით უზრუნველყოფილი გარდა) | მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა) |
| 36.3.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა) |
| 36.4 | სესხები ბინის რეპონტისათვის | რეპონტის მიზნობრივით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები |
| 36.4.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რეპონტის მიზნობრივით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები |
| 37 | მიკრო | მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები |
| 37.1 | მიკრო აგრო | მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები |
| 37.1.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება აგრო საქმიანობიდან მიღებული შემოსავლები |
| 37.2 | მიკრო სხვა (აგროს გარდა) | მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან |
| 37.2.1 | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე არსებული მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები და რომელიც არ არის დაკავშირებული აგრო საქმიანობასთან |
| 38 | საკრედიტო პორტფელი (ბანკთაშორის სესხების გარეშე) | მოიცავს კორპორატიულ, მიკრო და საშუალო, მიკრო და საცალო სესხებს |
| 38.1 | კორპორატიული სესხები | კორპორატიული სესხები |
| 38.1.1 | | <500.000 ლარი |
| 38.1.2 | | 500.000-3.000.000 ლარი |
| 38.1.3 | | 3.000.000-5.000.000 ლარი |
| 38.1.4 | | 5.000.000-10.000.000 ლარი |
| 38.1.5 | | 10.000.000-30.000.000 ლარი |
| 38.1.6 | | >30.000.000 ლარი |
| 38.2 | სესხები მიკრო და საშუალო ბიზნესზე | სესხები მიკრო და საშუალო ბიზნესზე |
| 38.2.1 | | <300.000 ლარი |
| 38.2.2 | | 300.000-500.000 ლარი |
| 38.2.3 | | 500.000-1.000.000 ლარი |
| 38.2.4 | | 1.000.000-2.000.000 ლარი |
| 38.2.5 | | 2.000.000-3.000.000 ლარი |
| 38.2.6 | | >3.000.000-5.000.000 ლარი |
| 38.2.7 | | >5.000.000 ლარი |
| 38.3 | საცალო სესხები | მოიცავს საცალო პროდუქტებს და საცალო ლომარდს |
| 38.3.1 | | <10.000 ლარი |
| 38.3.2 | | 10.000-20.000 ლარი |
| 38.3.3 | | 20.000-50.000 ლარი |
| 38.3.4 | | 50.000-100.000 ლარი |
| 38.3.5 | | 100.000-500.000 ლარი |
| 38.3.6 | | >500.000 ლარი |
| 38.4 | მიკრო | მიკრო ზომის სესხები, რომლის გაცემისას გაითვალისწინება ბიზნესიდან მიღებული შემოსავლები |
| 38.4.1 | | <10.000 ლარი |
| 38.4.2 | | 10.000-20.000 ლარი |
| 38.4.3 | | 20.000-50.000 ლარი |
| 38.4.4 | | 50.000-100.000 ლარი |
| 38.4.5 | | >100.000 ლარი |

განმარტებები გვერდისათვის '16. CR-General', ცხრილი 16

სვეტები

| | | |
|---------|---|---|
| 11.1 | ა. სესხის ნაშთი | სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი |
| 11.2 | ბ. სესხების რაოდენობა | პორტფელში არსებული სესხების რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას |
| 11.3 | გ. მსესხებლების რაოდენობა | პორტფელში არსებული მსესხებლების უნიკალური რაოდენობა. თუ სესხის თანხის ნახევარი ან მეტი უზრუნველყოფილია, ის მიეკუთვნება უზრუნველყოფილი სესხების კატეგორიას |
| 11.4 | დ. ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები | ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. ნაწილობრივ უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში |
| 11.5 | ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები | უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი. ნაწილობრივ უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში |
| 11.6 | ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები | სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი |
| 11.7 | ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი |
| 11.8 | თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები | გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე ნაშთი |
| 11.9 | ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100% | პორტფელის უაპური რეზერვის თანხა |
| 11.11 | კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი | ბანკის ან სტრ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა |
| 11.11.1 | ლ. სესხის რეზერვი სულ | პორტფელის უაპური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი) |
| 11.12 | მ. თვის მიერით გაცემები | თვის მიერით გაცემული სესხების მოცულობა |
| 11.13 | ნ. თვის მიერით დაფარვები | თვის მიერით დაფარული სესხების მოცულობა |
| 11.14 | ო. თვის მიერით გაცემების ის ნაწილი, რომელიც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა | ("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი) |
| 11.15 | ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა | თვის მიერით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა |
| 11.16 | ო.ბ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა | თვის მიერით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა |
| 11.17 | პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით) | პორტფელზე დარიცხული პროცენტის უაპური მისაღები თანხა (ბალანსით) |
| 11.18 | ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით) | პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების უაპური მისაღები თანხა (ბალანსით) |

| | | |
|---|--|--|
| 11.19 | რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი | მივცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე |
| 11.2 | ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი | მივცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახვას პოვნებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე |
| 11.21 | ტ. საშუალო შერონილი საპროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე) | სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შერონილი საპროცენტო განაკვეთი |
| 11.22 | უ. საშუალო შერონილი საპროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გაცემულ სესხებზე) | თვის შიგნით გაცემული სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შერონილი საპროცენტო განაკვეთი |
| 11.23 | ფ. საშუალო შერონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში) | სესხების გაცემისას სასესიო ხელშეკრულებაში მითითებული თვეების რაოდენობა (პირტყელების საშუალო შერონილი) |
| 11.24 | ქ. საშუალო შერონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში) | სესხების გრძელვადიანი განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პირტყელების საშუალო შერონილი) |
| 11.25 | დ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი | ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი |
| განმარტებები გვერდისათვის '17. CR-Quality', ცხრილი 17 | | |
| სვეტები | | |
| 12.1 | ა. სტანდარტული სესხები | კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად |
| 12.2 | ბ. საყურადღებო სესხები | |
| 12.3 | გ. არასტანდარტული სესხები | |
| 12.4 | დ. საეჭო სესხები | |
| 12.5 | ე. უიმედო სესხები | |
| 12.6 | ვ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხები (კუმულატიური) | |
| 12.7 | ზ. წლის დასაწყისიდან ჩამოწერილი სესხების ამოღება (კუმულატიური) | |
| 12.8 | თ. ჩამოწერილი სესხების ბალანსზე აღდგენა წლის დასაწყისიდან (კუმულატიური) | |
| 12.9 | ი. 30 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები | |
| 12.10 | კ. 30-დან 90 დღემდე ვადაგადაცილებული სესხები | |
| 12.11 | ლ. 90 დღე და მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები | |
| 12.12 | მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი | |
| 12.13 | ნ. რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა | |
| 12.14 | ო. რეფინანსირებული სესხების ნაშთი | |
| 12.15 | პ. რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა | |
| 12.16 | ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი | |
| 12.17 | რ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა | |
| 12.18 | ს. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების ნაშთი | |
| 12.19 | ტ. თვის შიგნით რეფინანსირებული სესხების რაოდენობა | |
| განმარტებები გვერდისათვის '18. CR-PTLTV', ცხრილი 18 | | |
| ზოგადი განმარტებები/მითითებები | | |
| 13.1 | ფორმაში სესხის ნაშთი უნდა გადანაწილდეს PTI და LTV კოეფიციენტების და სახელფასო ზღვრების მიხედვით. | |
| 13.2 | სესხის მომსახურების კოეფიციენტი (PTI) | მსესხებლის, თანამსესხებლისა და მათი საოჯახო მეურნეობის ჯამური ყოველთვიური გადასახდებლისა და ყოველთვიური წმინდა შემოსავლების თანაფარდობა. ვალდებულებების ნაწილი (მთელი სისტემის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო შემოსავლის ნაწილი ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს მის ხელთ არსებული უახლესი მონაცემებით. |
| 13.3 | სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი (LTV) | უზრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხის და უზრავი ქონების სახით არსებული უზრუნველყოფის საშუალების საბაზრი ღირებულების თანაფარდობა. იმ შემთხვევაში, თუ არსებული უზრუნველყოფის ქვეშ ბანკს გაცემული აქვს რამდენიმე სესხი, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვლოს ყველა ამ ვალდებულების გათვალისწინებით. იმ შემთხვევაში, თუ მსესხებლის სხვადასხვა სესხი უზრუნველყოფილია სხვადასხვა უზრავი ქონებით, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტი უნდა დაითვლოს ცალ-ცალკე. ხოლო იმ შემთხვევაში, თუ სესხზე არის რამდენიმე უზრუნველყოფა, რომელთაგან ნაწილი უზრუნველყოფს ასევე სხვა სესხს/სესხებს, სესხის უზრუნველყოფის კოეფიციენტის დათვლისას, უზრავი ქონების ის ნაწილი, რომელიც უზრუნველყოფს სხვადასხვა სესხებს, უნდა გადანაწილდეს შესაბამისი სესხების მიმდინარე ნაშთების პროპორციულად. ვალდებულებების ნაწილი (ბანკის დონეზე) უნდა განახლდეს ანგარიშების თარიღისთვის, ხოლო უზრავი ქონების ღირებულების ნაწილი ბანკმა უნდა იხელმძღვანელოს ბოლო შეფასებით. თუ უზრუნველყოფა შეფასებულია უცხოურ ვალუტაში, ანგარიშების თარიღისთვის ბანკმა უნდა გადაითვლოს უზრავი ქონების ღირებულება (ექვივალენტი ლარში ანგარიშების თარიღისთვის არსებული სემ-ის ოფიციალური კურსით). |
| განმარტებები გვერდისათვის '19. CR (ratios)', ცხრილი 19 | | |
| ზოგადი განმარტებები/მითითებები | | |
| 14.1 | ფორმაში სესხის ნაშთი უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით | |
| 14.2 | მთლიანი აქტივები (Assets) | რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მოხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოიხსნის ცვლილებების მიღებას. |
| 14.3 | მთლიანი ვალდებულებები (Debt) | საწარმოს სესხები, ვასაინი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამკვიცხული და აუთენტიკური გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება გამოყენდება ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამტკიცებას აღარ მოითხოვს, ასევე კრედიტის პირდაპირი შემცველი ტიპის გარესბალანსო ვალდებულება, რომელიც ასახული არ არის ბალანსში წარმოდგენილი ვალდებულებებში. |
| 14.4 | საკუთარი კაპიტალი (Equity) | საწარმოს აქტივების ის ნაწილი, რომელიც რჩება ყველა ვალდებულების გამოკლების შემდეგ. |
| 14.5 | საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების, ცვეთა-ამორტიზაციისა და გადასახადების გადახდამდე (EBITDA) | საწარმოს საწარმო, როგორც წესი, უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯების, ცვეთის, ამორტიზაციისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა მოიცავდეს ერთჯერად და არამორიხადი ბიზნეს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებსა და ხარჯებს. |
| 14.6 | საოპერაციო მოგება საპროცენტო ხარჯების და გადასახადების გადახდამდე (EBIT) | საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მოგება, საპროცენტო ხარჯებისა და გადასახადი ვალდებულებების გათვალისწინების გარეშე. აღნიშნული მაჩვენებელი არ უნდა |
| 14.7 | საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses) | საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სხვისი კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ექვეტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად აღიკონტროლებს მომავალში გადასახდელ საფარული ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით. |