

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 "ეოპერაციული ბანკების მიერ პილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" მოთხოვნებსა და საქართველოს ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილ სხვა წესებსა და ნორმებს.

ცხრილი N	სარჩევი
1	ძირითადი მანქანებზე
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 მითვადი
13	სტანდარტიზებული მიდგომა - საკრედიტო რისკის მითვადის ეფექტი
14	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი
15	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები
15.1	ლიკვიდობის კოეფიციენტი
16	წმინდა საბალონი დაფინანსების კოეფიციენტი
17	რისკის პოზიციის ღირებულება წარჩენი ვადიანობის და რისკის კლასების მიხედვით
18	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება რისკის კლასების მიხედვით
19	აქტივების მთლიანი ღირებულების, საბალანსო ღირებულების, აქტივებზე რეზერვების და ჩამოწერების განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების მიხედვით
20	რეზერვის ევლილება სესხებზე და კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდებზე
21	უმოქმედო სესხების ევლილება
22	სესხების, სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება კლასიფიკაციის, ვადაგადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით
23	სესხების, უზრუნველყოფის კოეფიციენტის მიხედვით განაწილებული სესხების, სესხებზე რეზერვების, სესხებზე უზრუნველყოფის ღირებულების და გარანტიით უზრუნველყოფილი სესხების განაწილება კლასიფიკაციისა და ვადაგადაცილების მიხედვით
24	სესხების და სესხებზე რეზერვის განაწილება დაფარვის წყაროს სექტორების და კლასიფიკაციის მიხედვით
25	სესხების, კორპორატიული სავალო ფასიანი ქაღალდების და გარესსაბალანსო ვალდებულებების განაწილება უზრუნველყოფების მიხედვით
26	ზოგადი და ხარისხობრივი ინფორმაცია სავალო პროდუქტებზე

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 1 ძირითადი მაჩვენებლები

N	1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021
საზედამხედველო კაპიტალი (მოცულობა, ლარი)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით					
1 ძირითადი პირველადი კაპიტალი	191,863,393	189,239,889	175,613,618	168,291,280	180,388,470
2 პირველადი კაპიტალი	275,598,493	272,875,089	259,929,218	253,619,380	238,389,070
3 საზედამხედველო კაპიტალი	324,944,902	322,397,605	309,904,914	351,699,749	419,211,593
4 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	156,772,135	136,577,496	138,365,879	145,963,793	159,279,294
5 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	197,780,823	171,373,251	173,604,853	183,360,504	200,349,796
6 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	272,657,637	263,543,736	265,118,839	282,749,318	310,509,573
რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (მოცულობა, ლარი)					
7 რისკის მიხედვით შეწონილი მთლიანი რისკის პოზიციები (ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით)	1,361,151,846	1,299,143,577	1,318,377,849	1,364,203,504	1,458,081,189
კაპიტალის ადეკვატურობის კოეფიციენტები (%)					
ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს მიხედვით *					
8 ძირითადი პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	14.10%	14.57%	13.32%	12.34%	12.37%
9 პირველადი კაპიტალის კოეფიციენტი	20.25%	21.00%	19.72%	18.59%	16.35%
10 საზედამხედველო კაპიტალის კოეფიციენტი	23.87%	24.82%	23.51%	25.78%	28.75%
11 ძირითადი პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	11.52%	10.51%	10.50%	10.70%	10.92%
12 პირველადი კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	14.53%	13.19%	13.17%	13.44%	13.74%
13 საზედამხედველო კაპიტალის ჯამური მოთხოვნა	20.03%	20.29%	20.11%	20.73%	21.30%
მოგება					
14 მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	5.52%	6.27%	5.87%	5.55%	4.93%
15 მთლიანი საპროცენტო ხარჯები / საშუალო წლიურ აქტივებთან	2.38%	2.63%	2.66%	2.67%	2.59%
16 საოპერაციო შედეგი / საშუალო წლიურ აქტივებთან	1.35%	2.36%	2.42%	2.46%	2.76%
17 წმინდა საპროცენტო მარჟა	3.15%	3.63%	3.22%	2.89%	2.34%
18 უკუგება საშუალო აქტივებზე (ROA)	0.80%	2.52%	2.22%	2.27%	2.42%
19 უკუგება საშუალო კაპიტალზე (ROE)	5.26%	18.54%	16.79%	17.45%	18.93%
აქტივების ხარისხი					
20 უმოკმედი სესხები / მთლიან სესხებთან	33.48%	33.81%	35.63%	35.47%	34.74%
21 სმდრ / მთლიან სესხებთან	16.79%	16.49%	16.97%	16.77%	16.02%
22 უცხოური ვალუტით არსებული სესხები / მთლიან სესხებთან	64.56%	64.44%	67.61%	67.11%	68.94%
23 უცხოური ვალუტით არსებული აქტივები / მთლიან აქტივებთან	70.85%	65.56%	67.87%	69.23%	70.34%
24 მთლიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი	0.00%	-11.44%	-9.92%	-5.65%	2.67%
ლიკვიდობა					
25 ლიკვიდური აქტივები / მთლიან აქტივებთან	32.55%	25.45%	29.75%	29.19%	28.33%
26 უცხოური ვალუტით არსებული ვალდებულებები / მთლიან ვალდებულებებთან	87.28%	84.52%	85.10%	86.00%	88.55%
27 მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები / მთლიან აქტივებთან	38.76%	30.74%	35.15%	30.29%	29.51%
ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი ***					
28 მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები (სულ)	373,335,681	341,714,472	366,706,724	396,583,680	401,929,886
29 ფულის წმინდა გადინება (სულ)	211,298,854	186,391,522	183,443,529	183,554,388	194,922,768
30 ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)	177%	183%	200%	216%	206%
წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					
31 ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება	995,046,414	899,894,024	932,795,847	966,294,672	1,060,644,682
32 სტაბილური დაფინანსების საჭიროება	744,830,717	727,034,249	738,361,348	759,925,219	808,096,026
33 წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი (%)	134%	124%	126%	127%	131%

* კონსერვაციის ბუჯეტის მოთხოვნის გახლეჩასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>
 *** სეი-ის ეთოლოლოგიით გააიგაოიეული კოეფიციენტი, ორთელიე იაზელის ეთოლოლოგიისაეა განსევაეებით, უფრო მეტადაა კონცენტირებული ლოკალურ რისკებზე.
 იხილეთ ცხრილი 14. LCR. აღნიშნული წარმოადგენს კომერციული ბანკებისათვის სავალდებულო დასაცე მოთხოვნას, ზოლო ბაზელის მეთოლოლოგიით დათვლილი მონაეეებები წარმოდგენილია საილუსტრაციო მიზნებისათვის.

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 2

საბალანსო უწყისი

ლარებში

N	აქტივები	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ.ვალუტა	სულ
1	ნაღდი ფული	5,933,824	8,917,918	14,851,742	12,038,040	23,886,415	35,924,455
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	6,716,302	204,617,975	211,334,277	597,708	220,212,777	220,810,485
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	78,414	194,561,958	194,640,372	23,645,319	95,062,304	118,707,623
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	0	0	0	0	0
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	32,345,550	0	32,345,550	42,995,676	16,717,820	59,713,496
6.1	მთლიანი სესხები	342,036,594	623,114,348	965,150,942	347,564,438	771,440,529	1,119,004,967
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	-63,062,496	-98,957,338	-162,019,834	-61,314,250	-117,905,917	-179,220,167
6	წმინდა სესხები	278,974,098	524,157,010	803,131,108	286,250,188	653,534,612	939,784,800
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	17,439,275	7,343,250	24,782,525	8,121,016	6,483,163	14,604,179
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	15,975,500	X	15,975,500	2,483,931	X	2,483,931
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	0	7,793,239	7,793,239	0	7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,980	X	19,652,980	20,545,588	X	20,545,588
11	სხვა აქტივები	14,540,606	31,422,383	45,962,989	25,529,698	4,109,763	29,639,461
12	მთლიანი აქტივები	399,449,788	971,020,494	1,370,470,282	430,000,403	1,020,006,854	1,450,007,257
	ვალდებულებები						
13	ბანკების დეპოზიტები	55,977	107,864	163,841	51,303	116,136	167,439
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	35,555,659	427,628,990	463,184,649	40,186,914	302,621,616	342,808,530
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	17,727,858	50,267,625	67,995,483	17,004,721	68,068,682	85,073,403
16	ვადიანი დეპოზიტები	82,869,929	416,823,053	499,692,982	72,787,666	505,256,273	578,043,939
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები			0			0
18	ნასესხები სახსრები	0	0	0	0	0	0
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	6,941,623	7,781,094	14,722,717	3,551,096	12,050,461	15,601,557
20	სხვა ვალდებულებები	6,305,533	1,886,820	8,192,353	10,839,807	5,470,217	16,310,024
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	0	120,950,700	120,950,700	0	223,814,080	223,814,080
22	მთლიანი ვალდებულებები	149,456,579	1,025,446,146	1,174,902,725	144,421,507	1,117,397,465	1,261,818,972
	სააქციო კაპიტალი						
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000		114,430,000	114,430,000		114,430,000
24	პრივილეგირებული აქციები	0		0	0		0
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0		0	0		0
26	საემისიო კაპიტალი	0		0	0		0
27	საერთო რეზერვები	7,438,034		7,438,034	7,438,034		7,438,034
28	გაუნაწილებელი მოგება	73,960,973		73,960,973	66,012,224		66,012,224
29	აქტივების გადაფასების რეზერვები	-261,450		-261,450	308,027		308,027
30	სულ სააქციო კაპიტალი	195,567,557		195,567,557	188,188,285		188,188,285
31	მთლიანი ვალდებულებები და სააქციო კაპიტალი	345,024,136	1,025,446,146	1,370,470,282	332,609,792	1,117,397,465	1,450,007,257

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 3

მოგება - ზარალის ანგარიშგება

ლარებში

N		საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ
	საპროცენტო შემოსავლები						
1	საპროცენტო შემოსავლები ბანკებიდან "ნოსტრო" ანგარიშებისა და დეპოზიტების მიხედვით	229,531	-112,131	117,400	458,656	-136,944	321,712
2	საპროცენტო შემოსავლები სესხებიდან	7,877,685	9,218,466	17,096,151	6,623,379	10,080,714	16,704,093
2.1	ბანკთაშორისი სესხებიდან	0	0	0	0	0	0
2.2	ვაჭრობისა და მომსახურების სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,715,112	3,393,702	6,108,814	3,252,283	3,132,633	6,384,916
2.3	ენერჯეტიკის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	0	3,955	3,955	0	4,869	4,869
2.4	სოფლის მეურნეობის და მეტყვეობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	80,502	211,085	291,587	422,571	348,169	770,740
2.5	მშენებლობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	1,088,530	1,379,578	2,468,108	790,874	1,355,562	2,146,436
2.6	სამთომომოვებელ და გადაამამუშავებელ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	2,814,195	901,779	3,715,975	1,378,556	880,218	2,258,774
2.7	ტრანსპორტისა და კავშირგაბმულობის სექტორზე გაცემული სესხებიდან	865	47,902	48,767	1,567	40,007	41,574
2.8	ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხებიდან	481,626	977,539	1,459,165	313,952	774,631	1,088,583
2.9	დანარჩენ სექტორზე გაცემული სესხებიდან	696,855	2,302,925	2,999,780	463,577	3,544,624	4,008,201
3	შემოსავლები ჯარიმებიდან/საურავებიდან კლიენტებისათვის მიცემული სესხების მიხედვით	13,545	215,397	228,942	221,592	210,483	432,075
4	საპროცენტო და დისკონტური შემოსავლები ფასიანი ქაღალდებიდან	106,375	136,526	242,901	103,746	0	103,746
5	სხვა საპროცენტო შემოსავლები	0	1,380	1,380	0	611	611
6	მთლიანი საპროცენტო შემოსავლები	8,227,136	9,459,638	17,686,774	7,407,373	10,154,864	17,562,237
	საპროცენტო ხარჯები						
7	მოთხოვნამდე დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	283,892	24,581	308,473	223,753	-336,746	-112,993
8	ვადიან დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	2,247,460	3,365,197	5,612,657	1,894,227	4,497,664	6,391,891
9	ბანკის დეპოზიტებზე გადახდილი პროცენტები	39,589	121	39,710	62	131	193
10	საკუთარ სავალო ფასიან ქაღალდებზე გადახდილი პროცენტები	0	0	0	0	0	0
11	ნასესხებ სახსრებზე გადახდილი პროცენტები	0	1,646,789	1,646,789	0	2,948,426	2,948,426
12	სხვა საპროცენტო ხარჯები			0			0
13	მთლიანი საპროცენტო ხარჯები	2,570,941	5,036,688	7,607,629	2,118,042	7,109,475	9,227,517
14	წმინდა საპროცენტო შემოსავალი	5,656,195	4,422,950	10,079,145	5,289,331	3,045,389	8,334,720
	არასაპროცენტო შემოსავლები						
15	წმინდა საკომისიო და სხვა შემოსავლები მომსახურების მიხედვით	-305,089	-654,239	-959,328	-207,166	-1,061,100	-1,268,266
15.1	საკომისიო და სხვა შემოსავლები გაწეული მომსახურების მიხედვით	614,510	4,014,408	4,628,918	546,842	477,610	1,024,452
15.2	საკომისიო და სხვა ხარჯები მიღებული მომსახურების მიხედვით	919,599	4,668,647	5,588,246	754,008	1,538,710	2,292,718
16	მიღებული დივიდენდები	0	0	0	0	0	0
17	მოგება (ზარალი) დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან	686,622	0	686,622	734,959	0	734,959
18	მოგება (ზარალი) საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან	-23,397	1,083,389	1,059,992	128,427	455,698	584,125
19	მოგება (ზარალი) ვალუტის ყიდვა-გაყიდვის ოპერაციებიდან	1,627,394		1,627,394	1,005,277		1,005,277
20	მოგება (ზარალი) სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან	-166,087		-166,087	709,299		709,299
21	მოგება (ზარალი) ქონების გაყიდვიდან	3,728	0	3,728	7,141	0	7,141
22	სხვა საბანკო ოპერაციებიდან მიღებული არასაპროცენტო შემოსავლები	344,082	65,840	409,922	428,612	74,581	503,193
23	სხვა არასაპროცენტო შემოსავლები	105,502	123	105,625	7,173,364	17,415	7,190,779
24	მთლიანი არასაპროცენტო შემოსავლები	2,272,755	495,113	2,767,868	9,979,913	-513,406	9,466,507

არასაპროცენტო ხარჯები							
25	სხვა საბანკო ოპერაციების მიხედვით გაწეული არასაპროცენტო ხარჯები	137,223	224	137,447	168,660	9,778	178,438
26	ბანკის განვითარების, საკონსულტაციო და მარკეტინგის ხარჯები	30,836	285	31,121	94,432	545	94,977
27	ბანკის პერსონალის ხარჯები	4,259,107		4,259,107	3,236,493		3,236,493
28	ძირითადი საშუალებების საექსპლუატაციო ხარჯები	12,616		12,616	8,005		8,005
29	ცვებისა და ამორტიზაციის ხარჯები	1,118,085		1,118,085	1,068,327		1,068,327
30	სხვა არასაპროცენტო ხარჯები	1,258,384	115,993	1,374,377	1,226,329	123,001	1,349,330
31	მთლიანი არასაპროცენტო ხარჯები	6,816,251	116,502	6,932,753	5,802,246	133,324	5,935,570
32	წმინდა არასაპროცენტო შემოსავალი	-4,543,496	378,611	-4,164,885	4,177,667	-646,730	3,530,937
33	წმინდა მოგება დარეზერვებამდე	1,112,699	4,801,561	5,914,260	9,466,998	2,398,659	11,865,657
34	ზარალი სესხების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,601,049		2,601,049	2,719,141		2,719,141
35	ზარალი ინვესტიციების და ფასიანი ქაღალდების გაუფასურების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	-309,760		-309,760	13,520		13,520
36	ზარალი სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	319,200		319,200	-978,758		-978,758
37	მთლიანი ზარალი აქტივების შესაძლო დანაკარგების მიხედვით	2,610,489	0	2,610,489	1,753,903	0	1,753,903
38	მოგება გადასახადის გადახდამდე და გაუთვალისწინებელ შემოსავალ-ხარჯებამდე	-1,497,790	4,801,561	3,303,771	7,713,095	2,398,659	10,111,754
39	მოგების გადასახადი	750,458		750,458	1,488,695		1,488,695
40	მოგება გადასახადის გადახდის შემდეგ	-2,248,248	4,801,561	2,553,313	6,224,400	2,398,659	8,623,059
41	გაუთვალისწინებელი შემოსავლები (ხარჯები)	0		0	0		0
42	წმინდა მოგება	-2,248,248	4,801,561	2,553,313	6,224,400	2,398,659	8,623,059

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

გზრილი 4

ლარებით

N	ბალანსგარეშე ანგარიშგების უწყისი	საანგარიშგებო პერიოდი			წინა წლის შესაბამისი პერიოდი		
		ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ	ლარი	უცვ.ვალუტა	სულ
1	პირობითი და სახელმწიკრულებო ვალდებულებები			0			0
1.1	გაცემული გარანტიები	20,414,501	9,477,987	29,892,488	30,896,126	5,221,780	36,117,906
1.2	აკრედიტულები		0	0		1,467,074	1,467,074
1.3	კლიენტების მიერ აუთვისებული ნაშთები	8,025,166	13,352,163	21,377,329	7,681,350	16,615,444	24,296,794
1.4	სხვა პირობითი ვალდებულებები	7,273	0	7,273	7,995	0	7,995
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	8,470,932	2,775,266	11,246,198	7,865,369	5,725,558	13,590,927
4.2	გარანტია	127,159,531	377,958,375	505,117,906	145,400,390	431,145,564	576,545,954
5	მოთხოვნის უზრუნველყოფის მიზნით ბანკის სასარგებლოდ დატვირთული აქტივები			0			0
5.1	ფულადი სახსრები	2,619,672	47,274,068	49,893,740	461,056	41,676,292	42,137,348
5.2	ძვირფასი ლითონები და ქვები	0	0	0	0	0	0
5.3	უძრავი ქონება	18,861,768	1,668,972,185	1,687,833,953	28,433,941	2,039,601,757	2,068,035,698
5.3.1	სახელოვნობა	310,130	188,202,747	188,512,877	341,180	179,221,769	179,562,949
5.3.2	კომერციული	735,008	826,056,259	826,791,267	10,948,466	1,166,886,675	1,177,835,141
5.3.3	კომპლექსური ტიპის უძრავი ქონება	0	158,295,206	158,295,206	0	150,236,055	150,236,055
5.3.4	მიწის ნაკვეთები (შენობა ნაგებობების გარეშე)	17,816,630	396,722,022	414,538,652	17,144,295	461,342,049	478,486,344
5.3.5	სხვა	0	99,695,951	99,695,951	0	81,915,209	81,915,209
5.4	მოძრავი ქონება	204,220,021	306,100,556	510,320,577	192,968,098	477,939,981	670,908,079
5.5	წილის გირავნობა	22,753,826	181,430,387	204,184,213	10,726,543	221,485,688	232,212,231
5.6	ფასიანი ქაღალდები	0	4,807,015	4,807,015	0	5,288,290	5,288,290
5.7	სხვა	2,887,869	30,169,446	33,057,315	13,915,152	33,408,346	47,323,497
6	წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტები			0			0
6.1	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში მისაღები თანხები		23,316,969	23,316,969		20,320,954	20,320,954
6.2	სავალუტო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტების (გარდა ოფციონებისა) ფარგლებში გასაცემი თანხები	6,515,400	17,248,000	23,763,400	0	20,022,000	20,022,000
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 აუღიარებული საკრედიტო მოთხოვნები			0			0
7.1	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	0	452,902	452,902	19,923	33,519	53,442
7.2	ბოლო 3 თვის განმავლობაში ბალანსზე აუღიარებული და ბალანსიდან ჩამოწერილი მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	1,956,331	4,711,119	6,667,450	2,940,127	5,671,256	8,611,383
7.3	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი საკრედიტო მოთხოვნების ძირითადი თანხა	5,038,999	9,452,767	14,491,766	4,725,377	8,531,591	13,256,968
7.4	ბოლო 5 წლის განმავლობაში (ბოლო 3 თვის ჩათვლით) ბალანსიდან ჩამოწერილი და ბალანსზე აუღიარებული მისაღები პროცენტები და ჯარიმები	61,133,866	137,039,261	198,173,127	60,113,340	132,975,641	193,088,981
8	შეუქმევალი საოპერაციო იჯარა	1,724,407	0	1,724,407	2,193,041	0	2,193,041
8.1	ვადის გარეშე ხელშეკრულების ფარგლებში	96,551	0	96,551	109,177	0	109,177
8.2	1 წლამდე ვადით	1,536,111	0	1,536,111	1,998,487	0	1,998,487
8.3	1-დან 2 წლამდე ვადით	56,007	0	56,007	57,488	0	57,488
8.4	2-დან 3 წლამდე ვადით	35,737	0	35,737	23,388	0	23,388
8.5	3-დან 4 წლამდე ვადით	0	0	0	3,600	0	3,600
8.6	4-დან 5 წლამდე ვადით	0	0	0	900	0	900
8.7	5 წელზე მეტი ვადით	0	0	0	0	0	0
9	კაპიტალური დანახარჯების პოტენციური სახელმწიკრულებო ვალდებულება			0			0

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 5

რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები

ლარებში

N		1Q-2022	4Q-2021	3Q-2021	2Q-2021	1Q-2021
1	საკრედიტო რისკი მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,214,652,460	1,161,153,557	1,174,630,332	1,233,193,199	1,341,919,281
1.1	საბალანსო ელემენტები*	1,189,270,402	1,128,092,368	1,131,607,065	1,203,787,592	1,310,108,648
1.1.1	მათ შორის: უღვრული დაქვითვის მეთოდს დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები, რომლებიც არ იქვითება კაპიტალიდან (რომლებიც იწონება 250%-ში)	39,590,050	40,402,658	40,152,728	39,042,008	39,752,650
1.2	გარესაბალანსო ელემენტები	24,906,790	32,460,741	42,189,467	28,803,879	31,410,193
1.3	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	475,268	600,448	833,800	601,728	400,440
2	საბაზრო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	41,213,261	32,703,895	43,545,014	30,807,803	15,959,406
3	საოპერაციო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	105,286,124	105,286,124	100,202,503	100,202,503	100,202,503
4	სულ რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციები	1,361,151,846	1,299,143,577	1,318,377,849	1,364,203,504	1,458,081,189

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

**ინფორმაცია ბანკის სამეთვალყურეო საბჭოს, დირექტორატის და
ცხრილი 6 აქციონერთა შესახებ**

	სამეთვალყურეო საბჭოს შემადგენლობა	დამოუკიდებლობის სტატუსი
1	ნიკოლოზ ჩხეტიანი	არადამოუკიდებელი თავმჯდომარე
2	ბესიკ დემეტრაშვილი	არადამოუკიდებელი წევრი
3	თემური კობახიძე	დამოუკიდებელი წევრი
4	ზაზა ვერძელი	დამოუკიდებელი წევრი
5	თეა ჯოხაძე	არადამოუკიდებელ წევრი
6		
7		
8		
9		
10		
	დირექტორთა საბჭოს შემადგენლობა	პოზიციის დასახელება/კონტროლს დაქვემდებარებული მიმართულება ბანკში
1	ნატო ხაინდრავა	გენერალური დირექტორი
2	გივი ლეზანიძე	ფინანსური დირექტორი
3	ბექა კვარაცხელია	რისკების დირექტორი
4	ზურაბ გოგუა	კომერციული დირექტორი
5	დავით გალუაშვილი	ოპერაციების დირექტორი
6		
7		
8		
9		
10		
	საწესდებო კაპიტალის 1% და მეტი წილის მფლობელი აქციონერების ჩამონათვალი წილების მითითებით	
1	ა ა იპ საერთაშორისო საქველმოქმედო ფონდი ქართუ	100%
	ბანკის ბენეფიციარების ჩამონათვალი, რომლებიც პირდაპირ და არაპირდაპირ ფლობენ აქციების 5%-ს ან მეტს წილების მითითებით	
1	უტა ივანიშვილი	100%

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

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

ლარებით

		a	b	c
			საბალანსო ღირებულებები	
	სტანდარტიზებული საზედამხედველო ანგარიშგების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულებები ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის წესების მიხედვით (ინდივიდუალური ფინანსური ანგარიშგება)	ელემენტი, რომელზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა ან ექვემდებარება კაპიტალიდან დაქვითვას	საკრედიტო რისკით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება
1	ნადდი ფული	14,851,742		14,851,742
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	211,334,277		211,334,277
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	194,640,372		194,640,372
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	-		-
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	32,345,550	(261,450)	32,607,000
6.1	მთლიანი სესხები	965,150,942		965,150,942
6.2	მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი	(162,019,834)		(162,019,834)
6	წმინდა სესხები	803,131,108		803,131,108
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,782,525		24,782,525
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	15,975,500		15,975,500
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239		7,793,239
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,980	3,704,164	15,948,816
11	სხვა აქტივები	45,962,989	-	45,962,989
	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე	1,370,470,282	3,442,714	1,367,027,568

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

საბალანსო ელემენტების ღირებულება და საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებულ რისკის პოზიციებს შორის
ცხრილი 8 განსხვავებები ლარებით

1	საბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,367,027,568
2.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	50,001,320
2.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	23,763,400
3	საბალანსო და არასაბალანსო ელემენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვის მიზნებისთვის კორექტირებამდე	1,440,792,288
4	კაპიტალის აღეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზედამხედველო კორექტირებების ეფექტი	11,699,915
5.1	საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი	-22,938,268
5.2	კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვასთან დაკავშირებული გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი (ცხრილი CCR)	-23,288,132
6	სხვა კორექტირებების ეფექტი (ასეთის არსებობის შემთხვევაში) *	0
7	სულ საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონვას დაქვემდებარებული რისკის პოზიციები	1,406,265,804

* 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:

31/03/2022

ცნრილი 9

საზედამხედველო კაპიტალი

N	ლარი	
1	ძირითადი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	195,829,007
2	ჩვეულებრივი აქციები, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითად პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	114,430,000
3	დამატებითი სახსრები ჩვეულებრივ აქციებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ ძირითად პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
4	აკუმულირებული სხვა სრული შემოსავალი	
5	სხვა რეზერვები	7,438,034
6	გაუნაწილებელი მოგება (ზარალი)	73,960,973
7	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	3,965,614
8	აქტივების გადაფასების რეზერვი	261,450
9	მოგებასა და ზარალში აქტივების არარეალიზებული გადაფასების შედეგად მიღებული აკუმულირებული მოგების ის ნაწილი, რომელიც აღემატება მოგებასა და ზარალში არარეალიზებული გადაფასების შედეგად ასახულ აკუმულირებულ ზარალს	
10	არამატერიალური აქტივები	3,704,164
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 საგადასახლო აქტივები, რომლებზეც არ ვრცელდება ზღვრული დაქვითვის მეთოდი (დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	0
16	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ძირითადი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
17	აქციების ფლობა და სხვა სახით 10%-ზე მეტი წილის ფლობა კომერციული დაწესებულებების სააქციო კაპიტალში	
18	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების ჩვეულებრივ აქციებში (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
19	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
20	დროებითი სხვაობებით წარმომოხილი გადავადებული საგადასახლო აქტივები (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს, დაკავშირებული საგადასახლო ვალდებულების გამოკლებით)	
21	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები და გადავადებული საგადასახლო აქტივები, რომლებიც აღემატება ძირითადი პირველადი კაპიტალის 15% -ს	
22	ძირითადი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია დამატებითი პირველადი კაპიტალისა და მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
23	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	191,863,393
24	დამატებითი პირველადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	83,735,100
25	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	83,735,100
26	მათ შორის, კლასიფიკირებული კაპიტალად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	
27	მათ შორის, კლასიფიკირებული ვალდებულებად შესაბამისი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტებით	83,735,100
28	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
29	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
30	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ დამატებითი პირველადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
31	დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ჯვარედინი მფლობელობა	
32	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების დამატებითი პირველადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
33	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
34	დამატებითი პირველადი კაპიტალის საზედამხედველო დაქვითვები, რომლებიც გამოწვეულია მეორადი კაპიტალის უკმარისობით ინვესტიციების დაქვითვისათვის	
35	დამატებითი პირველადი კაპიტალი	83,735,100
36	მეორადი კაპიტალი საზედამხედველო კორექტირებამდე	49,346,409
37	ინსტრუმენტები, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	37,215,600
38	დამატებითი სახსრები ინსტრუმენტებზე, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
39	საერთო რეზერვები საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწონილი რისკის პოზიციების მაქსიმუმ 1.25%-ის ოდენობით	12,130,809
40	მეორადი კაპიტალის საზედამხედველო კორექტირებები	0
41	ინვესტიციები საკუთარ აქციებში, რომლებიც აკმაყოფილებენ მეორადი კაპიტალის კრიტერიუმებს	
42	მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში ორმხრივი მფლობელობა	
43	მნიშვნელოვანი ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა საფინანსო ინსტიტუტების მეორადი კაპიტალის ინსტრუმენტებში (რომლებიც არაა ჩვეულებრივი აქციები)	
44	ინვესტიციები კომერციული ბანკების, სადაზღვევო კომპანიებისა და სხვა ფინანსური ინსტიტუტების კაპიტალში 10%-ზე ნაკლები წილის მფლობელობით (ნაწილი, რომელიც აღემატება 10%-იან ზღვარს)	
45	მეორადი კაპიტალი	49,346,409

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 9.1 კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნები

მინიმალური მოთხოვნები		კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
1	პილარ 1-ის მოთხოვნები		
1.1	ძირითადი პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	4.50%	61,251,833
1.2	პირველადი კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	6.00%	81,669,111
1.3	საზედამხედველო კაპიტალის მინიმალური მოთხოვნა	8.00%	108,892,148
2	კომბინირებული ბუფერი		
2.1	კაპიტალის კონსერვაციის ბუფერი*	2.50%	34,028,796
2.2	კონტრციკლური ბუფერი	0.00%	-
2.3	სისტემური რისკის ბუფერი		-
3	პილარ 2-ის მოთხოვნა		
3.1	პილარ 2-ის მოთხოვნა ძირითად პირველად კაპიტალზე	4.52%	61,491,505
3.2	პილარ 2-ის მოთხოვნა პირველად კაპიტალზე	6.03%	82,082,916
3.3	პილარ 2-ის მოთხოვნა საზედამხედველო კაპიტალზე	9.53%	129,736,693
	ჯამური მოთხოვნები	კოეფიციენტი	თანხა (ლარი)
4	ძირითადი პირველადი კაპიტალი	11.52%	156,772,135
5	პირველადი კაპიტალი	14.53%	197,780,823
6	საზედამხედველო კაპიტალი	20.03%	272,657,637

* კონსერვაციის ბუფერის მოთხოვნის განულებასთან დაკავშირებით, იხილეთ ეროვნული ბანკის პრეს რელიზი "ეროვნული ბანკის საზედამხედველო გეგმა COVID-19-თან დაკავშირებით" ბმული: <https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=340&newsid=3901>

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 10

საბალანსო უწყისისა და საზედამხებველო კაპიტალის ელემენტებს შორის კავშირები

ლარებით

N	სტანდარტიზებული საზედამხებველო ანგარიშების საბალანსო ელემენტები	საბალანსო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით	კავშირი Capital-ის ცხრილთან
1	ნაღდი ფული	14,851,742	
2	ფულადი სახსრები საქართველოს ეროვნულ ბანკში	211,334,277	
3	ფულადი სახსრები სხვა ბანკებში	194,640,372	
4	ფასიანი ქაღალდები დილინგური ოპერაციებისათვის	0	
5	საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები	32,405,550	
5.1	<i>მინუს: საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდების საეთო რეზერვები</i>	-60,000	ცხრილი 9 (Capital), N39
5.2	<i>წმინდა საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდები</i>	32,345,550	
6.1	მთლიანი სესხები	965,150,942	
6.2	<i>მინუს: სესხების შესაძლო დანაკარგების რეზერვი</i>	-162,019,834	
6.2.1	<i>მათ შორის სესხების შესაძლო დანაკარგების საერთო რეზერვი</i>	-11,638,775	ცხრილი 9 (Capital), N39
6.2.2	<i>მათ შორის COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვი</i>	0	
6	წმინდა სესხები	803,131,108	
7	დარიცხული მისაღები პროცენტები და დივიდენდები	24,782,525	
8	დასაკუთრებული უძრავი და მოძრავი ქონება	15,975,500	
9	ინვესტიციები საწესდებო კაპიტალში	7,793,239	
9.1	<i>მათ შორის 10 %-იანი წილობრივი მფლობელობა ფინანსურ დაწესებულებებში</i>		
9.2	<i>მათ შორის მნიშვნელოვანი ინვესტიციები, რომლებიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	9,372,300	
9.3	<i>მინუს: მნიშვნელოვანი ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების რეზერვები</i>	-1,634,921	
9.4	<i>მათ შორის 10%-ზე ნაკლები წილობრივი მფლობელობა, რომელიც შეზღუდულად აღიარდება</i>	57,000	
9.5	<i>მინუს: ინვესტიციების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	-1,140	ცხრილი 9 (Capital), N39
10	ძირითადი საშუალებები და არამატერიალური აქტივები	19,652,980	
10.1	<i>მათ შორის არამატერიალური აქტივები</i>	3,704,164	ცხრილი 9 (Capital), N10
11	სხვა აქტივები	47,924,129	
11.1	<i>მათ შორის გადავადებული საგადასახადო აქტივები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N15
11.2	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების საეთო რეზერვები</i>	0	ცხრილი 9 (Capital), N39
11.3	<i>მინუს: სხვა აქტივების შესაძლო დანაკარგების სპეციალური რეზერვები</i>	-1,961,140	
	წმინდა სხვა აქტივები	45,962,989	
12	მთლიანი აქტივები	1,370,470,282	
13	ბანკების დეპოზიტები	163,841	
14	მიმდინარე დეპოზიტები (ანგარიშები)	463,184,649	
15	მოთხოვნამდე დეპოზიტები	67,995,483	
16	ვადიანი დეპოზიტები	499,692,982	
17	საკუთარი სავალო ფასიანი ქაღალდები	0	
18	ნასესხები სახსრები	0	
19	დარიცხული გადასახდელი პროცენტები და დივიდენდები	14,722,717	
20	სხვა ვალდებულებები	8,192,353	
20.1	<i>მათ შორის გარესსაბალანსო ელემენტების საერთო რეზერვი</i>	430,894	ცხრილი 9 (Capital), N39
21	სუბორდინირებული ვალდებულებები	120,950,700	
21.1	<i>მათ შორის მეორად საზედამხებველო კაპიტალში ჩასათვლედი ინსტრუმენტები</i>	37,215,600	ცხრილი 9 (Capital), N37

22	მთლიანი ვალდებულებები	1,174,902,725	
23	ჩვეულებრივი აქციები	114,430,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N2</i>
24	პრივილეგირებული აქციები	0	
25	მინუს: გამოსყიდული აქციები	0	
26	საემისიო კაპიტალი	0	
27	საერთო რეზერვები	7,438,034	
27.1	<i>მათ შორის სარეზერვო ფონდი</i>	6,838,034	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5</i>
27.2	<i>მათ შორის მიზნობრივი ფონდი</i>	600,000	<i>ცხრილი 9 (Capital), N5</i>
28	გაუნაწილებელი მოგება	73,960,973	<i>ცხრილი 9 (Capital), N6</i>
29	აქტივების გადაფასების რეზერვი	-261,450	<i>ცხრილი 9 (Capital), N8</i>
30	სულ სააქციო კაპიტალი	195,567,557	

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 11 საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფასებული რისკის პოზიციები
 (საბალანსო და კრედიტ კონვენციის დეტაირის გათვალისწინებით კარცისაბალანსო კლასიფიკაციის მიხედვით)

	რისკის კლასიფიკაცია																საკრედიტო რისკის მიხედვით შეფასებული რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიხედვით
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	
	0%		20%		35%		50%		75%		100%		150%		250%		
	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	საბალანსო	კარცისაბალანსო	
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები დეტრალური მსაჯობებისა და დეტრალური ბანკების მიმართ	37,056,049										204,617,975						204,617,975
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეკონსტრუქციის მსაჯობებისა და აღდგომითი თვითმმართველობების მიმართ											0						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთო დანაშაულებების მიმართ											0						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრეწველურ და სერვისურ ბანკების მიმართ											0						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ											0						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	0		85,340,316				108,988,504				149,522		162,031				71,954,883
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომპარატიული კლიენტების მიმართ											721,517,765	25,568,153			0	0	747,085,922
8 უპირობო და პირობითი საგადასახადო მოთხოვნები											0						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებზეც უზრუნველყოფილია საკრედიტო რისკის პოზიციების იმპორტი											97,620,255	186,446			0		97,806,681
10 საგადასახადო სესხები											0						-
11 მყარ საზღვარსაშუალო რისკის კატეგორიაში მუშავალი ერთეულები											0						-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კომპარატიული კლიენტების მიმართ											0						-
13 მოთხოვნები კომპარატიული ინვესტიციების სახით											0						-
14 სხვა ურთივობები	17,408,924		0				0	0			90,030,133	1,308,454			15,836,020		130,928,617
სულ	54,464,973	0	85,340,316	0	0	0	108,988,504	0	0	0	1,113,935,634	27,063,053	162,031	0	15,836,020	0	1,252,394,098

Աղյուսակ 12
 Կարգավորված Քաղաքացիական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը

Լավագյուղ

Կատարվող աշխատանքի նկարագրիչը	Կատարվող աշխատանքի մասին հավանական գնահատական արժեքը	Կատարվող աշխատանքի մասին հավանական արժեքի սահմանները	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը										Դրամային արժեքի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
			Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը	Վարչական ծախսերի մասին օրենքի հոդված 10-ի կետ 1-ը																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000
5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																						

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2022

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 ეფექტის გათვალისწინებით	რისკის მიხედვით შეწონილი აქტივების სიმკვრივე* f=e/(a+c)
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	241,674,024			204,617,975	204,617,975	85%
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ	0			0	0	0%
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ	0			0	0	0%
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ	0			0	0	0%
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ	0			0	0	0%
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	194,640,372			71,954,883	71,954,883	37%
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	721,517,769	47,011,522	25,568,153	747,085,922	710,982,116	95%
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები	0			0	0	0%
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით	0			0	0	0%
10 ვადაგადაცილებული სესხები	97,620,235	372,891	186,446	97,806,681	97,713,720	100%
11 მაღალი საზედამხედველო რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები	0			0	0	0%
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	0			0	0	0%
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით	0			0	0	0%
14 სხვა ერთეულები	123,275,077	2,616,908	1,308,454	130,928,637	128,908,497	103%
სულ	1,378,727,477	50,001,320	27,063,053	1,252,394,098	1,214,177,192	86%

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"
 თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 14

ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი

მუწონავი მონაცემები (დღიური სამუალო)				სებ-ის მეთოდოლოგიით* მუწონილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			ბაზელის მეთოდოლოგიით მუწონილი მონაცემები (დღიური სამუალო)			
				ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი	უცხ. ვალუტა	სულ	ლარი
მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები										
1	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				47,336,799	325,998,882	373,335,681	42,964,236	203,536,735	246,500,971
გაღივება										
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	17,710,514	323,230,574	340,941,088	3,017,721	38,621,452	41,639,174	653,827	4,917,436	5,571,264
3	არაფინანსური დაფინანსება	105,399,299	598,474,724	703,874,022	21,053,122	138,909,620	159,962,742	17,160,957	71,575,889	88,736,847
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	ბალანსგარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიცია	31,978,072	28,308,790	60,286,863	7,148,708	6,854,918	14,003,625	2,760,304	2,236,505	4,996,809
6	სხვა საკონტრაქტო გაღივება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	სხვა გაღივება	16,354,716	27,596,642	43,951,359	4,043,931	8,244,851	12,288,782	4,043,931	8,244,851	12,288,782
8	ფულის მთლიანი გაღივება	171,442,602	977,610,730	1,149,053,332	35,263,482	192,630,842	227,894,324	24,619,020	86,974,682	111,593,702
შემოღივება										
9	საურეგო ოპერაციები და ფასიანი ქაღალდების სესხება	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	სხვა შემოღივება კონტრაგენტებიდან	227,991,417	493,378,542	721,369,959	3,545,505	5,203,615	8,749,119	7,918,346	128,543,344	136,461,691
11	ფულის სხვა შემოღივება	3,356,125	26,740,584	30,096,709	268,616	7,577,735	7,846,351	268,616	7,577,735	7,846,351
12	ფულის მთლიანი შემოღივება	231,347,542	520,119,126	751,466,667	3,814,120	12,781,349	16,595,470	8,186,962	136,121,079	144,308,041
				მთლიანი თანხა სებ-ის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			მთლიანი თანხა ბაზელის მეთოდოლოგიით (ლიმიტების გათვალისწინებით)			
13	მადალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები				47,336,799	325,998,882	373,335,681	42,964,236	203,536,735	246,500,971
14	ფულის წმინდა გაღივება				31,449,362	179,849,492	211,298,854	16,432,058	21,743,670	27,898,425
15	ლიკვიდობის გადაფარვის კოეფიციენტი (%)				150.52%	181.26%	176.69%	261.47%	936.07%	883.57%

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

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"
 თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 15 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 საგაღებო კურსთან დაკავშირებული კონტრაქტები	23,763,400		475,268	0	0	0	0	0	475,268	0	0	475,268
1.1 კონტრაქტები 1 წელზე ნაკლები ვადით	23,763,400	2.0%	475,268						475,268			475,268
1.2 კონტრაქტები 1-დან 2 წლამდე ვადით	0	5.0%	0									0
1.3 კონტრაქტები 2-დან 3 წლამდე ვადით	0	8.0%	0									0
1.4 კონტრაქტები 3-დან 4 წლამდე ვადით	0	11.0%	0									0
1.5 კონტრაქტები 4-დან 5 წლამდე ვადით	0	14.0%	0									0
1.6 კონტრაქტები 5 წელზე მეტი ვადით	0											0
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
3 სულ	23,763,400		475,268	0	0	0	0	0	475,268	0	0	475,268

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 15.1 ლევერიჯის კოეფიციენტი

საბალანსო ელემენტები		
1	საბალანსო ელემენტები *	1,382,170,191
2	(პირველადი კაპიტალიდან დაქვითული ელემენტები)	(3,965,614)
3	სულ საბალანსო ელემენტები	1,378,204,577
წარმოებული ინსტრუმენტები		
4	წარმოებული ინსტრუმენტები ჩანაცვლების ღირებულება	
5	მოსალოდნელი საკრედიტო რისკის პოზიციები	
EU-5a	კაპიტალის ადეკვატურობის 50-ე მუხლით განსაზღვრული რისკის პოზიციები	475,268
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	475,268
ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები		
12	ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციების მთლიანი სააღრიცხვო ღირებულება	
13	(მისაღები და გადასახდელი თანხების ურთიერთგაქვითვა)	
14	კონტრაგენტის საკრედიტო რისკთან დაკავშირებული დამატებითი ღირებულება	
EU-14a	განსხვავებული მიდგომა კონტრაგენტის საკრედიტო რისკის მიმართ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციებისთვის	
15	საშუამავლო ტრანზაქციები	
EU-15a	(საშუამავლო ტრანზაქციების დაქვითვები)	
16	სულ ფასიანი ქაღალდებით დაფინანსებული ტრანზაქციები	-
გარესაბალანსო რისკის პოზიციები		
17	გარესაბალანსო ელემენტების ნომინალური ღირებულება	50,001,320
18	(გარესაბალანსო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ფაქტორის ეფექტი)	(22,938,268)
19	სულ გარესაბალანსო ელემენტები	27,063,053
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	275,598,493
21	მთლიანი რისკის პოზიციები ლევერიჯის კოეფიციენტის მიზნებისთვის	1,405,742,898
ლევერიჯის კოეფიციენტი		
22	ლევერიჯის კოეფიციენტი	19.61%
გარდამავალი მიდგომები და აუდიარებული ფიდუციარული აქტივები		
EU-23	გარდამავალი მიდგომები კაპიტალის განსაზღვისთვის	
EU-24	ფიდუციარული აქტივების მოცულობა რომლებიც აკლდება მთლიან რისკის პოზიციებს	

* COVID 19-თან დაკავშირებული რეზერვები აკლდება საბალანსო ელემენტებს

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

31/03/2022

ცხრილი 16

წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი

		მეწონავი ღირებულება ნარჩენი ვალიანობის მიხედვით				მეწონილი ღირებულება
		უვალ*	< 6 თვე	6 თვიდან 1 წლამდე	>= 1 წელი	
ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება						
1	კაპიტალი:	77,433,393	-	-	353,153,352	430,586,745
2	საზედამხედველო კაპიტალი	77,433,393			235,380,700	312,814,093
3	1 წელზე მეტი ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი ვალდებულებები				117,772,652	117,772,652
4	ფიზიკური პირების გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დეპოზიტები	122,281,144	67,193,908	110,481,333	-	275,049,301
5	რეზიდენტი	108,325,523	63,174,586	106,435,687		264,039,007
6	არარეზიდენტი	13,955,621	4,019,321	4,045,646		11,010,294
7	საბითუმო დაფინანსება	195,754,339	352,534,385	65,019,194	-	289,410,368
8	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია სახელმწიფო ან მის კონტროლს დაქვემდებარებული საწარმოებიდან, საერთაშორისო საფინანსო ინსტიტუტებიდან და იურიდიული პირების მხრიდან, გარდა საფინანსო სექტორის წარმომადგენლებისა	192,325,573	321,475,970	34,149,724		273,975,634
9	გამოთხოვადი ან 1 წელზე ნაკლები ნარჩენი ვალიანობის გამოთხოვადი დაფინანსება, რომელიც მიღებულია ცენტრალური ბანკებიდან და სხვა ფინანსური ინსტიტუტებიდან	3,428,767	31,058,415	30,869,469		15,434,735
10	ურთიერთდაკავშირებული ვალდებულებები					
11	სხვა ვალდებულებები	-	34,611,402	7,265,121	4,801,945	-
12	დერივატივებთან დაკავშირებული ვალდებულებები		23,763,400	-		-
13	ყველა სხვა ვალდებულებები და კაპიტალის ინსტრუმენტები, რომლებიც არ შედის ზემოთ აღნიშნულ კატეგორიებში	-	10,848,002	7,265,121	4,801,945	-
14	სულ ხელმისაწვდომი სტაბილური დაფინანსება					995,046,414
სტაბილური დაფინანსების საჭიროება						
15	მაღალი ხარისხის ლიკვიდური აქტივები	444,937,207	620,260	3,000		10,970,072
16	სტანდარტულად კლასიფიცირებული სესხები და ფასიანი ქაღალდები:	1,152,827	211,563,089	56,581,662	308,976,401	396,875,240
17	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც უზრუნველყოფილია პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით		-			
18	ფინანსურ ინსტიტუტებზე გაცემული სესხები და დეპოზიტები, რომლებიც არ არის უზრუნველყოფილი ან უზრუნველყოფილია არა პირველი დონის ლიკვიდური აქტივებით	1,152,827	-	146,522	-	246,185
19	არაფინანსურ ინსტიტუტებსა და ფიზიკურ პირებზე გაცემული სესხები, მათ შორის:		202,272,882	46,805,962	284,931,614	366,731,294
20	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
21	საცხოვრებელი ქონებით უზრუნველყოფილი მოთხოვნები, მათ შორის:		8,450,927	9,188,178	22,642,137	28,065,369
22	რომლებსაც 35% ან ნაკლები წონა ენიჭება					
23	ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც არ კლასიფიცირდება მაღალი ხარისხის ლიკვიდურ აქტივებად		839,279	441,000	1,402,650	1,832,392
24	ურთიერთდაკავშირებული აქტივები					
25	სხვა აქტივები	-	60,712,849	38,652,212	267,145,031	332,913,830
26	დერივატივებთან დაკავშირებული აქტივები		23,316,969			23,316,969
27	ყველა სხვა აქტივი, რომელიც არ შედის ზემოაღნიშნულ სდს კატეგორიებში		37,395,880	38,652,212	267,145,031	309,596,861
28	გარებალანსური მუსხლები		35,374,990	10,527,465	3,667,972	4,071,575
29	სულ სტაბილური დაფინანსების საჭიროება					744,830,717
30	წმინდა სტაბილური დაფინანსების კოეფიციენტი					133.59%

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

ბანკი: სს "ზანკო ქართლ"

თარიღი:

ცხრილი 17

31/03/2022

რისკის კლასები	საბალანსო აქტივების რისკის პოზიციის ღირებულება					
	მოთხოვნამდე	≤ 1 წელი	> 1 წელი ≤ 5 წელი	> 5 წელი	განუსაზღვრელი დაფარვის ვადით	სულ
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ	211,334,277	2,286,747	7,000,000	21,053,000		241,674,024
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ						-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ						-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები შრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ						-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ						-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ	103,385,748	86,306,022	-	4,948,602		194,640,372
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ		249,981,987	301,751,546	230,124,539	35,348,951	817,207,023
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები						-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები, რომლებიც უზრუნველყოფილია საცხოვრებელი ქონების იპოთეკით						-
10 ვადაგადაცილებული სესხები*		8,363,360	26,341,980	28,267,811	34,647,084	97,620,235
11 მალად საუბრად დელორ რისკის კატეგორიაში შემავალი ერთეულები						-
12 მოკლევადიანი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ						-
13 მოთხოვნები კომერციული ინვესტიციების სახით						-
14 სხვა ერთეულები:	14,851,742	4,680,084	3,084,562	16,476,293	86,113,377	125,206,059
15 სულ	329,571,767	343,254,840	311,836,108	272,602,435	121,462,328	1,378,727,478

ვადაგადაცილებული სესხები* - ვადაგადაცილებული სესხები შეესაბამება როგორც მე-10 პუნქტში, ასევე ვადაგადაცილებული სესხების სადაც ვადაგადაცილებული პიზიციად კლასიფიცირებამდე აღირიცხებოდა, ორმაგი ადრეიზების გამოსარიცხად ფორმულაში არ მონაწილეობს ვადაგადაცილებული სესხების სტრუქტურა.

ბანკი: სს "ზანკი ქართუ"
 თარიღი: **ცხრილი 18**

31/03/2022

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	ბილანსი ღირებულება		საკეისარი რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება (ა+ბ-გ-დ-ე)	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უზომუდლო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უზომუდლოსი						
რისკის კლასები								
1 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ		241,412,573					-	241,412,573
2 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიმართ							-	-
3 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საჯარო დაწესებულებების მიმართ							-	-
4 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიმართ							-	-
5 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები საერთაშორისო ორგანიზაციების მიმართ							-	-
6 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კომერციული ბანკების მიმართ		194,640,372					-	194,640,372
7 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ	317,281,173	648,182,136	148,256,286	11,331,082			452,903	805,875,941
8 უპირობო და პირობითი საცალო მოთხოვნები							-	-
9 უპირობო და პირობითი მოთხოვნები რიზლენები უზრუნველყოფილია საგზირებელი ქონების იპოთეკით							-	-
10 ვადადავადებული ნივთები	189,235,727	83,883	91,699,375	1,678			452,903	97,618,557
11 მსადავი საზღვაოხვედრის რისკის კატეგორიაში შექმნილი ერთეულები							-	-
12 მოდერნიზაციის მოთხოვნები კორპორატიული კლიენტების მიმართ							-	-
13 მოთხოვნები კოლექტიური ინვესტიციების სახით							-	-
14 სხვა ერთეულები:	42,066,065	100,459,102	13,594,938	568,854			79,918	128,541,395
15 სულ	399,347,298	1,194,674,183	161,851,224	11,699,916			532,650	1,570,470,281
16 მათ შორის: სესხები	325,150,614	665,992,595	150,381,058	11,638,776			452,903	827,123,576
17 მათ შორის: საცალო ფასიანი ქაღალდები		33,164,130	-	60,000			-	33,104,130

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

საბალანსო აქტივები	ა		ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ
	მილიანი ღირებულება		საბეჭდო რეზერვი	საერთო რეზერვი	დამატებითი საერთო რეზერვი	კუმულატიური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე	საბალანსო ღირებულება	
	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - უმოქმედო	მათ შორის სესხები და სხვა აქტივები - გარდა უმოქმედისი						(ა+ბ-გ-დ-ე)
სექტორი დაფარვის წყაროს/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით								
1 სახელმწიფო ორგანიზაციები	368,912	251,398,530	101,178	198,848	-	-	251,467,416	
2 საფინანსო ინსტიტუტები	333,244	203,184,097	112,572	167,169	-	-	203,237,601	
3 ლომხარდები	-	-	-	-	-	-	-	
4 კომერციული ბანკების დეპოზიტები	44,361,324	40,650,462	17,197,088	760,612	-	92,625	67,054,085	
5 კომერციული ბანკების მონეტარული	29,350,257	55,825,746	13,409,620	999,626	-	-	70,766,757	
6 სამხრეთული კომპანიები (საა. დეველოპერები)	6,968,770	61,668,683	3,964,349	1,141,728	-	-	63,531,376	
7 სამხრეთული მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	6,593,952	6,737,574	2,864,998	87,851	-	-	10,378,677	
8 სამომხმარებლო საქონელი გაქრობა	33,716,143	7,458,541	16,328,917	148,276	-	-	24,697,491	
9 სამომხმარებლო საქონლის წარმოება	64,443,445	90,661,854	34,842,682	1,562,324	-	-	118,700,292	
10 ხანგრძლივი მოხმარების სამომხმარებლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	50,728	1,514,477	15,218	30,169	-	-	1,519,818	
11 ფინსაქციონის, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	-	496,969	-	9,887	-	-	487,082	
12 გაქრობა (სხვა)	23,372,792	8,130,277	7,130,109	143,545	-	-	24,229,414	
13 წარმოება (სხვა)	5,287,983	28,049,619	1,966,214	554,917	-	-	30,816,471	
14 სასტუმროები და ტურიზმი	36,691,989	27,995,616	15,731,478	468,893	-	-	48,487,234	
15 რესტორნები, ბარები, კაფეები და სწრაფი კვების ობიექტები	717,668	39,318	215,300	785	-	360,278	540,900	
16 მიწები მოწყველობა	73,160	51,451,903	36,580	996,943	-	-	50,491,540	
17 მუშაუნაგებლობის სადეკორები და მუშაუნაგებლობის ინჟინერიზმი	137,445	24,676,017	973,896	304,557	-	-	23,535,009	
18 ტვირთბრუნვა	2,077,871	1,549,868	1,301,013	3,937	-	-	2,322,789	
19 კაპიტალის ბაზრის დილერები	29,752,336	1,968,809	9,467,893	39,194	-	-	22,214,059	
20 ჯანდაცვა	474,316	56,235,688	1,533,045	830,614	-	-	54,346,345	
21 ფარმაცევტიკა	-	3,651,917	-	72,812	-	-	3,579,105	
22 ტელეკომუნიკაცია	6,947,281	35,094,721	6,501,368	622,328	-	-	34,918,306	
23 სერვისი	12,151,851	73,046,025	5,749,738	1,446,865	-	-	78,001,273	
24 სოფლის მეურნეობის სექტორი	14,274,005	37,534,442	8,928,180	493,419	-	-	42,386,848	
25 სხვა	4,988,590	34,521,436	1,998,317	588,466	-	-	36,923,243	
26 აქტივები, რომლებზეც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სექტორი	16,553	1,588,784	11,303	25,010	-	-	1,569,024	
27 სხვა აქტივები	36,196,624	79,542,810	11,470,166	1,140	-	79,918	104,268,128	
28 სულ	359,347,238	1,184,674,183	161,851,224	11,699,916	-	532,820	1,370,470,281	

ბანკი: სს "ბანკი ქართლ"

თარიღი:

ცხრილი 20

31/03/2022

რეზერვის ცვლილება სესხებზე და კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე		აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება სესხებზე ანგარიშების პერიოდზე	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ცვლილება კორპორატიულ სავალო ფასიანი ქაღალდებზე ანგარიშების პერიოდზე
1	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის დასაწყისისათვის	159,165,791	369,760
2	ანარიცხები აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვში	11,976,403	-
2.1	ახალი დასარეზერვებელი აქტივების წარმოშობის შედეგად	5,085,235	
2.2	აქტივების დაბალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	6,776,196	
2.3	სავალუტო აქტივების დამატებითი დარეზერვება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	114,972	
2.4	დამატებითი საერთო რეზერვის ზრდის შედეგად	-	
3	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება	9,122,359	309,760
3.1	აქტივების ჩამოწმის შედეგად	449,660	
3.2	სტანდარტული აქტივების დაფარვის შედეგად	1,461,806	309,760
3.3	ნეგატიურად კლასიფიცირებული აქტივების დაფარვის შედეგად	5,056,856	
3.4	აქტივების მაღალ ხარისხად კლასიფიკაციის შედეგად	2,119,955	
3.5	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის შემცირება ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის ცვლილების შედეგად	34,083	-
3.6	დამატებითი საერთო რეზერვის შემცირების შედეგად	-	
4	აქტივების შესაძლო დანაკარგების რეზერვის ნაშთი საანგარიშგებო პერიოდის ბოლოსათვის	162,019,834	60,000

ბანკი: სს "ბანკი ქართუ"

თარიღი:

ცხრილი 21

31/03/2022

<u>უმოქმედო სესხების ცვლილება</u>		<u>უმოქმედო სესხების მთლიანი დირებულება</u>	<u>უმოქმედო სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულატიური ამიღება</u>
1	საწყისი ბალანსი	326,350,092	
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა	18,346,977	
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	245,220	
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება	21,855,820	
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად	5,000	
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საკრედიტო კლასიფიცირების შედეგად	-	
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით	20,828,259	
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით	518,458	579,616
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით	-	
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით	449,660	
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით	-	
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად	54,443	
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს	323,086,470	

სესხები	მილიანი დირებულზე					საბეჭდაური და საერთო რეზერვი					დამატებითი საერთო რეზერვი	
	სტანდარტული	საჯერადლები	არისტანდარტული	საცემი	უიშვდი	სტანდარტული	საჯერადლები	არისტანდარტული	საცემი	უიშვდი		
სესხები დაფარვის წყაროს მიხედვით												
1 სახელმწიფო ინვესტიციები	10 289,893	9 942,417	18,276	328,355	-	844	300,026	198,848	1,828	98,507	-	844
2 საფინანსო ინსტიტუტები	8,819,968	8,360,732	125,994	333,242	-	-	279,741	167,169	12,599	99,973	-	-
3 სოციალური	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 უძრავი ქონების დიველუპმენტი	83,616,757	38,030,620	1,225,702	25,003,675	19,356,759	-	17,957,700	760,612	122,570	7,501,102	9,573,415	-
5 უძრავი ქონების მენეჯმენტი	81,870,326	49,981,303	2,538,766	14,891,703	34,465	-	14,424,089	14,409,246	999,626	4,467,511	17,233	8,671,000
6 სასაქონლო კომპანიები (არა დიველუპმენტი)	64,055,145	57,086,376	-	2,710,319	-	-	4,258,451	5,106,077	1,141,728	-	-	3,151,254
7 სასაქონლო მასალების მოპოვება, წარმოება და გაქრობა	13,306,452	4,392,566	2,322,518	740,075	5,851,292	-	2,952,849	87,851	232,252	222,023	2,410,723	-
8 სასაქონლო სავაჭრო გაქრობა	41,129,939	7,413,797	-	9,901,263	9,303,900	14,510,979	16,477,193	148,276	-	2,970,379	4,651,950	8,706,588
9 სასაქონლო სავაჭრო საქონლის წარმოება	150,861,045	75,116,216	11,301,385	8,475,831	39,697,882	16,269,732	36,345,006	1,502,324	-	2,542,749	18,984,027	12,185,767
10 სასაქონლო მომსახურების სასაქონლო საქონლის წარმოება და გაქრობა	1,539,159	1,508,432	-	50,728	-	-	45,387	30,169	-	15,218	-	-
11 ფინანსური, ტანსაცმლისა და ტექსტილის წარმოება და გაქრობა	494,341	494,341	-	-	-	-	9,887	9,887	-	-	-	-
12 გაქრობა (სხვა)	30,548,918	7,177,273	-	22,778,568	593,078	-	7,273,655	143,545	-	6,833,570	296,539	-
13 წარმოება (სხვა)	33,082,124	27,794,140	-	4,021,919	-	-	1,266,065	2,521,131	-	1,206,576	-	759,639
14 სასაქონლო და რეზერვი	63,911,780	23,444,662	3,777,522	13,264,408	22,184,428	1,240,760	16,200,372	468,893	377,752	3,979,323	10,629,948	744,456
15 რეზერვი, ბარები, კავიები და სწრაფი კვების ობიექტები	756,915	39,248	-	717,668	-	-	216,085	785	-	215,300	-	-
16 მისამართი მოწოდება	49,920,321	49,847,160	-	-	73,160	-	1,033,323	996,943	-	-	36,580	-
17 სესხების მართვა და სესხების იმპორტირება	24,691,905	15,227,831	9,326,629	137,445	-	-	1,278,453	304,557	932,663	41,233	-	-
18 მართვა	3,619,359	998,580	542,908	-	-	2,077,871	1,304,950	3,937	54,291	-	-	1,246,723
19 სესხების მართვის დიველუპმენტი	31,712,048	1,959,712	-	27,041,377	2,710,959	-	9,507,087	39,194	-	8,112,413	1,355,480	-
20 სესხების მართვის დიველუპმენტი	55,912,498	41,530,680	13,907,502	474,316	-	-	2,363,659	830,614	1,390,750	142,295	-	-
21 რეზერვი	3,640,599	3,640,599	-	-	-	-	72,812	72,812	-	-	-	-
22 სესხების მართვის დიველუპმენტი	38,063,670	31,116,389	-	503,892	186,377	6,257,012	7,123,696	622,328	-	151,168	93,188	6,257,012
23 სესხების მართვის დიველუპმენტი	84,583,067	72,343,266	88,505	4,796,468	1,109,496	6,245,332	7,196,603	1,446,865	8,851	1,438,940	554,748	3,747,199
24 სესხების მართვის დიველუპმენტი	51,592,187	24,670,967	12,655,333	4,788,620	632,326	8,844,741	9,421,599	493,419	1,265,553	1,436,586	316,163	5,909,878
25 სხვა	35,848,876	30,081,567	782,079	3,205,670	1,642,208	137,352	2,586,783	588,466	78,208	961,701	821,104	137,304
26 სესხები, რომლებიც არ არის აღრიცხული დაფარვის წყაროს სესხებით	1,263,652	1,250,523	1,758	334	19	11,018	36,314	25,010	176	100	9	11,018
27 სულ	965,150,948	583,449,394	58,615,079	144,165,875	103,376,349	75,544,246	162,019,834	11,638,776	5,861,508	43,249,763	49,741,107	51,528,681

ა	ბ	გ	დ	ე	ვ	ზ	თ	ი	
მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	
მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	
სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	სხვა მთავარი ინდიკატორები - განმარტებულია	
1 სესხები	44,999,177	11,246,198	-	-	736,689,528	8,176,842	103,916,525	17,429,403	42,693,475
2 კონტრაქტული საკუთრივ მართვაში ქვადღებები	-	-	-	-	-	-	-	-	3,000,000
3 კარგებად აღწერილი ვალდებულებები	4,260,277	-	-	-	35,492,930	630,840	6,689,554	2,936,651	1,259,565
4 მათ შორის უზრუნველყოფილი სესხები	6,555,615	3,993,084	-	-	265,570,828	1,244,534	27,950,974	5,282,319	12,889,115
5 მათ შორის უზრუნველყოფილი კონტრაქტული საკუთრივ მართვაში ქვადღებები	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 მათ შორის უზრუნველყოფილი კარგებად აღწერილი ვალდებულებები	-	-	-	-	4,119,988	-	-	-	-

Կատարող	Կրթության ոլորտի օրինակներ						Քաղաքի օրինակներ						Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ
	Կրթության ոլորտի օրինակներ		Քաղաքի օրինակներ		Կրթության ոլորտի օրինակներ		Քաղաքի օրինակներ		Կրթության ոլորտի օրինակներ		Քաղաքի օրինակներ						
	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ	Կրթության ոլորտի օրինակներ	Քաղաքի օրինակներ					
Կրթության ոլորտի օրինակներ	280,164	213,906	-	16,414	-	844	23,064	4,398	-	17,824	-	844	16	18%	-	13%	57,72
Կրթության ոլորտի օրինակներ	7,869,874	5,508,824	2,027,413	1,366,301	272,741	3,191	905,087	96,771	26,761	409,890	301,871	3,323	140	8%	-	55,47	
Կրթության ոլորտի օրինակներ (The One)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-
Կրթության ոլորտի օրինակներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-
Կրթության ոլորտի օրինակներ	3,880,342	3,445,947	10,145	113,581	-	10,005	82,473	36,919	1,014	34,075	-	10,005	247	17%	-	1,11	
Կրթության ոլորտի օրինակներ	312,424	313,793	-	346	39	394	6,698	6,136	-	100	9	744	1,183	13%	-	10,76	
Կրթության ոլորտի օրինակներ	15,716,579	11,318,819	1,619,227	1,408,691	-	133,840	1,479,381	221,370	101,633	1,021,608	-	133,840	182	9%	-	100,49	
Կրթության ոլորտի օրինակներ (գործառնականության ոլորտի օրինակներ)	13,667,234	8,312,595	731,871	2,888,930	-	133,840	1,238,252	164,466	73,187	864,679	-	133,840	136	9%	-	103,13	
Կրթության ոլորտի օրինակներ (գործառնականության ոլորտի օրինակներ)	2,896,087	2,168,096	254,070	477,021	-	-	232,055	43,393	21,467	141,376	-	-	26	0%	-	107,26	
Կրթության ոլորտի օրինակներ (գործառնականության ոլորտի օրինակներ)	700,000	680,111	20,000	10,000	-	-	20,000	10,000	10,000	10,000	-	-	0	0%	-	14,52	
Կրթության ոլորտի օրինակներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-
Կրթության ոլորտի օրինակներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-
Կրթության ոլորտի օրինակներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0%	-	-	-
Կրթության ոլորտի օրինակներ	26,119,460	19,045,242	1,392,084	4,948,227	722,762	149,036	2,445,466	367,084	129,208	1,484,408	301,880	149,036	1788	9%	-	74,86	
Կրթության ոլորտի օրինակներ	Համաձայն օրենքի մասին հրահանգների կողմից օրինակներ																

ზოგადი განმარტებები	
	ანგარიშების კვარტალურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (კვარტალი) მაგ. 1Q 2017, 4Q 2016, 3Q 2016, 2Q 2016, 1Q 2016 და ა.შ. ხოლო წლიურ ფორმებში, (T), (T-1), (T-2) ველზე უნდა ჩაიწეროს შესაბამისი დროის მონაკვეთი (წელი). მაგ. 2017, 2016, 2015
	თუ კონკრეტული ცხრილების მიზნებისათვის სხვაგვარად არ არის განსაზღვრული, მონაცემები წარმოდგენილი უნდა იქნას ლარში ანგარიშების თარიღისათვის არსებული სებ-ის ოფიციალური გაცვლითი კურსით
განმარტებები გვერდისთვის 1. Key Ratios, ცხრილი 1	
(T), (T-1), (T-2), (T-3), (T-4) სვეტებში ბანკებმა უნდა გაამყარონ საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) და წინა 4 კვარტლის შესაბამისი მონაცემები.	
(6)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები უნდა გამოისახოს პროცენტულად.	
თუ რომელიმე მაჩვენებელი, ახალი სტანდარტის შესაბამისად, ქვეყნდება პირველად, (მაგალითად ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისი კაპიტალი) ბანკები არ არიან ვალდებული, შევსონ წინა ოთხი კვარტლის შესაბამისი ველები.	
(5), (9) და (10) სტრუქტურის შესაბამისი მონაცემები გაუქმდება ბაზელ I-ზე დაფუძნებული კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების გაუქმების შესაბამისად 2018 წლის 1-ლი იანვრიდან.	
(11)-(24) სტრუქტურის შესაბამისი კოეფიციენტების დათვლისას ბანკებმა უნდა იხელმძღვანელონ შემდეგი განმარტებებით (შესაბამებ "ვილარ 3-ის ფარგლებში ინფორმაციის გამჟღავნების წესის" ტერმინთა განმარტებებს):	
მილიანი აქტივები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი აქტივები;	
მილიანი ვალდებულებები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი ვალდებულებები;	
სააქციო კაპიტალი – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სააქციო კაპიტალი;	
მილიანი საპროცენტო შემოსავლები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო შემოსავლები;	
მილიანი საპროცენტო ხარჯები – წლიურად გადაანგარიშებული მილიანი საპროცენტო ხარჯები;	
საოპერაციო შედეგი – წლიურად გადაანგარიშებული ბანკის ყოველდღიური საოპერაციო საქმიანობისგან მიღებული შედეგი, რომელიც გამოითვლება როგორც წინადა საპროცენტო შემოსავალს მიმატებული მილიანი არასაპროცენტო შემოსავლები გარდა დილინგური ფასიანი ქაღალდებიდან, საინვესტიციო ფასიანი ქაღალდებიდან, სავალუტო სახსრების გადაფასებიდან და კონტინენტის გაცივებიდან მიღებული მოგება/ზარალისა, და გამოკლებული მილიანი არასაპროცენტო ხარჯები;	
წმინდა საპროცენტო მარჯა – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა საპროცენტო შემოსავლიდან შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო აქტივებზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ აქტივებთან;	
უკუგება საშუალო კაპიტალზე – წლიურად გადაანგარიშებული წმინდა მოგება შეფარდებული საშუალო წლიურ სააქციო კაპიტალთან.	
მილიანი სესხები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მილიანი სესხები;	
სმდრ – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული სესხების შესაძლო დანაკარგების რუხური, რომელიც იქმნება ბანკის მიერ სესხების შესაძლო დანაკარგების დასაფარავად, არაიდენტიფიცირებული და იდენტიფიცირებული ზარალისათვის;	
უზუქმელო სესხები – მილიანი სესხებიდან ბანკის მიერ არასტანდარტული, სიკვდი და უიმედო კატეგორიად კლასიფიცირებული სესხების ჯამი;	
მილიანი სესხების წლიური ზრდის ტემპი – საანგარიშებო პერიოდის მილიანი სესხების მოცულობას გამოკლებული საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობა და გაყოფილი საანგარიშებო წლის დასაწყისისათვის არსებული მილიანი სესხების მოცულობაზე;	
ლოკიდური აქტივები – ეროვნული ბანკის მიერ დადგენილი წესით განსაზღვრული ფულადი სახსრები და ისეთი სახის აქტივები, რომლებზეც აქვთ ფულადი სახსრებად მყისიერი (სწრაფად) გადაქცევის უნარი და შესაძლებლობა;	
მიმდინარე და მოთხოვნამდე დეპოზიტები – საბალანსო უწყისით გათვალისწინებული მიმდინარე ანგარიშებისა 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 შედგენდება ეროვნული ბანკის ანგარიშთა გუბის მიხედვით
განმარტებები გვერდისთვის 4. off-balance, ცხრილი 4	
1.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ბანკის მიერ გაცემული გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის ბანკის მიერ გაცემული აკრედიტების ჯამური ნომინალური ღირებულება	
1.3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის კლიენტებისთვის საანგარიშებო თარიღისთვის დამატებული მაგრამ ჯერ აუთოჯიზებული საკრედიტო ლიზინგების 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 სტრუქტურაში. პირობითი ვალდებულებების განმარტება ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტების შესაბამისად.	
შე-2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს პრინციპალს.	
შე-3 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის საკუთრებაში საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული იმ აქტივების ჯამური საბალანსო ღირებულება, რომლებიც დაჯავშნილია ბანკის მიმართ მოთხოვნების უზრუნველსაყოფად.	
შე-4 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული ისეთი გარანტიებისა და თავდებობების ჯამური ნომინალური ღირებულება, სადაც ბანკი წარმოადგენს ბენეფიციარს. 4.1 და 4.2 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს უზრუნველყოფის შესაბამისი ტიპის ჯამური ნომინალური ღირებულება	
შე-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	
შე-6 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საანგარიშებო თარიღისთვის არსებული წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ჯამური ნომინალური ღირებულება. წარმომადგენელი ინსტრუმენტების ნომინალური ღირებულების ჯამური ოდენობა ტიპების მიხედვით უნდა ჩაიწეროს 6.1-დან 6.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
შე-7 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს ბანკის ბალანსზე მიმდინარე საანგარიშებო პერიოდში პულირებული საკრედიტო მოთხოვნების (ძირი თანხა, მისაღები პროცენტი და მისაღები ჯარიმა) ჯამური ოდენობა. ტიპებისა და პერიოდების ჭრილში საკრედიტო მოთხოვნების ჯამი უნდა მიეითოს 7.1-დან 7.4 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში	
შე-8 სტრუქტურაში უნდა მიითითოს შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა, რაც უნდა ედრებოდეს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით ველების ჯამს. შეუქცევადი საოპერაციო იჯარის ფარგლებში ბანკის მიერ გადასახდელი თანხების ჯამური ოდენობა მითითებული პერიოდების ჭრილში უნდა ჩაიწეროს 8.1-დან 8.7 სტრუქტურის ჩათვლით შესაბამის ველში. ამასთან 8.1 სტრუქტურაში უნდა ჩაიწეროს საოპერაციო იჯარის ფარგლებში მხოლოდ მომაველი 12 თვის განმავლობაში გადასახდელი თანხების ჯამი. შეუქცევადი იჯარის ("non-cancellable lease") განმარტებისთვის იხელმძღვანელონ ფინანსური ანგარიშების საერთაშორისო სტანდარტებით (კერძოდ მასს 17-ით).	
შე-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 განიხილოს ამ ველებში ბანკის მიერ შეყვანილი თანხების შესახებ მატერიალური ინფორმაცია, გარდა ამისა, საჭიროდ მჩრევის შემთხვევაში, ბანკი უფლებამოსილია ნებისმიერ შევსებულ სტრუქტურაში დაურიოს განმარტებები.	
განმარტებები გვერდისთვის 5. RWA, ცხრილი 5	
(T) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო პერიოდის (კვარტლის) ბოლოს, გაანგარიშებული ბაზელ III-ზე დაფუძნებული ჩარჩოს შესაბამისად.	
(T-1) სვეტი - რისკის მიხედვით შეწინილი აქტივები მიტეგაციის ეფექტის გათვალისწინებით საანგარიშებო კვარტლის წინა კვარტლის ბოლოს.	
(1.1.1) სტრუქტურაში - მნიშვნელოვანი ინვესტიციები (ბანკის სააქციო კაპიტალის 10%-ზე მეტი) არაკონსოლიდირებულ კომერციულ ბანკებში, სადაზღვეო ორგანიზაციებსა და სხვა ფინანსურ ინსტიტუტებში და გადაჯაჭვული სადასახადო 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 ამ გარეგნის საფუძველზე იღებს ფულად ან სხვა სახის სარგებელს და ამ სარგებლის სხვა პირისთვის გადაცემის ვალდებულება არ გააჩნია
განმარტებები გვერდისთვის 7. L1I, ცხრილი 7	
	სტრუქტურაში:
	სტრუქტურის თანმიმდევრობა მკაცრად მიჰყვება საზედამხედველო ანგარიშების მიზნებისთვის გამოყენებული სტანდარტიზებული საბალანსო უწყისის ფორმას.
	სვეტები:
(a) სვეტში წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილში აქტივების საანგარიშებო პერიოდის ჯამურ ბალანსო ღირებულებებს.	
(b) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების ოდენობები, რომლებზეც არ ვრცელდება კაპიტალის მოთხოვნა, ან რომლებიც დაქვითულია საზედამხედველო კაპიტალიდან კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-7 მუხლის მიხედვით. აღნიშნულ სვეტში შევსებული ოდენობები უნდა ედრებოდეს საზედამხედველო კაპიტალის ცხრილში (Capital) ძირითადი პირველადი კაპიტალის, დამატებითი პირველადი კაპიტალის და მორადი კაპიტალის შესაბამის საზედამხედველო კორექტირებებს (გარდა იმ კორექტირებებისა, რომლებიც არ ეხება აქტივებს).	
(c) სვეტში წარმოდგენილი უნდა იყოს ელემენტების საბალანსო ღირებულებები, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინებას კომერციული ბანკების კაპიტალის ადეკვატურობის მოთხოვნების შესახებ დებულების მე-4 თვის მიხედვით, გარდა L1 2 ცხრილის მე-4 პუნქტში მითითებული	
განმარტებები გვერდისთვის 8. L12, ცხრილი 8	
	სტრუქტურაში:
	1-ულ სტრუქტურაში (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეწინებას დაქვემდებარებული საბალანსო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე) წარმოდგენილი ინფორმაცია უნდა ემთხვეოდეს L1 1 ცხრილის "e" სვეტში წარმოდგენილ ჯამურ ოდენობას.

2.1.	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკით შეინიშნება დაქვემდებარებული გარესსაბაზისო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CRME)) მოიცავს იმ გარესსაბაზისო ელემენტების ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება.	
2.2.	სტრუქტურული (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება დაქვემდებარებული გარესსაბაზისო ელემენტების ნომინალური ღირებულება (ცხრილი CCR)) მოიცავს იმ ელემენტების ნომინალურ ღირებულებას, რომლებიც ექვემდებარება კონტრაგენტთან დაკავშირებული რისკით შეინიშნება დაქვემდებარებული საბაზისო და არა-საბაზისო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს	
მე-3	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკით შეინიშნება დაქვემდებარებული საბაზისო და არა-საბაზისო ელემენტების ჯამური ღირებულება კორექტირებამდე მოიცავს (1)-დან (2.2)-მდე სტრუქტურების ოდენობების ჯამს	
მე-4	სტრუქტურული (კაპიტალის ადეკვატურობის მიზნებისთვის გაუფასურებასთან დაკავშირებული საზღვარსაღივლო კორექტირებების ეფექტი) მოიცავს საერთო რეზერვთან (და სხვა რეზერვთან) დაკავშირებულ კორექტირებებს	
5.1	სტრუქტურული (საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება და დაკავშირებული გარესსაბაზისო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CRME)) მოიცავს გარესსაბაზისო ელემენტების ნომინალური ღირებულების პროცენტულ შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
5.2	სტრუქტურული (კონტრაგენტთან დაკავშირებული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება და დაკავშირებული გარესსაბაზისო ელემენტების საკრედიტო კონვერსიის ეფექტი (ცხრილი CCR)) მოიცავს ინსტრუმენტის ნომინალური ღირებულების შემცირების ეფექტს კაპიტალის ადეკვატურობის	
მე-6	სტრუქტურული (სხვა კორექტირებების ეფექტი (საერთო არსებობის შემთხვევაში)) მოიცავს ყველა სხვა ადეკვატურობის კორექტირებას, რაც საერთო საზღვარსაღივლო მიზნებისთვის საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება და დაკავშირებული რისკის პოზიციების მიღებისთვის (რაც მითითებულია მე-8	
განმარტებული გვერდისთვის 9. Capital, ცხრილი 9		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
განმარტებული გვერდისთვის 10. CC2, ცხრილი 10		
ამ ცხრილის მიზანია საბაზისო ელემენტებიდან გამომდინარე მისი ნაწილები რომლებსაც ნაწილობრივ საზღვარსაღივლო კაპიტალის ფორმირებაში მისი შემადგენელი კომპონენტების (მაგ. გაუნაწილებელი მოგება, სუბორდინირებული ვალი და ა.შ.) თუ დაქვითვების სახით (მაგ. გუდვილი, მე-2 სვეტში (საბაზისო ღირებულება ინდივიდუალურ ფინანსურ ანგარიშგებებში ადგილობრივი მუდალტრული აღრიცხვის სტანდარტების მიხედვით) უნდა შეყვას პირველი სვეტის (სტანდარტირებული საზღვარსაღივლო ანგარიშების საბაზისო ელემენტები) საბაზისო ელემენტების შესაბამისი გარკვეულ შემთხვევებში, საჭირო იქნება საბაზისო ელემენტების განვრცობა, რათა მოხდეს ოდენობრივად ყველა იმ ელემენტისა, რომელიც მე-9 ცხრილშია (Capital) მოცემული.		
მოცემულ მაგალითში წარმოდგენილია განვრცობის შემთხვევა: მე-9, მე-10 და 21-ე მუხლების ქვემოთ დამატებულია ამ მუხლების შემადგენელი ნაწილები (9.1, 9.2, 9.3, 10.1 და 21.1), რომლებიც მონაწილეობას იღებს საზღვარსაღივლო კაპიტალის გამაინგარეშებაში (Capital-ის ცხრილში), რაც უფრო კომალტურია ნაწილის საზღვარსაღივლო კაპიტალის შემადგენლობა (Capital ცხრილი), მით უფრო მეტი ელემენტების წარმოდგენის და განვრცობის საჭიროება არის CC2 ცხრილში. ყოველ ელემენტს უნდა მიენიჭოს Capital-ის ცხრილის შესაბამის ელემენტთან კავშირი. თუკი ასეთი გავრცობა ნაწილისთვის არ არის რეკომენდებული, შესაძლებელია აღნიშნული შემადგენელი ნაწილების შესაბამისი სტრუქტურის წარმოება. (მაგალითად, თუკი ბანკს არ აქვს მონაწილე კაპიტალი ჩართული არეოტი სუბორდინირებული ვალდებულება, აღნიშნული ჩაბლის მაგალითი უნდა წარმოებოდეს, ხოლო თუ დამატებითი AT1-ის შემადგენელი სუბორდინირებული ვალდებულება აქვს, მაშინ შესაბამისი სტრუქტურა დამატებით).		
ცხრილში შორის კავშირის მითითებისთვის გამოიყენება ველი "კავშირი Capital-ის ცხრილთან", სადაც თითოეული განვრცობილი მუხლის შემთხვევაში უნდა მითითდეს Capital-ის ცხრილის შესაბამისი მუხლი. მოცემულ მაგალითში 10.1 ჩამატებული მუხლის გასწვრივ Capital-ის ცხრილთან კავშირის ველში მითითებულია კავშირი (" ცხრილი 9 (Capital), N 10"), რაც მითითებს, რომ CC2 ცხრილის 10.1 ჩამატებული მუხლი რომელიც არის CC2 ცხრილის მე-10 საბაზისო მუხლის შემადგენელი ნაწილი შეესაბამება Capital-ის ცხრილში არსებულ მე-10 მუხლს, რაც წარმოადგენს არამატერიალური აქტივების დაქვითვის ძირითადი პირველადი კაპიტალიდან.		
ა) CC2 ცხრილის საბაზისო უწყისის ელემენტების შესაბამისი ოდენობები გავრცობამდე უნდა ემთხვეოდეს RC ცხრილის საანგარიშგებო პერიოდის ჯამურ ოდენობებს		
ბ) CC2-ში ყოველი დამატებული ელემენტისთვის მინიჭებული უნდა იყოს Capital ცხრილის შესაბამისი ელემენტის მინიმუმი		
გ) CC2 ცხრილის მიზნებისთვის, განვრცობა არ ნიშნავს ადეკვატურობის წარმოებას, რაც არის საკვანძო, რომ ახალი (განვრცობილი) ელემენტების ჯამი იდრებიდეს შესაბამისი საბაზისო მუხლის შესაბამის ოდენობას.		
განმარტებული გვერდისთვის 11. CRWA, ცხრილი 11		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A-P სვეტებში უნდა ჩაიწეროს რისკის პოზიციების ღირებულება შესაბამისი რისკის წინაზე გადამრავლებამდე. გარესსაბაზისო ელემენტებისთვის რისკის პოზიციის ღირებულება წარმოდგენს ნომინალური ღირებულების კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე ნაწარვალს.		
Q სვეტში "საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე" ჯამდება შესაბამისი რისკის წინაზე გამრავლებული საბაზისო და გარესსაბაზისო რისკის პოზიციები;		
განმარტებული გვერდისთვის 12. CRM, ცხრილი 12		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
C-S სვეტებში (ექსტრემალური შემთხვევით) ჯამურად უნდა აისახოს როგორც საბაზისო, ისევე გარესსაბაზისო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია		
E სვეტი მოიცავს: ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლის საკრედიტო ხარისხი სეზ-ის მიერ დადგენილი ცენტრალური მთავრობებისა და ცენტრალური ბანკების მიმართ რისკის პოზიციების შეინიშნება წესით შეესაბამება მე-4 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეინიშნება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციების ანალოგიურად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; საჯარო დაწესებულებების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები, რომლებიც შეინიშნება 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 შეინიშნება წესით შეესაბამება მე-3 ან უკეთეს ბიჯს; რეგიონული მთავრობებისა და ადგილობრივი თვითმმართველობების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომლებიც განიხილება იმ ცენტრალური მთავრობის მიმართ რისკის პოზიციად, რომლის იურისდიქციამაც ისინი დაარსდნენ; მრავალმხრივი განვითარების ბანკების მიერ გამოშვებული სავალი ფასიანი ქაღალდები გარდა იმ ფასიანი ქაღალდებისა, რომელთაც ენიჭებათ 0% რისკის წინა		
T სვეტში (ექსტრემალური შემთხვევით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საბაზისო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია		
U სვეტში (ექსტრემალური შემთხვევით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად გარესსაბაზისო ელემენტების საკრედიტო რისკის მიტოვაცია		
V სვეტში (ექსტრემალური შემთხვევით) უნდა ჩაიწეროს ჯამურად საკრედიტო რისკის მიტოვაცია როგორც საბაზისო, ისევე გარესსაბაზისო ელემენტებისთვის		
განმარტებული გვერდისთვის 13. CRME, ცხრილი 13		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		
ცხრილის A სვეტში აისახება საბაზისო ელემენტების რისკის პოზიციების ღირებულება, შესაბამისი კორექტირებების გათვალისწინებით, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნამდე;		
ცხრილის B სვეტში აისახება გარესსაბაზისო ელემენტების ნომინალური ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე გადამრავლებამდე;		
ცხრილის C სვეტში აისახება გარესსაბაზისო ელემენტების რისკის პოზიციის ღირებულება, კრედიტ კონვერსიის ეფექტზე გამრავლების შემდეგ, საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნამდე;		
ცხრილის D სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვებამდე, როგორც საბაზისო ისევე გარესსაბაზისო (აღწერა ემატება საფლუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება რისკის პოზიციები)		
ცხრილის E სვეტში აისახება საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება რისკის პოზიციები საკრედიტო რისკის მიტოვების გათვალისწინებით, როგორც საბაზისო ისევე გარესსაბაზისო (აღწერა ემატება საფლუტო კურსის ცვლილებით გამოწვეული საკრედიტო რისკის მიხედვით შეინიშნება რისკის პოზიციები)		
ცხრილის F სვეტში გამოითვლება რისკის მიხედვით შეინიშნება რისკის მიტოვების მიხედვით: $F = E(A+C)$. მიხედვით უნდა გამოისახოს პროცენტულად		
განმარტებული გვერდისთვის 14. ICR, ცხრილი 14		
სვეტები		
2	ფიზიკური პირების დეპოზიტები	ფიზიკური პირების დეპოზიტები რომელიც LCR-ის მიზნებისთვის შედის არაუზრუნველყოფილი დაფინანსების ჯგუფში A.1
3	არაუზრუნველყოფილი საბიჯო დეფინანსება	არაუზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.1) გარდა ფიზიკური პირების დეპოზიტებისა
4	უზრუნველყოფილი დაფინანსება	LCR მიზნებისთვის არსებული უზრუნველყოფილი დაფინანსება (A.2)
5	ბალანსარეშე ვალდებულებები და წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე	LCR მიზნებისთვის არსებული ბალანსარეშე ვალდებულებების (A4) და სხვა გადინებები (A3) შეზღავლი წარმოებული ფინანსური ინსტრუმენტების წმინდა მოკლე პოზიციის ჯამი
6	სხვა საკონტრაქტო გადინება	სხვა საკონტრაქტო გადინება, რომელიც დაკავშირებულია დამატებითი გაცემული სესხების ათვისგებასთან 30 დღიან პერიოდში და არ შედის ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში
7	სხვა გადინება	სხვა გადინება გარდა ზემოაღნიშნულ კატეგორიებში შეზღავლი მუხლებისა
8	ფოლის სხვა შემოღობვა	LCR-ის მიზნებისთვის ფოლის სხვა შემოღობვის (B.3) დამატებული "ბალანსარეშე ვალდებულებები, შემოღობვის ნაწილი" (B.4)
განმარტებული გვერდისთვის 15. CCR, ცხრილი 15		
ცხრილში მოთხოვნილი ინფორმაცია შეესაბამება ზაულ III-ის ჩარჩოზე დაფუძნებულ კაპიტალის ადეკვატურობის დებულებას.		

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

ცხრილი "18-19"	
1	ცხრილებში საბალანსო ვალდებულებების მთლიანი ღირებულებების, სპეციალური, საერთო რეზერვების და დამატებითი საერთო რეზერვების, პერიოდის მანძილზე კუმულაციური ჩამოწერის და საბალანსო ღირებულების განაწილება მოხდება რისკის კლასების და დაფარვის წყაროს სექტორის/კონტრაგენტის ტიპის მიხედვით. სექტორების განმარტებები იხილეთ ზოგადი განმარტებების ცხრილში 6.01-6.27 პუნქტებში. ა და ბ სვეტებში ყველა სტრიქონისთვის, მათ შორის სესხებზე და მათ შორის სავალო ფასთან ქაღალდებზე ღირებულებები შეიცვლება ბალანსზე არსებული დარიცხვული სარგებლით და დარიცხვული ვარიანტებით. კუმულაციური ჩამოწერის სვეტში არ გათვალისწინდება დარიცხვული სარგებლის და ვარიანტის ჩამოწერა.
3	სპეციალური რეზერვი
4	საერთო რეზერვი
5	დამატებითი საერთო რეზერვი
6	კუმულაციური ჩამოწერა ანგარიშების პერიოდზე
ცხრილი "20"	
	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად
	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი. იმ შემთხვევაში თუ დამატებითი საერთო რეზერვი არ არის შექმნილი კონკრეტულ კლასში/სექტორში შემავალ აქტივებზე, მისი მითითება მოხდება მხოლოდ გაზის მარცხენა G21 და G34 უჯრებში, მე-18 და მე-19 ცხრილებში შესაბამისად.
	ანგარიშების პერიოდის დასაწყისიდან ჩამოწერილი აქტივების მთლიანი ღირებულება. შეიცვლება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია.
ცხრილი "21"	
	„კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად. შეიცვლება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ველში (იხილეთ 2.3 და 3.5 სტრიქონები). ერთი სესხის კრილიში, რეზერვის კურსის ეფექტი ცვლილების ველში (2.3, 3.5) პერიოდზე შეიცვლება მხოლოდ ზრდამი ან შემცირებამი.
	ინდივიდუალურად შექმნილი 2%-იანი რეზერვის გარდა არსებული საერთო რეზერვი
ცხრილი "21"	
	შეიცვლება შესაბამის კვარტლის ინფორმაცია. უცხოურ ვალუტაში ნომინირებული სესხებისთვის, ნომინალში ცვლილებები დაითვლება კვარტლის ბოლოს არსებული კურსით, ხოლო კურსთა შორის სხვაობა დაბალანსდება შესაბამისი ცვლილების ველში (იხილეთ მე-3 და მე-12 სტრიქონები). ერთი სესხის კრილიში კურსის ეფექტი ცვლილების ველში (3.12) პერიოდზე შეიცვლება მხოლოდ ზრდამი ან შემცირებამი.
1	საწყისი ბალანსი
2	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა
3	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების ზრდა, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
4	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება
5	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სტანდარტულად კლასიფიცირების შედეგად
6	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, საყურადღებოდ კლასიფიცირების შედეგად
7	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ნაწილობრივი ან სრული დაფარვის გზით
8	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით
9	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი გაყიდვის გზით
10	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, მათი ჩამოწერის გზით
11	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, სხვა ცვლილებით
12	პერიოდის მანძილზე უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირება, ლარის მიმართ უცხოური ვალუტის გაცვლითი კურსის ცვლილების შედეგად
13	ბალანსი პერიოდის ბოლოს
	უზრუნველყოფის დასაკუთრების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
	აღირებება უზრუნველყოფის დასაკუთრების მომენტში მისი მთლიანი ღირებულება.
	სესხების გაყიდვის გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
	აღირებება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულაციური ამოღება(შემცირებული სესხის გაყიდვასთან დაკავშირებული ხარჯებით)
	სესხებზე სხვა ცვლილებების გზით უმოქმედოდ კლასიფიცირებული სესხების შემცირებასთან დაკავშირებული წმინდა კუმულაციური ამოღება
	აღირებება ფულადი სახსრების წმინდა კუმულაციური ამოღება(შემცირებული სხვა ცვლილებებთან დაკავშირებული ხარჯებით), ასეთის არსებობის შემთხვევაში.
ცხრილი "22"	
	შეიცვლება სესხების, სავალო ფასთან ქაღალდების მთლიანი ღირებულება, გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის ნომინალური ღირებულება დარეზერვებამდე განაწილებული, კლასიფიკაციის, ვადადაცილების და მსესხებლის ტიპის მიხედვით. "ვადადაცილება ≤ 30 დღეზე" ინტერვალში არ მოხდება არავადადაცილებული სესხები და ფასთან ქაღალდები. გარესბალანსო ვალდებულებებისთვის, აუთვისებელი ნაწილი რომელსაც არ აქვთ „კომერციული ბანკების მიერ აქტივების კლასიფიკაციის და შესაძლო დანაკარგების რეზერვების შექმნისა და გამოყენების წესში“ არსებული განმარტებების შესაბამისად მიიჭებულ კლასიფიკაცია შეიცვლება მხოლოდ "C", "სულ" ველში, და არ გადამაწილებება დანარჩენი კატეგორიის სვეტებში.
1	ცენტრალური ბანკები
2	მთავრობები
3	საკრედიტო ინსტიტუტები
4	სხვა ფინანსური კორპორაციები
5	არაფინანსური კორპორაციები
6	შინამეურნეობები

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