

პილარ 3-ის კვარტალური ანგარიშგება		
1	ბანკის სრული დასახელება	სს "ბანკი ქართუ"
2	ბანკის სამთვალეფორო საბუკის თავმჯდომარე	ნ. მხეტიაძე
3	ბანკის გენერალური დირექტორი	ნ. ხაინდრავა
4	ბანკის ვებ-გვერდი	<a href="http://www.cartubank.ge">www.cartubank.ge</a>

ბანკის დირექტორატი ადისტრუბულ მიდებულ პილარ 3-ის ანგარიშგებაში ასახული ყველა მონაცემის და ინფორმაციის უტყუარობას და სიზუსტეს. ანგარიშგება მოზადებულია სამთვალეფორო საბუკისთან შეთანხმებული შიდა კონტროლის პროცესების სრული დაკვირვებით, წინამდებარე ანგარიშგება აკმაყოფილებს საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2017 წლის აპრილის N22/14 ბრძანებით დამტკიცებული "უიმერციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებს და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებს და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	<a href="#">მორითადი მარეჩენებლები</a>
2	<a href="#">საბალანსო ოქვისი</a>
3	<a href="#">მოგება-ზარალის ანგარიშგება</a>
4	<a href="#">ბალანსგარეშე ანგარიშების ოქვისი</a>
5	<a href="#">რისკის მიხედვით შუწიწილი რისკის პოზიციები</a>
6	<a href="#">ინფორმაცია ბანკის სამთვალეფორო საბუკის, დირექტორატის და აქციონერთა შესახებ</a>
7	<a href="#">აქტივებსა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილას დაქვემდებარებული საბალანსო ილემენტებს შორის კავშირები</a>
8	<a href="#">საბალანსო ილემენტების ღირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განხილვები</a>
9	<a href="#">საზედამხედველო კაპიტალი</a>
10	<a href="#">საბალანსო ოქვისისა და საზედამხედველო კაპიტალის ილემენტებს შორის კავშირები</a>
11	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილი რისკის პოზიციები</a>
12	<a href="#">საკრედიტო რისკის მიხედვით</a>
13	<a href="#">ტანადარტობული მიდგომა - საკრედიტო რისკი საკრედიტო რისკის მიტრეაგისი ვედექტი</a>
14	<a href="#">ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი</a>
15	<a href="#">სონტრეატივთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწიწილი რისკის პოზიციები</a>

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 1

**ძირითადი მაჩვენებლები**

N		4Q 2019	3Q 2019	2Q 2019	1Q 2019	4Q 2018
	<b>საზღაფმედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	199,034,952	195,242,645	187,971,414	205,002,460	220,763,712
2	პირველადი კაპიტალი	219,108,852	215,929,045	208,052,314	205,002,460	220,763,712
3	საზღაფმედველო კაპიტალი	427,216,297	428,170,330	413,734,563	417,876,184	432,657,101
	<b>რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)</b>					
4	რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,439,273,402	1,430,709,274	1,392,496,943	1,298,103,991	1,381,508,823
	<b>კაპიტალის კოეფიციენტები</b>					
	<b>ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით</b>					
5	ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=9.35%	13.83%	13.65%	13.50%	15.79%	15.98%
6	პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი >=11.64%	15.22%	15.09%	14.94%	15.79%	15.98%
7	საზღაფმედველო კაპიტალის კოეფიციენტი >=20.16%	29.68%	29.93%	29.71%	32.19%	31.32%
	<b>მოგება</b>					
8	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	7.14%	7.37%	5.25%	7.44%	6.89%
9	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.44%	2.44%	1.58%	2.41%	2.58%
10	საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.67%	3.26%	2.44%	2.93%	3.17%
11	წმინდა საპროცენტო მარჯა	4.71%	4.94%	3.68%	5.03%	4.31%
12	უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	1.91%	2.17%	1.39%	1.49%	1.52%
13	უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	11.08%	12.46%	7.81%	7.79%	7.77%
	<b>აქტივების ხარისხი</b>					
14	უმოქმედო სესხები / მთლიან სესხებთან	32.82%	39.48%	40.77%	36.78%	35.91%
15	სმდრ / მთლიან სესხებთან	13.73%	15.75%	16.23%	14.30%	13.85%
16	უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	69.04%	66.33%	66.91%	62.07%	61.75%
17	უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.55%	65.69%	67.54%	62.78%	60.61%
18	მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	8.84%	2.30%	-1.95%	-0.27%	2.89%
	<b>ლიკვიდობა</b>					
19	ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	27.25%	29.72%	26.56%	24.01%	25.46%
20	უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	88.67%	85.32%	90.28%	91.54%	87.46%
21	მიმდინარე და მოთხოვნამდე დებიზიტები / მთლიან აქტივებთან	35.94%	34.84%	31.44%	29.70%	30.87%
	<b>ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***</b>					
22	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	335,125,346	340,082,465	287,529,493	261,784,899	303,859,040
23	ფულის წმინდა გადინება (სულ)	123,566,755	126,275,518	131,191,597	106,988,388	114,639,307
24	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	271%	269%	219%	245%	265%

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 2

**საბალანსო უწყისი**

ლარებით

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხვალუბა	სულ	ლარი	უცხვალუბა	სულ
1	ნაღდი ფული	8,294,575	8,664,686	16,959,261	9,319,981	8,903,012	18,222,993
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	2,610,462	164,870,154	167,480,616	1,277,113	138,696,084	139,973,197
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	9,426,953	122,173,034	131,599,987	48,753,575	70,268,262	119,021,837
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	27,902,529	14,051,730	41,954,259	19,309,175	0	19,309,175
6.1	მთლიანი სესხები	284,179,780	633,611,267	917,791,047	322,521,987	520,732,317	843,254,304
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-36,174,942	-89,873,589	-126,048,531	-41,978,301	-74,808,608	-116,786,909
6	წმინდა სესხები	248,004,838	543,737,678	791,742,516	280,543,686	445,923,709	726,467,395
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	4,266,188	5,688,927	9,955,115	8,565,505	2,378,819	10,944,324
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	14,339,254	X	14,339,254	25,396,007	X	25,396,007
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196	0	6,442,196	4,883,540	0	4,883,540
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,138,510	X	18,138,510	18,429,786	X	18,429,786
11	სხვა აქტივები	19,930,013	1,835,225	21,765,238	16,941,453	674,603	17,616,056
12	<b>მთლიანი აქტივები</b>	<b>359,355,518</b>	<b>861,021,434</b>	<b>1,220,376,952</b>	<b>433,419,821</b>	<b>666,844,489</b>	<b>1,100,264,310</b>
	<b>ვალდებულებები</b>						
13	ბანკების დეპოზიტები	51,323	101,076	152,399	51,736	14,828,405	14,880,141
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	63,497,480	309,580,037	373,077,517	49,993,261	218,535,573	268,528,834
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	22,242,672	43,332,696	65,575,368	44,213,771	26,865,554	71,079,325
16	ვადიანი დეპოზიტები	18,471,110	323,281,846	341,752,956	13,135,455	286,593,572	299,729,027
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	379,410	6,143,434	6,522,844	204,065	9,512,802	9,716,867
20	სხვა ვალდებულებები	10,490,565	1,998,352	12,488,917	1,957,456	5,461,992	7,419,448
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	216,798,120	216,798,120	0	202,350,960	202,350,960
22	<b>მთლიანი ვალდებულებები</b>	<b>115,132,560</b>	<b>901,235,561</b>	<b>1,016,368,121</b>	<b>109,555,744</b>	<b>764,148,858</b>	<b>873,704,602</b>
	<b>სააქციო კაპიტალი</b>						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000		114,430,000	114,430,000		114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	82,140,797		82,140,797	104,691,674		104,691,674
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	0		0	0		0
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>204,008,831</b>		<b>204,008,831</b>	<b>226,559,708</b>		<b>226,559,708</b>
31	<b>მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი</b>	<b>319,141,391</b>	<b>901,235,561</b>	<b>1,220,376,952</b>	<b>336,115,452</b>	<b>764,148,858</b>	<b>1,100,264,310</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 3

**მოგება - ზარალის ანგარიშგება**

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	<b>საპროცენტო შემოსავლები</b>						
1	საპროცენტო შემოსავლები ხანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დებოზიტების მიხედვით	3,484,352	1,953,485	5,437,837	4,144,635	1,958,266	6,102,901
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	24,723,178	43,063,267	67,786,445	24,280,650	42,810,302	67,090,952
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	8,114	0	8,114
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,675,190	16,687,090	27,362,280	13,380,252	21,619,064	34,999,316
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,051	168,739	169,790	0	279,976	279,976
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,837,846	2,424,397	4,262,243	1,951,071	2,938,933	4,890,004
2.5	მიწებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	4,736,779	5,460,795	10,197,574	2,837,842	2,755,667	5,593,509
2.6	სესხებიდან	4,079,846	6,616,801	10,696,647	4,047,604	4,837,045	8,884,650
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	10,274	690,954	701,228	10,515	2,191,289	2,201,804
2.8	ფინანსური პირებზე გაცემული სესხებიდან	741,218	3,577,325	4,318,543	750,956	3,998,440	4,749,396
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,640,975	7,437,166	10,078,141	1,294,294	4,189,888	5,484,182
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურთავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	2,084,868	7,342,417	9,427,285	373,389	3,520,290	3,893,679
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	1,140,295	0	1,140,295	1,817,856	0	1,817,856
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	80,349	80,349	0	61,307	61,307
6	<b>მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>31,432,693</b>	<b>52,439,518</b>	<b>83,872,211</b>	<b>30,616,530</b>	<b>48,350,165</b>	<b>78,966,695</b>
	<b>საპროცენტო ხარჯები</b>						
7	მოთხოვნებზე დებოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,665,957	146,694	2,812,651	1,037,174	625,687	1,662,861
8	ვადიან დებოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	1,242,215	14,506,308	15,748,523	3,558,327	13,258,586	16,816,913
9	ბანკის დებოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	12,360	359,704	372,064	1,938	660,940	662,878
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სასსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	9,695,359	9,695,359	0	10,403,816	10,403,816
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები	0	0	0	0	0	0
13	<b>მთლიანი საპროცენტო ხარჯები</b>	<b>3,920,532</b>	<b>24,708,065</b>	<b>28,628,597</b>	<b>4,597,439</b>	<b>24,949,029</b>	<b>29,546,468</b>
14	<b>წმინდა საპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>27,512,161</b>	<b>27,731,453</b>	<b>55,243,614</b>	<b>26,019,091</b>	<b>23,401,136</b>	<b>49,420,227</b>
	<b>არასაპროცენტო შემოსავლები</b>						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	550,363	-5,474,034	-4,923,671	1,035,708	-5,120,845	-4,085,137
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	3,336,530	1,939,642	5,276,172	3,225,035	1,777,159	5,002,194
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	2,786,167	7,413,676	10,199,843	2,189,327	6,898,004	9,087,331
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	114,228	0	114,228
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	88,369	0	88,369	0	0	0
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	153,005	1,183,356	1,336,361	0	0	0
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	5,540,432	0	5,540,432	6,360,149	0	6,360,149
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-3,686,844	0	-3,686,844	-8,466,306	0	-8,466,306
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	59,265	0	59,265	-1,213	0	-1,213
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	1,509,547	905,891	2,415,438	1,880,985	1,186,956	3,067,941
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	874,691	6,587	881,278	5,703,351	2,696	5,706,047
24	<b>მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები</b>	<b>5,088,828</b>	<b>-3,378,200</b>	<b>1,710,628</b>	<b>6,626,902</b>	<b>-3,931,193</b>	<b>2,695,709</b>
	<b>არასაპროცენტო ხარჯები</b>						
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	881,878	206,227	1,088,105	2,111,315	175,255	2,286,570
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	651,891	144,863	796,754	555,377	111,821	667,198
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	13,471,976	0	13,471,976	11,069,888	0	11,069,888
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	96,292	0	96,292	67,166	0	67,166
29	ცვთვისა და ამორტიზაციის ხარჯები	4,115,627	0	4,115,627	2,670,489	0	2,670,489
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	7,746,639	450,439	8,197,078	6,941,129	531,548	7,472,677
31	<b>მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები</b>	<b>26,964,303</b>	<b>801,529</b>	<b>27,765,832</b>	<b>23,415,364</b>	<b>818,624</b>	<b>24,233,988</b>
32	<b>წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი</b>	<b>-21,875,475</b>	<b>-4,179,729</b>	<b>-26,055,204</b>	<b>-16,788,462</b>	<b>-4,749,817</b>	<b>-21,538,279</b>
33	<b>წმინდა მოგება დარეზერვებამდე</b>	<b>5,636,686</b>	<b>23,551,724</b>	<b>29,188,410</b>	<b>9,230,629</b>	<b>18,651,319</b>	<b>27,881,948</b>
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-6,599,652	0	-6,599,652	3,767,235	0	3,767,235
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-1,211,886	0	-1,211,886	0	0	0
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	10,969,353	0	10,969,353	4,026,708	0	4,026,708
37	<b>მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით</b>	<b>3,157,815</b>	<b>0</b>	<b>3,157,815</b>	<b>7,793,943</b>	<b>0</b>	<b>7,793,943</b>
	<b>მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე</b>						
38	მოგების გადასახადი	2,478,871	23,551,724	26,030,595	1,436,686	18,651,319	20,088,005
39	მოგების გადასახადი	3,581,227	0	3,581,227	2,609,211	0	2,609,211
40	<b>მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ</b>	<b>-1,102,356</b>	<b>23,551,724</b>	<b>22,449,368</b>	<b>-1,172,525</b>	<b>18,651,319</b>	<b>17,478,794</b>
41	გაუთვალისწინებული შემოსავლები (ხარჯები)	-246	0	-246	2,000	0	2,000
42	<b>წმინდა მოგება</b>	<b>-1,102,602</b>	<b>23,551,724</b>	<b>22,449,122</b>	<b>-1,170,525</b>	<b>18,651,319</b>	<b>17,480,794</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშების უწყისი	საანგარიშებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვალულა	სულ	ლარი	უცვალულა	სულ
1	<b>პირობითი ვალდებულებები</b>			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	18,497,804	8,209,241	26,707,045	24,278,763	29,251,418	53,530,181
1.2	აკრედიტივები			0		7,854,545	7,854,545
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	8,469,938	23,022,914	31,492,852	16,366,495	32,444,569	48,811,064
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	16,481	0	16,481	8,324	0	8,324
2	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
3	<b>ბანკის მიმართ არსებული მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით დატვირთული ბანკის აქტივები</b>			0			0
3.1	ბანკის ფინანსური აქტივები			0			0
3.2	ბანკის არაფინანსური აქტივები			0			0
4	<b>ბანკის მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით მიღებული გარანტიები</b>			0			0
4.1	თავდებობა, სოლიდარული პასუხისმგებლობა	7,928,537	6,784,337	14,712,873	4,626,950	10,881,025	15,507,974
4.2	გარანტია	125,979,059	291,151,090	417,130,150	162,529,111	304,755,902	467,285,013
5	<b>მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები</b>			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	862,378	12,952,339	13,814,717	96,414	13,808,684	13,905,098
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	26,291,074	1,762,636,159	1,788,927,233	20,523,567	1,851,991,825	1,872,515,392
5.3.1	საცხოვრებელი	238,019	156,199,489	156,437,508	222,158	166,185,999	166,408,157
5.3.2	კომერციული	10,031,215	906,835,665	916,866,880	5,790,222	779,119,000	784,909,222
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	181,648,166	181,648,166	0	289,283,721	289,283,721
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	16,021,840	480,398,028	496,419,868	14,511,187	531,043,409	545,554,596
5.3.5	სხვა	0	37,554,811	37,554,811	0	86,359,696	86,359,696
5.4	მოძრავი ქონება	157,267,306	189,751,888	347,019,194	217,896,128	259,538,548	477,434,677
5.5	წილის გირავნობა	12,670,043	142,395,649	155,065,692	17,358,201	135,850,838	153,209,039
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	4,444,935	4,444,935	3,500,000	6,128,868	9,628,868
5.7	სხვა	12,363,601	81,610,524	93,974,125	3,775,441	127,099,345	130,874,786
6	<b>წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები</b>			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	<b>ბანკის ბალანსზე აუდიარებული საკრედიტო მოთხოვნები *</b>			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	593	258,093	258,686	38,854	35,703	74,557
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუდიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	2,983,938	7,162,593	10,146,531	3,410,940	8,061,199	11,472,139
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	3,274,325	8,099,006	11,373,332	10,390,659	6,616,965	17,007,624
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუდიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	58,900,616	128,388,176	187,288,792	55,275,054	118,609,329	173,884,383
8	<b>შუქვევადი საოპერაციო იჯარა</b>	2,106,829	0	2,106,829	3,853,381	0	3,853,381
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	69,407	0	69,407	40,196	0	40,196
8.2	1 წლამდე ვადით	1,869,039	0	1,869,039	1,885,285	0	1,885,285
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	164,961	0	164,961	1,780,200	0	1,780,200
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	3,422	0	3,422	147,700	0	147,700
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	0	0	0
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	<b>კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელშეკრულებო ვალდებულება</b>			0			0

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 5		რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები		ლარებით	
N		4Q 2019	3Q 2019		
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,245,492,140	1,224,255,206		
1.1	საბალანსო ელემენტები	1,216,389,486	1,167,575,805		
1.1.1	მათ შორის: ზღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	32,970,025	27,799,665		
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	28,781,704	56,679,401		
1.4	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის	320,950	0		
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	64,550,259	52,229,871		
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	129,231,003	154,224,197		
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,439,273,402	1,430,709,274		

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 31/12/2019

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 ლებანიძე
3	დავით გალუაშვილი
4	ზურაბ გოგუა
5	ბექა კვარაცხელია
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: 31/12/2019

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

ლარებში

	a	b	c
	საბალანსო ღირებულებები		
სტანდარტიზებული საზედამხებელო ანგარიშების 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 ელემენტები
ნაღდი ფული	16,959,261		16,959,261
ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	167,480,616		167,480,616
ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	131,599,987		131,599,987
ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0		0
საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,954,259		41,954,259
მთლიანი სესხები	917,791,047		917,791,047
<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	<i>-126,048,531</i>		<i>-126,048,531</i>
წმინდა სესხები	791,742,516		791,742,516
დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,955,115		9,955,115
დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	14,339,254		14,339,254
ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196		6,442,196
ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,138,510	4,373,879	13,764,631
სხვა აქტივები	21,765,238		21,765,238
<b>საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე</b>	<b>1,220,376,952</b>	<b>4,373,879</b>	<b>1,216,003,073</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 8	საბალანსო ელემენტების დირებულებასა და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის განსხვავებები	ლარებში
1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,216,003,073
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	57,685,015
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური დირებულება	16,047,500
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური დირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,289,735,588
4	კაპიტალის აღკვეთლობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	10,301,130
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-27,787,214
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-15,726,550
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში)	
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,256,522,954

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 9

საზედამხვეველო კაპიტალი

N		ლარი
1	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე</b>	203,408,831
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითადი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აქმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	6,838,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	82,140,797
7	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები</b>	4,373,879
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აქმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აქმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	4,373,879
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 პეჯირების რეზერვი	
15	გადავადებული საგადასახადო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახადო ვალდებულების გამოკლებით)	
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 წარმომადგენელი 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 საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	<b>ძირითადი პირველადი კაპიტალი</b>	199,034,952
24	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე</b>	20,073,900
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	20,073,900
26	მათ შორის, კლასიფიცირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიცირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	20,073,900
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები</b>	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 საზედამხვეველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	<b>დამატებითი პირველადი კაპიტალი</b>	20,073,900
36	<b>მეორადი კაპიტალი საზედამხვეველო კორექტირებამდე</b>	208,107,445
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	197,324,220
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	10,783,225
40	<b>მეორადი კაპიტალის საზედამხვეველო კორექტირებები</b>	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	<b>მეორადი კაპიტალი</b>	208,107,445

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
<b>1</b>	<b>პილარ 1-ის მოთხოვნები</b>		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.5%	64,767,303
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.0%	86,356,404
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.0%	115,141,872
<b>2</b>	<b>კომბინირებული ბუფერი</b>		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი	2.5%	35,981,835
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.0%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
<b>3</b>	<b>პილარ 2-ის მოთხოვნა</b>		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	2.35%	33,841,740
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	3.14%	45,227,886
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.66%	139,047,347
	<b>ჯამური მოთხოვნები</b>	<b>კოეფიციენტი</b>	<b>თანხა (ლარი)</b>
<b>4</b>	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	9.35%	134,590,878
<b>5</b>	პირველადი კაპიტალი	11.64%	167,566,126
<b>6</b>	საზედამხედველო კაპიტალი	20.16%	290,171,054

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 10 საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებში

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადვილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	16,959,261	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	167,480,616	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	131,599,987	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	42,301,029	
5.1	მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები	-346,770	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	41,954,259	
6.1	მილიანი სესხები	917,791,047	
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-126,048,531	
6.2.1	მათ შორის საერთო რეზერვები	-9,953,220	ცხრილი 9 (Capital), N39
6	წმინდა სესხები	791,742,516	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	9,955,115	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	14,339,254	
9	წმინდა ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	6,442,196	
9.1	მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები	9,372,300	
9.2	მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები	-2,985,964	
9.3	მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა	57,000	
9.4	მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	18,138,510	
10.1	მათ შორის არამატერიალური აქტივები	4,373,879	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	22,980,266	
11.1	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.2	მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები	-1,215,028	
	წმინდა სხვა აქტივები	21,765,238	
12	<b>მილიანი აქტივები</b>	<b>1,220,376,952</b>	
13	ბანკების დეპოზიტები	152,399	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	373,077,517	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	65,575,368	
16	ვადიანი დეპოზიტები	341,752,956	
17	საკუთარი სავალი ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,522,844	
20	სხვა ვალდებულებები	12,488,917	
20.1	მათ შორის გარესბალანსო ვალდებულებების საერთო რეზერვები	482,095	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	216,798,120	
21.1	მათ შორის შეიარაღ საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლილი ინსტრუმენტები	216,798,120	ცხრილი 9 (Capital), N37
22	<b>მილიანი ვალდებულებები</b>	<b>1,016,368,121</b>	
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	82,140,797	ცხრილი 9 (Capital), N6
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	0	
30	<b>სულ სააქციო კაპიტალი</b>	<b>204,008,831</b>	

ბანკი: სს "ბანკ ქართუ"  
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შუწილი რისკის პოზიციები  
 (საბალანსო და კრედიტ კონვერსიის დატვირთის გათვალისწინებით გარესაბალანსო ვლუმენტები)

რისკის წონები	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინაღობი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მატერიალიზაცია
	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო	საბალანსო	გარესაბალანსო			
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	27,685,764											164,870,154					164,870,154
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ												0					-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ												0					-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალწრივი განვითარების ბანკების მიმართ												0					-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საწარმოების მიმართ												0					-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		16,763,227									139,449					60,840,750
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ												671,266,044	28,775,606	0	46,922,630	0	817,348,224
8 უპირობო და პირობითი საკალო მოთხოვნები												0					-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია სადოვრებელი ქონების იპოთეკით												0					-
10 გადაადგილებული ნივთები												83,058,257	128,999	0	0		83,187,256
11 მალაქი საწესდებო რისკის კარგორიანი მშპ-ალი ერთეულები												0					-
12 მალაქი საწესდებო რისკის კარგორიანი მშპ-ალი ერთეულები, რომლებიც მალაქი მოთხოვნების მიმართ												0					-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით												0					-
14 სხვა ერთეულები	22,665,108		0				0	0				44,132,845	993,196	0	34,103,415		130,384,578
<b>სულ</b>	<b>50,350,872</b>	<b>0</b>	<b>16,763,227</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>114,697,312</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>963,466,748</b>	<b>29,897,801</b>	<b>0</b>	<b>81,026,044</b>	<b>0</b>	<b>1,256,630,961</b>



ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"  
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 13 სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მიტიგაცია

	a	b		c	d	e	f
		საბალანსო ელემენტები - რისკის კონვიციების ღირებულება	გარესაბალანსო ელემენტები ნომინალური ღირებულება				
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	192,555,918				164,870,154	164,870,154	86%
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 სავაჭრო-საინჟინერო ორგანიზაციების მიმართ	0				0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	131,599,987				60,840,750	60,840,750	46%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	718,188,673	55,440,624	28,775,606	817,348,224	807,708,834	108%	
8 უპირობო და პირობითი სავალდებულებები	0			0	0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი სავალდებულებები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0	0%
10 გადასაღწილებელი სესხები	83,058,257	257,998	128,999	83,187,256	83,187,256	100%	
11 მთავალი საზედასწავდილო რისკის კაპიტორიამი მიზნული ერთეულები	0			0	0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0	0%
13 მოთხოვნები კლდექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	100,901,367	1,986,393	993,196	130,384,578	128,564,196	126%	
<b>სულ</b>	<b>1,226,304,202</b>	<b>57,685,015</b>	<b>29,897,801</b>	<b>1,256,630,961</b>	<b>1,245,171,190</b>	<b>99%</b>	

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"  
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 14 **ლუკვადობის გადაფარვის კოეფიციენტი**

	მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო**)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუქრონავი მონაცემები (დღიური საშუალო)			
	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	
<b>მასალი წარმისის ლუკვადობის კოეფიციენტი</b>										
1	მასალი წარმისის ლუკვადობის კოეფიციენტი			63,408,787	271,716,559	335,125,346	37,416,486	174,588,168	212,004,654	
<b>კაპიტალი</b>										
2	ფუნდირებული კაპიტალი	16,068,139	217,387,369	233,455,508	3,069,090	30,918,142	33,987,231	684,212	3,441,989	4,126,201
3	არაფუნდირებული კაპიტალი	76,157,755	673,875,855	750,033,611	29,440,920	49,475,103	78,916,023	21,471,509	27,849,119	49,320,628
4	საინფორმაციო და მონაცემების	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	საინფორმაციო და მონაცემების მართვა	29,874,335	39,305,477	69,179,812	5,517,031	8,603,694	14,120,724	2,044,845	2,878,154	4,922,999
6	სხვა საკონტრაქტო კაპიტალი	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა კაპიტალი	13,679,755	11,444,354	25,124,108	4,835,819	3,169,995	8,005,814	4,835,819	3,169,995	8,005,814
8	<b>სხვა კაპიტალი</b>	<b>135,779,984</b>	<b>942,013,056</b>	<b>1,077,793,039</b>	<b>42,862,860</b>	<b>92,166,933</b>	<b>135,029,793</b>	<b>29,036,386</b>	<b>37,339,257</b>	<b>66,375,642</b>
<b>შემოღობვა</b>										
9	სხვა შემოღობვა	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღობვა	180,890,922	412,702,507	593,593,430	7,368,627	4,059,719	11,428,341	33,432,332	105,550,151	138,982,483
11	სხვა შემოღობვა	5,799,694	16,800,059	21,599,763	8,720	25,977	34,697	8,720	25,977	34,697
12	<b>სხვა შემოღობვა</b>	<b>186,690,616</b>	<b>429,502,576</b>	<b>616,193,192</b>	<b>7,377,342</b>	<b>4,085,696</b>	<b>11,463,038</b>	<b>33,441,052</b>	<b>105,576,128</b>	<b>139,017,180</b>
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლამიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლამიტების გათვალისწინებით)			
13	მასალი წარმისის ლუკვადობის კოეფიციენტი				63,408,787	271,716,559	335,125,346	37,416,486	174,588,168	212,004,654
14	ფუნდირებული კაპიტალი				35,485,518	88,081,237	123,566,755	7,259,056	9,334,814	16,593,911
15	ლუკვადობის კოეფიციენტი (%)				178.69%	308.48%	271.21%	515.44%	1870.29%	1277.61%

\* სებ-ის მეთოდოლოგიით განაწარმებული კოეფიციენტი წარმოადგენს კომპლექსურ ბანკებისთვის სავალდებულო დასაყვამ მითითებას, ხოლო ბაზელის მეთოდოლოგიით დათვლილი მონაცემები წარმოადგენს საინფორმაციო მონაცემებს.



ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"  
 თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 15 კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი 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 შეწინილი რისკის პოზიციები	
1	<b>საფულტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	16,047,500		320,950	0	0	0	0	0	320,950	0	0	320,950
1.1	კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	16,047,500	2.0%	320,950						320,950			320,950
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
2	<b>საპროცენტო განაკვეთთან დაკავშირებული კონტრაქტები</b>	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
3	<b>სულ</b>	<b>16,047,500</b>		<b>320,950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320,950</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>320,950</b>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი: 31/12/2019

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

<b>საბალანსო ელემენტები</b>		
1	საბალანსო ელემენტები	1,230,678,081
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(4,373,879)
3	<b>სულ საბალანსო ელემენტები</b>	<b>1,226,304,202</b>
<b>წარმოებული ინსტრუმენტები</b>		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	-
6	წარმოებული ინსტრუმენტების სანაცვლოდ მიღებული უზრუნველყოფების ღირებულება	
7	(მოთხოვნად აღიარებული გადახდილი ვარიაციის მარჯის თანხის დაქვითვა)	
8	(ფინანსურ შუამავლობასთან დაკავშირებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
9	გაყიდული კრედიტის წარმოებული ინსტრუმენტების კორექტირებული ეფექტური ნომინალური ღირებულება	
10	(ეფექტური ნომინალური ღირებულების დაქვითვები)	
11	<b>სულ წარმოებული ინსტრუმენტები</b>	<b>-</b>
<b>ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>		
12	ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაქტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაქტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	<b>სულ ფასიანი ქალაქებით დაფინანსებული ტრანზაქციები</b>	<b>-</b>
<b>გარესაბალანსო რისკის პოზიციები</b>		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	57,685,015
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(27,787,214)
19	<b>სულ გარესაბალანსო ელემენტები</b>	<b>29,897,801</b>
<b>საბალანსო და გარესაბალანსო ელემენტების ნებადართული დაქვითვები</b>		
EU-19a	(შიდაჯგუფური რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
EU-19b	(საჯარი დაწესებულებების მიმართ არსებული რისკის პოზიციების დაქვითვა)	
<b>კაპიტალი და მთლიანი რისკის პოზიციები</b>		
20	<b>პირველადი კაპიტალი</b>	<b>219,108,852</b>
21	<b>მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის</b>	<b>1,256,202,004</b>
<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>		
22	<b>ლევერიჯის კოეფიციენტი</b>	<b>17.44%</b>
<b>გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები</b>		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვრისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

<b>ზოგადი განმარტებები</b>	
ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცემები (კვარტალი) მაგ: 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაცემები (წელი). მაგ: 2017, 2016, 2015	
თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სტანდარტის ოფიციალური გაცვლითი კურსით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1</b>	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარისი შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შევსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამისაა "პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამყარების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მოლიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი აქტივები;	
მოლიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მოლიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მოლიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საიპერავიო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერატიო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წმინდა საპროცენტო შემოსავლის მიმატებული მოლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო ხასხარების გადაფასებიდან და ქონების გაყიდვიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მოლიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარგა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლი შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მოლიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მოლიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უმოქმედო სესხები – მოლიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სავსე და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მოლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მოლიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მოლიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლიკვიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებსაც აქტი ფულადი სახსრებად შეიძლება (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნილ დეპოზიტებს – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა და მოთხოვნილ დეპოზიტების ჯამი;	
წმინდა მოგება – ბანკის მოგება-ზარალის უწყისით გათვალისწინებული წმინდა მოგება;	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 2. RC, 3. PL, ცხრილები 2 და 3</b>	
ცხრილებში მოთხოვნილი ინფორმაცია მქვდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გეგმის მიხედვით	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4</b>	
1.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტაციების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამკვიდრებული მაგრამ ჯერ აუთენტიკაციის საკრედიტო ლიმიტების ჯამური ოდენობა	
1.4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ყველა ის პირობითი ვალდებულებების ჯამური ნომინალური ღირებულება, რომელიც არ შედის 1.1, 1.2 და 1.3 სტრუქტურებში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
მე-2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
მე-3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაუკავშირდა ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
მე-4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურებში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
მე-5 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის კლიენტების მიერ ბანკის სასარგებლოდ უზრუნველყოფის სახით დატვირთული აქტივების ჯამური ღირებულება. აქტივების ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 5.1-დან 5.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-6 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმოებული ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმოებული ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-7 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში აუღარებელი საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები უარობა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ქრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიითითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
მე-8 სტრუქტურაში უნდა მიითითოს შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერატიო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ქრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საოპერატიო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომაგალი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელოთ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ ბაზს 17-ით).	
მე-9 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ ნაკისრი კაპიტალურ დანახარჯების პოტენციური სახელმწიფო ვალდებულების ოდენობა.	
1.4, 5.3.5, 5.7, 6.6- და 6.7-ე სტრუქტურების შევსების შემთხვევაში დამატებით უნდა განიხარტოს ამ ველებში ბანკის მიერ შევსებული თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია. გარდა ამისა, საჭიროდ მიჩნევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურაში დაურთოს განმარტებები.	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5</b>	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტრეაგის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარისის შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივები <b>მიტრეაგის ეფექტის გათვალისწინებით</b> საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურაში - მიმდინარე ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვევი ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადაადგენილი საგადასახდელი აქტივები, რომლებიც არ გამოიქვითა ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან და ეწონება 250%-ით (მუხლი 45, პუნქტი 3)	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 6. Administrators-Shareholders, ცხრილი 6</b>	
ცხრილის მიზნებისათვის ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ ბენეფიციარი მესაკუთრის კანონმდებლობით გათვალისწინებული განმარტებით: პირი, რომელიც კანონის ან გარკების საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია	
<b>განმარტებები გვერდისთვის 7. LII, ცხრილი 7</b>	
სტრუქტურები:	
სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება სახელმწიფო ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმატს.	
სვეტები:	
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაკავშირებულია სახელმწიფო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს სახელმწიფო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მუარადი კაპიტალის შესაბამის სახელმწიფო 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 L1.2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	

<b>განმარტები გვერდისთვის 8. L12, ცხრილი 8</b>		
სტრუქტურა:		
1-ელ სტრუქტურის (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს LI 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.		
2.1 სტრუქტური (საკრედიტო რისკით შეწირვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესაბალანსო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვას.		
2.2 სტრუქტური (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული		
მე-3 სტრუქტური (საკრედიტო რისკით შეწირვას დაქვემდებარებული საბალანსო და არა-საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს		
მე-4 სტრუქტური (გაბიჯების ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხებველო კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან და სხვა რეზერვთან დაკავშირებულ კორექტირებებს		
5.1 სტრუქტური (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესაბალანსო ელემენტის ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
5.2 სტრუქტური (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის		
მე-6 სტრუქტური (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საითის არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა აუცილებელ კორექტირებას, რაც საჭიროა საზედამხებველო მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8		
<b>განმარტები გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
<b>განმარტები გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10</b>		
ამ ცხრილის მიზანია საბალანსო ელემენტებიდან გამოაჩინოს ის ნაწილები რომლებსაც მინაწილობას ღებულობენ საზედამხებველო 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 მუდღერაული ადრინტების სტანდარტების მიხედვით) უნდა შევიდოს პირველი სვეტის (სტანდარტულად) საზედამხებველო 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.		
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვეშით დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მინაწილობას იღებს საზედამხებველო კაპიტალის გამოაჩინოებაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომპლექსურია ნაწილის საზედამხებველო კაპიტალის შესადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი.		
ცხრილზე მორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითოს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველში მითითებულია კავშირი ("ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბალანსო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შესაბამისად Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვას მორიალად პირველად კაპიტალიდან.		
ა) CC2 ცხრილის საბალანსო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები განვრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიშნება		
გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს აუცილებლად ჩაშლის, შესაბამისად, არ არის საავალდებულო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდენტობდეს შესაბამის საბალანსო მუხლის შესაბამის ოდენობას.		
<b>განმარტები გვერდისთვის "11. CRWA", ცხრილი 11</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამის რისკის წინაზე გადამრავლებამდე. გარესაბალანსო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოადგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ფაქტორზე წამრავლს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწირილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე" ჯამდება შესაბამის რისკის წინაზე გამრავლებული საბალანსო და გარესაბალანსო რისკის პოზიციები;		
<b>განმარტები გვერდისთვის "12. CRM", ცხრილი 12</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსელის წუმურაგით) უნდა აისახოს როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
E სვეტი მოიცავს:		
ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწინების წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეწინება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის ურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ;		
საჯარი დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეწინება ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად;		
მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა;		
საერთაშორისო ორგანიზაციების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა.		
F სვეტი მოიცავს:		
კომერციული ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი კომერციული ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეწინების წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს;		
რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის ურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ;		
მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა		
T სვეტში (ექსელის წუმურაგით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
U სვეტში (ექსელის წუმურაგით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტეგავია		
V სვეტში (ექსელის წუმურაგით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტეგავია როგორც საბალანსო, ისევე გარესაბალანსო ელემენტებისთვის		
<b>განმარტები გვერდისთვის "13. CRME", ცხრილი 13</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A სვეტში აისახება საბალანსო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინებამდე;		
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 შეწინებამდე;		
ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიამდე, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღმწ) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები)		
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტეგავიის გათვალისწინებით, როგორც საბალანსო ისევე გარესაბალანსო (აღმწ) ემატება სავალტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინილი რისკის პოზიციები		
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივების სიმკვრივე ფორმულით: $F = E / (A + C)$ , სიმკვრივე უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
<b>განმარტები გვერდისთვის "14. LCR", ცხრილი 14</b>		
სვეტები		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების უკუფუმი A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბითუმო დაფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსარეგულაციური ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეგულაციური ვალდებულებების (A4) და სხვა გადინებები (A3) შემავალი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამტკიცებული გაკვეთილი სესხების ათვისებებსათვის 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შემავალი მუხლებისა
8	ყულის სხვა შემოღინება	LCR-ის მიზნებისთვის ყულის სხვა შემოღინება (B.3) დამატებული "ბალანსარეგულაციური ვალდებულებები, შემოღინების ნაწილი" (B.4)
<b>განმარტები გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15</b>		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ბაზელ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

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

36.1.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, დამთავრებული უძრავი ქონების და მიწის შეტენის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დაკავშირებით უზრუნველყოფილი)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.2.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით ან/და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.3	მშენებლობა, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნა (უძრავი ქონებით და დაკავშირებით უზრუნველყოფილი გარდა)	მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.3.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, მშენებლობის პროცესში მყოფი უძრავი ქონების შექმნის ან მშენებლობის მიზნობრივობით გაცემული სესხები (უძრავი ქონებით და ფულადი სახსრებით უზრუნველყოფილი სესხების გარდა)
36.4	სესხები ბინის რემონტისათვის	რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
36.4.1	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე, რემონტის მიზნობრივობით გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები
37	მიკრო	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 (მანკაშორისი 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 ლომბარდს
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

**განმარტები გვერდისათვის "16. CR-General", ცხრილი 16**

სვეტები		
11.1	ა. სესხის წამოი	სესხების პორტფელის მიმდინარე წამოი
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 წამოი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.5	ე. უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხები	უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამოი. ნაწილობრივი უზრუნველყოფის შემთხვევაში უნდა ჩაიწეროს მხოლოდ სესხის ის ნაწილი, რომელიც სრულად არის უზრუნველყოფილი და დანარჩენი გადავიდეს შესაბამის კატეგორიაში
11.6	ვ. სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხები	სახელფასო პროექტის ფარგლებში გაცემული სესხების პორტფელის მიმდინარე წამოი
11.7	ზ. უზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით უზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამოი
11.8	თ. არაუზრუნველყოფილი, გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული სესხები	გადამხდელუნარიანობის ანალიზის გარეშე გაცემული უძრავი ქონებით არაუზრუნველყოფილი სესხების პორტფელის მიმდინარე წამოი
11.9	ი. სესხის რეზერვი 2%/10%/30%/50%/100%	პორტფელის ჯამური რეზერვის თანხა
11.1	კ. სესხის რეზერვი - დამატებითი	მანკის ან სესხ-ის მიერ შექმნილი დამატებითი რეზერვის თანხა
11.1.1	ლ. სესხის რეზერვი სულ	პორტფელის ჯამური რეზერვი ("ი" და "კ" ველების ჯამი)
11.1.2	მ. თვის შიგნით გაცემები	თვის შიგნით გაცემული სესხების მოცულობა
11.1.3	ნ. თვის შიგნით დაფარვები	თვის შიგნით დაფარული სესხების მოცულობა
11.4	ო. თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი, რომლითაც მოხდა არსებული ვალდებულებების გადაფარვა	("ო.ა" და "ო.ბ" ველების ჯამი)
11.15	ო.ა. მათ შორის: არსებული სესხის ძირის გადაფარვა	თვის შიგნით გაცემების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული სესხების გადაფარვა

11.16	ო.მ. მათ შორის: პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა	თვის შიგნით გავეყვების ის ნაწილი რომლითაც მოხდა არსებული პროცენტის, ჯარიმისა და სხვა ვალდებულებების გადაფარვა
11.17	პ. დარიცხული მისაღები პროცენტები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული პროცენტის უაბური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.18	ჟ. დარიცხული მისაღები ჯარიმები (ბალანსით)	პორტფელზე დარიცხული ჯარიმების უაბური მისაღები თანხა (ბალანსით)
11.19	რ. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ პროცენტების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული პროცენტები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.2	ს. არსებული სესხების ნაშთზე ჩამოწერილი ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი	მოცემული სესხების ნაშთზე იმ ჯარიმების გარესბალანსო ნაშთი, რომელიც არ ირიცხება ბალანსზე ან ბალანსიდან ჩამოიწერა გარესბალანსო ანგარიშზე, და შესაბამისად აღნიშნული ჯარიმები ასახვას პოვებს შესაბამის იმ თვის გარესბალანსო ანგარიშზე
11.21	ტ. საშუალო შეწონილი საროცენტო განაკვეთი (სესხის ნაშთზე)	სესხის ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საროცენტო განაკვეთი
11.22	უ. საშუალო შეწონილი საროცენტო განაკვეთი (თვის შიგნით გავეყვ სესხებზე)	თვის შიგნით გავეყვ სესხების ნაშთის მიხედვით გადათვლილი საშუალო შეწონილი საროცენტო განაკვეთი
11.23	ფ. საშუალო შეწონილი საკონტრაქტო ვადიანობა (თვეებში)	სესხების გავეყვას სასესხო ხელშეკრულებამო მიითვებული თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.24	ქ. საშუალო შეწონილი ვადიანობა დარჩენილი ვადის მიხედვით (თვეებში)	სესხების გრაფიკით განსაზღვრული ვადის ბოლომდე დარჩენილი თვეების რაოდენობა (პორტფელის საშუალო შეწონილი)
11.25	დ. ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი	ცვლადგანაკვეთიანი სესხების ნაშთი

**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. საექვო 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 და მეტი დღით ვადაგადაცილებული სესხები	
12.12	მ. რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	
12.13	ნ. რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა	
12.14	ო. რევიანსირებული სესხების ნაშთი	
12.15	პ. რევიანსირებული სესხების რაოდენობა	
12.16	ჟ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების ნაშთი	კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციისა და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში არსებული განმარტებების შესაბამისად
12.17	რ. თვის შიგნით რესტრუქტურირებული სესხების რაოდენობა	
12.18	ს. თვის შიგნით რევიანსირებული სესხების ნაშთი	
12.19	ტ. თვის შიგნით რევიანსირებული სესხების რაოდენობა	

**განმარტებები გვერდისათვის \*18. CR-PTI,LTV\*, ცხრილი 18**

**ზოგადი განმარტებები/მიითვლება**

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

**განმარტებები გვერდისათვის \*19. CR (ratios)\*, ცხრილი 19**

**ზოგადი განმარტებები/მიითვლება**

14.1	ფორმამი სესხის ნაშთები უნდა გადანაწილდეს კოეფიციენტების ზღვრების მიხედვით	
14.2	მთლიანი აქტივები (Assets)	რესურსი, რომელსაც საწარმო აკონტროლებს წარსულში მომხდარი მოვლენების შედეგად და რის საფუძველზეც საწარმო მომავალში მოელის ეკონომიკური სარგებლის მიღებას.
14.3	მთლიანი ვალდებულებები (Debt)	საწარმოს სესხები, ფასიანი ქაღალდები, ფინანსური ლიზინგი, ფაქტორინგი და სხვა ვალდებულებები, კრედიტორული და მსგავსი მოთხოვნების გარდა. ვალდებულებებში ასევე გაითვალისწინება ბანკის მიერ მსესხებლისათვის დამკვიცხვებელი და აუთენტიკული გარესბალანსო ვალდებულებები, რომელთა ათვისება-გამოყენებაც ბანკის მხრიდან დამატებით სტანდარტული ტიპის განხილვასა და დამკვიცხვას 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, ცვეთის, 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 არამითიადი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებს 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 მოიცავდეს ერთჯერად და არამითიადი მიზნებს საქმიანობით წარმოშობილ შემოსავლებს და ხარჯებს.
14.7	საპროცენტო ხარჯები (Interest Expenses)	საწარმოს საწარმო, როგორც წესი უახლესი თორმეტი თვის მანძილზე, სესხის კუთვნილი ფულადი სახსრების ან/და მათი ექვივალენტების გამოყენების სანაცვლოდ გაწეული და სხვის მიმართ წარმოშობილი ვალდებულებების შედეგად წარმოქმნილი ხარჯი, რომელიც გამოითვლება ეფექტური საპროცენტო განაკვეთის მეშვეობით, რაც წარმოადგენს ისეთ განაკვეთს, რომელიც ზუსტად ადისკონტირებს მომავალში გადასახდელ სავარაუდო ფულად სახსრებს ფინანსური ინსტრუმენტის მოსალოდნელი მომსახურების ვადის (ან სადაც შესაძლებელია უფრო მოკლე ვადის) განმავლობაში მის საბალანსო ღირებულებამდე. საპროცენტო ხარჯის გამოთვლისას გასათვალისწინებელია არსებითობის პრინციპი ფინანსური ანგარიშგების საერთაშორისო სტანდარტების მიხედვით.